

**Ετήσιο
Δελτίο Χρήσης**

2021



Ετήσιο Δελτίο

2021

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Το 2021 με μια ματιά	7
Δήλωση Διοίκησης	11
Βασικά Μεγέθη Ομίλου.....	15
Πυλώνες Δραστηριότητας.....	21
Πορεία Μετοχής Attica Bank.....	37
Ανθρώπινο Δυναμικό.....	43
Παράρτημα.....	51
<i>Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2021</i>	<i>53</i>

**Το 2021
με μια ματιά**

01



Απρίλιος 2021

Λήξη θητείας εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, λόγω παύσεως υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα στις εγγυήσεις του Πυλώνα II.

Αύγουστος 2021

- Είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι €151.854.439,86 ευρώ και έκδοση 992.512.679 δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
- Στο πλαίσιο της τιτλοποίησης «Omega» ολοκληρώθηκε η πώληση του 69% των μετοχών της Thea Artemis Financial Solutions (TAFS), εκ των οποίων 49% ιδιοκτησίας της εταιρείας DDM AG και 20% της Attica Bank, σε εταιρεία της Ellington Solutions S.A. που είχε καταστεί προτιμητέος επενδυτής.

Σεπτέμβριος 2021

Ολοκληρώθηκε η συναλλαγή τιτλοποίησης Omega. Η Attica Bank σύναψε νομικά δεσμευτική συμφωνία και προχώρησε στη συνεπακόλουθη έκδοση των παρακάτω τίτλων: (i) Σειρά Α Omega ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς ποσού 630 εκατ. ευρώ (senior note), (ii) Σειρά Β Omega ομόλογο ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς ποσού 70 εκατ. ευρώ (mezzanine note) και (iii) Σειρά J Omega ομόλογο κατώτερης εξοφλητικής σειράς ποσού 585 εκατ. ευρώ (junior note).

Οκτώβριος 2021

Αποφασίστηκε η αυτοδίκαιη μετατροπή των τίτλων σε 16.541.878 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, με αναλογία ενός τίτλου σε μία κοινή μετοχή, ίδιας ονομαστικής αξίας με τις κοινές μετοχές της Τράπεζας σήμερα (0,20 € εκάστη).

Νοέμβριος 2021

Εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του στις 05.11.2021 η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό έως 240.000.000 Ευρώ με την έκδοση έως 1.200.000.000 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,20 Ευρώ εκάστης με καταβολή μετρητών και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας.

Δεκέμβριος 2021

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την πλήρη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €240 εκατ.

Δήλωση
Διοίκησης

002

Δήλωση Διοίκησης

Το 2021 η Attica Bank ολοκλήρωσε επιτυχώς τόσο την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 240 εκατ., όσο και τη βελτίωση των βασικών της κεφαλαιακών δεικτών και δεικτών ρευστότητας. Το 2022 αναμένεται να αποτελέσει έτος ορόσημο στη μέχρι τώρα πορεία της καθώς, με βάση τη συμφωνία των βασικών μετόχων της ΤΜΕΔΕ, Rinoa-Ellington Solutions S.A. και ΤΧΣ για την περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση και την πορεία ιδιωτικοποίησής της, η Attica Bank θέτει τις βάσεις για την επίτευξη των στρατηγικών επιχειρηματικών στόχων της περιόδου 2022-2024, οι οποίοι θα συμβάλλουν καταλυτικά στο βιώσιμο μετασχηματισμό και στην ανάπτυξη της. Σε αυτό το πλαίσιο διευκολύνεται να εστιάσει σε αμιγώς τραπεζικές εργασίες, στην ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης επιχειρήσεων και νοικοκυριών και συνεπακόλουθα στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας.

Κατά τη διάρκεια της προηγούμενης χρονιάς, η Attica Bank, έθεσε στο επίκεντρο του σχεδιασμού της, τον εκσυγχρονισμό της σε βασικούς τομείς όπως τη βελτίωση και αναβάθμιση των υποδομών πληροφορικής, τον ψηφιακό μετασχηματισμό για την αυτοματοποίηση των διαδικασιών. Η σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με εταιρείες αναγνωρισμένου κύρους στο πλαίσιο βελτιστοποίησης των εσωτερικών υποδομών της Τράπεζας και της δημιουργίας ενός πλαισίου αναδιάρθρωσης, θα βοηθήσει την Τράπεζα να διαδραματίσει τα επόμενα χρόνια σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της πραγματικής οικονομίας.

Για τη χρήση που έληξε, οι νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις ανήλθαν σε €361 εκατ. οι οποίες ενίσχυσαν και τα έσοδα από προμήθειες. Πιο συγκεκριμένα, τα έσοδα από προμήθειες παρουσιάζουν αξιοσημείωτη αύξηση κατά 69% σε ετήσια βάση (συμπεριλαμβανόμενων μη επαναλαμβανόμενων εσόδων από προμήθειες ύψους €5,5 εκατ.) με τη μεγαλύτερη βελτίωση να επιτυγχάνεται, μέσω της αύξησης των εσόδων/προμηθειών από χορηγήσεις, ύψους 55%, ενώ παράλληλα το κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας συνέχισε την πτωτική του πορεία και κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2021. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει τη ρευστότητά της, η οποία παρουσιάζει περαιτέρω βελτίωση, κυρίως λόγω της αύξησης των υπολοίπων των καταθέσεων των πελατών της, σε ετήσια βάση, κατά 4,3%.

Κατά τους πρώτους μήνες του 2022, η Τράπεζα σχεδίασε πρόσθετες ενέργειες με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών της κεφαλαίων. Πιο συγκεκριμένα, η διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την πώληση της δραστηριότητας POS, καθώς και την ενεργητική αξιοποίηση των επενδυτικών ακινήτων της. Παράλληλα, βασικός στόχος της Τράπεζας παραμένει η περαιτέρω ενίσχυση των εσόδων της καθώς και η μείωση του κόστους βάσης προκειμένου η Attica Bank να επιστρέψει άμεσα σε οργανική κερδοφορία.

Παράλληλα, τον Απρίλιο του 2022, η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε επιστολή από τους βασικούς μετόχους ΤΜΕΔΕ, Rinoa Ltd – Ellington Solutions S.A. και ΤΧΣ, από την οποία προκύπτει, στη βάση της μεταξύ τους συμφωνίας, η πρόθεση τους, για δεύτερη επένδυση στο πλαίσιο της κάλυψης τυχόν ζημιών αναφορικά με την αποκατάσταση των κεφαλαιακών δεικτών, καθώς την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας προκειμένου να υλοποιήσει το αναπτυξιακό της πρόγραμμα στη βάση του στρατηγικού επιχειρησιακού της σχεδίου που, μεταξύ άλλων προβλέπει, και τη μείωση των ΜΕΑ σε μονοψήφιο ποσοστό.

Το 2022 με την ολοκλήρωση της διαδικασίας αξιολόγησης των τιτλοποιήσεων και την υλοποίηση των επιμέρους ενεργειών της συμφωνίας των βασικών μετόχων, θα αποτελέσει έτος ορόσημο για την Attica Bank. Με τον τρόπο αυτό, θα επιτευχθεί και η εξυγίανση του Ισολογισμού και θα απελευθερωθούν εποπτικά κεφάλαια, τα οποία θα διοχετευτούν για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και τη σημαντική αύξηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου.

Επιπρόσθετα, για το 2022, σημειώνεται ότι οι προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας εμφανίζονται ελκυστικές, παρά την όξυνση της διεθνούς ενεργειακής κρίσης, την αύξηση του πληθωρισμού και την ενίσχυση των γεωπολιτικών εντάσεων ως απόρροια της ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία, αλλά και των παγκόσμιων συνθηκών προσφοράς και ζήτησης. Μολονότι το εύρος των επιπτώσεων της γεωπολιτικής αναταραχής στην εγχώρια οικονομία δεν μπορεί να εκτιμηθεί ακριβώς, η χώρα αναμένεται να σημειώσει σημαντική ανάπτυξη τα επόμενα έτη, επωφελούμενη και από την πρόσβαση στα κεφάλαια του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

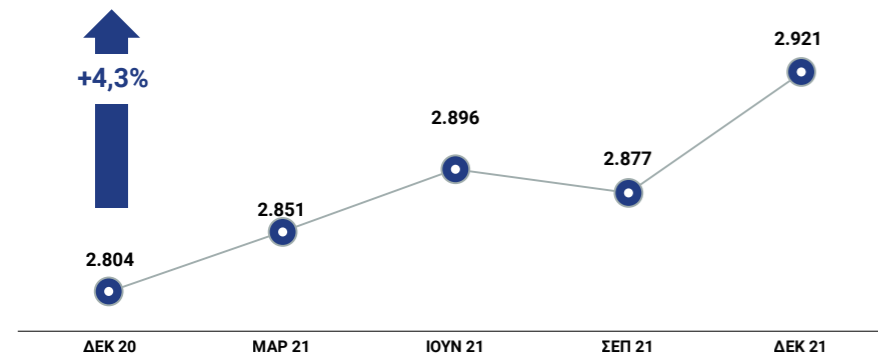
Βασικά Μεγέθη Ομίλου

03

Βασικά Μεγέθη Ομίλου

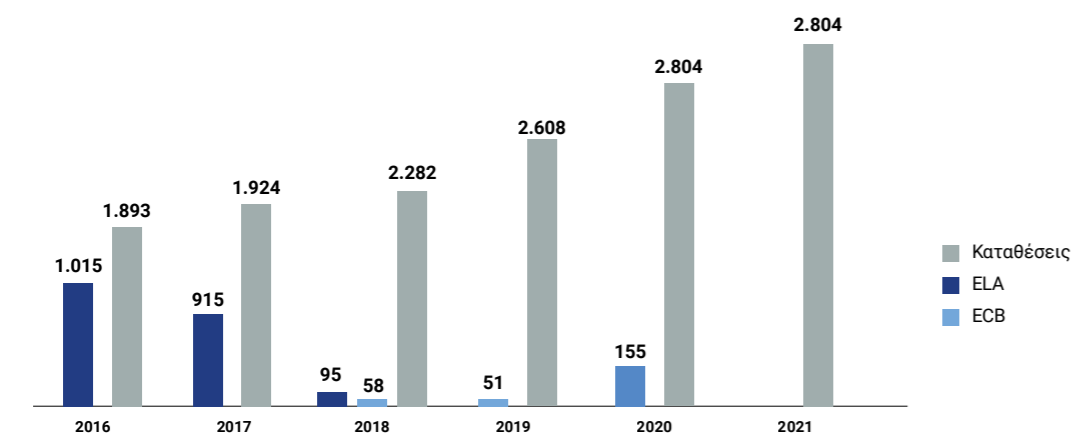
Η ρευστότητα του Ομίλου ενισχύθηκε σημαντικά το 2021, καθώς την 31.12.2021, το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων ανήλθε σε €2,92 δισ., παρουσιάζοντας αύξηση κατά €120 εκατ. περίπου και 4,3% σε ετήσια βάση, αντανakλώντας τις θετικές προοπτικές που επικρατούν στο εγχώριο περιβάλλον. Η αύξηση των καταθέσεων αντανakλά εισροές κυρίως από ιδιώτες ύψους €86 εκατ. και από επιχειρήσεις ύψους €85,2 εκατ. επιμετρούμενες σε ετήσια βάση. Οι καταθέσεις ταμειυτηρίου και όψεως ανήλθαν σε €1.096 εκατ. ενώ οι προθεσμιακές καταθέσεις σε €1.814 εκατ.

Εξέλιξη καταθέσεων 31.12.2020 – 31.12.2021



Παράλληλα, η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα παρέμεινε μηδενική στο τέλος του 2021 από €155 εκατ. το 2020.

Εξέλιξη χρηματοδότησης, 31.12.2020 – 31.12.2021



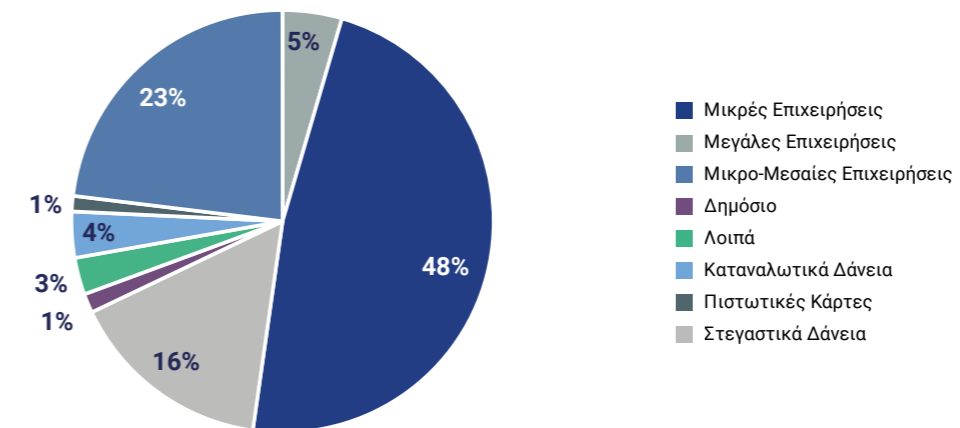
Χορηγήσεις

Η Attica Bank κατά τη διάρκεια του 2021 συνέχισε να στηρίζει σταθερά τους πελάτες της. Η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά σε όλα τα χρηματοδοτικά προγράμματα στήριξης με την εγγύηση κρατικών φορέων προς όφελος των πελατών της και παράλληλα αύξησε τις χρηματοδοτήσεις της για τη στήριξη της πραγματικής οικονομίας.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €1,66 δισ. Η πιστωτική επέκταση (νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις) για τη χρήση ανήλθαν σε €361 εκατ. περίπου, εκ των οποίων €334,0 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και €27,1 εκατ. τη λιανική τραπεζική και η οποία αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω τα επόμενα τρίμηνα ως αποτέλεσμα της στρατηγικής της Τράπεζας για χρηματοδότηση επενδύσεων κυρίως στους τομείς της ενέργειας, των υποδομών και του τουρισμού. Το μέσο ticket για τις επιχειρηματικές χορηγήσεις ανήλθε σε €354,2 χιλ. και σε €9,5 χιλ. αντίστοιχα για τις χορηγήσεις ιδιωτών.

Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης δανείων (προ προβλέψεων) προς τις καταθέσεις του Ομίλου ανήλθε σε 56,7% έναντι 70,9% τον προηγούμενο χρόνο. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) παρέμεινε σταθερός στο επίπεδο του 256% στα τέλη Δεκεμβρίου 2021, ποσοστό αρκετά υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

Σύνθεση Δανειακού Χαρτοφυλακίου, 31.12.2021



Όσον αφορά στη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ), η Τράπεζα την 27.04.2021 αποφάσισε την τιτλοποίηση «Omega», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία «Artemis», καθώς και το σύνολο σχεδόν των υφιστάμενων ΜΕΔ της Τράπεζας κατά την 31.12.2020. Με τη συναλλαγή «Ωμέγα» ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών τιτλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016, συνολικού ύψους περί τα €3δισ.. Με την επιτυχή ολοκλήρωση των συναλλαγών «Omega» και Astir 1 και 2, η Attica Bank θα διαθέτει μονοψήφιο δείκτη ΜΕΔ, σε pro forma επίπεδο.

Χωρίς να ληφθούν υπόψη οι τιτλοποιήσεις Astir 1,2 ο δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ανέρχεται σε 33,6% με δείκτη κάλυψης από προβλέψεις σε 45,5%, σύμφωνα με τα IFRS.

Βασικά Σημεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης 2021

Τα καθαρά έσοδα από τόκους είναι μειωμένα κατά 16,2% σε σχέση με την αντίστοιχη συγκριτική χρήση του 2020. Η αρνητική επίπτωση σχετίζεται κυρίως με τη μείωση του επιτοκιακού εσόδου κατά 12,4% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνέπεια μεγάλων αποπληρωμών κατά τη διάρκεια του 2021, η οποία μείωση αντισταθμίστηκε μερικώς μόνο από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας κατά 16% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2020. Η μείωση του κόστους χρηματοδότησης είναι συνέπεια της ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων, καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες το 2021 ανήλθαν σε €21,4 εκατ., μια αξιοσημείωτη απόδοση καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Βασικοί συντελεστές στη σημαντική αύξηση ήταν η χορήγηση νέων δανείων και εγγυητικών επιστολών καθώς και τα έσοδα από συναλλαγές μέσω πιστωτικών καρτών.

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού παρουσίασαν μείωση κατά 3,4% σε ετήσια βάση, καθώς αποτυπώνεται η εξοικονόμηση από τις ενέργειες αναδιάρθρωσης του ανθρώπινου δυναμικού. Πιο συγκεκριμένα, μέσω του προγράμματος εθελούσιας εξόδου στο οποίο συμμετείχαν 64 εργαζόμενοι, η Τράπεζα εξοικονόμησε ποσό ύψους € 2,6 εκατ.

Πλάνο Ενεργειών Αποκατάστασης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Τον Δεκέμβριο 2021, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την πλήρη κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ύψους €240 εκατ.

Τον Απρίλιο του 2022, και σε συνέχεια της από 13.12.2021 επιστολής τους, η Τράπεζα έλαβε επιστολή των βασικών μετόχων ΤΜΕΔΕ, Rinoa Ltd – Ellington Solutions S.A., ΤΧΣ στην οποία περιγράφονται βασικές πρόνοιες της μεταξύ τους συμφωνίας και η πρόθεσή τους να προβούν σε δεύτερη επένδυση στην Τράπεζα, συνολικού ύψους έως €365 εκατ., μέσω δεύτερης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και εφόσον απαιτηθεί, σε τρίτη εισφορά κεφαλαίου ή/και σε πρόσθετες εναλλακτικές δράσεις.

Η διαδικασία μέχρι την λήψη των προκαταρκτικών πιστοληπτικών διαβαθμίσεων βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη και οι σχετικές εκθέσεις αναμένονται το δίμηνο Ιουνίου – Ιουλίου 2022.

Λόγω του γεγονότος ότι όλες οι απαιτούμενες διαδικασίες βρίσκονται ακόμα σε εξέλιξη, στην παρούσα φάση η Διοίκηση της Τράπεζας δεν μπορεί να προβεί σε αξιόπιστη εκτίμηση του ύψους της αξίας των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής σειράς των τιτλοποιήσεων Omega, Astir 1 και 2, και κατ' επέκταση στην αξιόπιστη επιμέτρηση του ύψους των επιπρόσθετων ζημιών απομείωσης, που δύνανται να προκύψουν εφόσον η Τράπεζα συνεχίσει με αυτήν την στρατηγική διαχείρισης των τιτλοποιήσεων Omega, Astir 1 και 2, για τη λήψη της ελάχιστης απαιτούμενης πιστοληπτικής διαβάθμισης BB-.

Κατά τους πρώτους μήνες του 2022, η Τράπεζα σχεδίασε και πρόσθετες ενέργειες με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών της κεφαλαίων. Πιο συγκεκριμένα, η διοίκηση της Τράπεζας προβλέπει την πώληση της δραστηριότητας POS (εκτιμώμενη θετική επίδραση 80 μονάδες βάσης στον δείκτη CET1) και την ενεργή αξιοποίηση των επενδυτικών ακινήτων (εκτιμώμενη θετική επίδραση 30 μονάδες βάσης σε όρους CET1).

Πυλώνες Δραστηριότητας

04

Πυλώνες Δραστηριότητας

Επιχειρηματική Τραπεζική

Το 2021 αποτέλεσε μια χρονιά ορόσημο για την Επιχειρηματική Τραπεζική της Attica Bank. Συνεχίζοντας το ρυθμό του 2020 πέτυχε να κάνει εντονότερη την παρουσία της στην αγορά, να μεγεθύνει το πελατολόγιό της και να χρηματοδοτήσει μέρος της ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας. Βασικός στόχος ήταν και παραμένει η υποστήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων ώστε να ανταποκριθούν επιτυχώς στις μεταβαλλόμενες προκλήσεις της αγοράς και ταυτόχρονα να υλοποιήσουν το δικό τους βιώσιμο μοντέλο ανάπτυξης.

Με σκοπό την προσαρμογή της στις ανάγκες της αγοράς, η συμβολή της Attica Bank ήταν η παροχή στήριξης της οικονομίας μέσω νέων χρηματοδοτήσεων. Κάνοντας χρήση όλων των προσφερόμενων προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (Β' μέρος εγγυοδοτικών προγραμμάτων, πρόγραμμα EAT-TMEDE κ.α.) αλλά και μέσω διεθνών φορέων (EIF-ERDF), η Τράπεζα στάθηκε αρωγός στις ελληνικές επιχειρήσεις προκειμένου να παραμείνουν ενεργές και βιώσιμες. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα μέσα στο 2021 προχώρησε σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ETEπ) μέσω του εγγυοδοτικού προγράμματος PAN EUROPEAN ενισχύοντας το χαρτοφυλάκιο προϊόντων της και τις δυνατότητες χρηματοδότησης των μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων. Παράλληλα, η Τράπεζα εντός του 2022 θα συμμετάσχει και στο νέο εγγυοδοτικό πρόγραμμα της EAT που στοχεύει στη χρηματοδότηση νεοφυών και καινοτόμων επιχειρήσεων.

Το 2021 η Τράπεζα πέτυχε σημαντική πιστωτική επέκταση στον τομέα των επιχειρήσεων. Κατόρθωσε να διευρύνει το χαρτοφυλάκιο της και μέσω ιδίων πόρων να χρηματοδοτήσει περίπου 3.000 μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, με το σύνολο των νέων χρηματοδοτήσεων και αναχρηματοδοτήσεων της χρήσης 2021 να ανέρχεται σε €361 εκατ.

Η έντονη προσπάθεια για πιστωτική επέκταση συνδυάστηκε με έμφαση στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας με αποτέλεσμα οι χρηματοδοτούμενες επιχειρήσεις να χαρακτηρίζονται από υψηλή πιστοληπτική διαβάθμιση.

Ο στόχος για το 2022 παραμένει ιδιαίτερα απαιτητικός, αλλά η Attica Bank με αίσθημα ευθύνης προς τους πελάτες της και ακολουθώντας πιστά το επιχειρηματικό της πλάνο παρέχει τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την επίτευξή του.

Λιανική Τραπεζική

Το 2021 ήταν μια χρονιά προκλήσεων για τη Λιανική Τραπεζική, λόγω της παράτασης των περιοριστικών μέτρων λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού. Με γνώμονα την κάλυψη με τον βέλτιστο τρόπο των αναγκών των πελατών της, η Τράπεζα, επιδεικνύοντας καινοτομία, εξωστρέφεια και αποτελεσματικότητα, δημιούργησε τις κατάλληλες υποδομές ώστε πλήθος συναλλαγών να είναι εφικτό να πραγματοποιούνται μέσω των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας.

Ως εκ τούτου, το 2021 η Λιανική Τραπεζική της Τράπεζας επέδειξε σταθερή ανάπτυξη, καθώς και επίτευξη των στόχων που τέθηκαν.

Δίκτυο Καταστημάτων

Το Δίκτυο της Attica Bank βρίσκεται σε διαδικασία εκσυγχρονισμού με στόχο τη δημιουργία μιας τραπεζικής εμπειρίας, η οποία αποτελείται από την ολοκληρωμένη προσέγγιση των αναγκών του πελάτη, την παροχή των κατάλληλων προϊόντων και την ποιοτική εξυπηρέτηση μέσα στα Κατάστημα από εξειδικευμένα τραπεζικά στελέχη με τη συνδρομή καινοτόμων υπηρεσιών και εφαρμογών.

Στις 31/12/2021, το Δίκτυο της Λιανικής Τραπεζικής αριθμούσε 48 καταστήματα λιανικής τραπεζικής και 2 επιχειρηματικά κέντρα με παρουσία στις περισσότερες περιοχές της Αττικής, της Θεσσαλονίκης και σε επιλεγμένα σημεία σε όλη την υπόλοιπη Ελλάδα.

Καταθέσεις

Η Τράπεζα και κατά τη διάρκεια του 2021 εστίασε στην διατήρηση και ανάπτυξη της καταθετικής της βάσης παρέχοντας ανταγωνιστικά επιτόκια και μειώνοντας ταυτόχρονα το κόστος άντλησης κεφαλαίων.

Πιο συγκεκριμένα, το μέσο κόστος των καταθέσεων μειώθηκε περαιτέρω κατά 0,29 μ.β. σε σχέση με το 2020 ενώ σημαντική μείωση παρατηρήθηκε και στο μέσο κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων κατά 0,33 μ.β. Η σημαντική βελτίωση της ρευστότητας έχει καταστήσει τον Όμιλο περισσότερο επικεντρωμένο στη διαχείριση του κόστους και καθ' όλη τη διάρκεια του 2021, στην προσπάθειά του να επιτύχει ισορροπία μεταξύ προσέλκυσης καταθέσεων και μείωσης των επιτοκιακών εξόδων. Σε αυτό συνέβαλλε σημαντικά και η νέα συνεργασία που ξεκίνησε η Τράπεζα με την εταιρεία Raisin, πάροχο πλατφόρμας αποδοχής καταθέσεων από πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μέσω της οποίας επετεύχθη αύξηση των εισροών κατά €200 εκατ. περίπου κατά τη διάρκεια του 2021.

Η Attica bank το 2021 διατήρησε την ισχυρή καταθετική της βάση από καταθέσεις ιδιωτών, οι οποίες αποτελούν το 68% των καταθέσεων, ενώ ενίσχυσε το μερίδιό της στις καταθέσεις Δημοσίων Οργανισμών και Φορέων, οι οποίες έφτασαν να αποτελούν το 14% των συνολικών καταθέσεων.

Οι καταθέσεις των ιδιωτών ανήλθαν περίπου στα € 2 δισ. στις 31.12.2021 αυξανόμενες κατά 5% σε σχέση με το προηγούμενο έτος προσδίδοντας επιπλέον ρευστότητα στην Τράπεζα για την υποστήριξη των χρηματοδοτικών πλάνων της. Στην αύξηση συντέλεσαν και τα έκτακτα μέτρα ενίσχυσης της ρευστότητας που ελήφθησαν, σε συνδυασμό με την μείωση της κατανάλωσης.

Επιπρόσθετα, η Attica Bank συνέχισε την συνεργασία της με την πλατφόρμα αποδοχής καταθέσεων Ευρωπαίων πολιτών (Raisin), προσελκύοντας περίπου €207 εκατ. και δημιούργησε την υποδομή για τη δημιουργία σύνθετων καταθετικών προϊόντων, με σκοπό την διαφοροποίηση και διεύρυνση της καταθετικής της βάσης και του χαρτοφυλακίου καταθετικών προϊόντων.

Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Κατά το 2021 η Τράπεζα ενδυνάμωσε την παρουσία της στην αγορά ομολόγων συμμετέχοντας τόσο στις πρωτογενείς εκδόσεις όσο και στην δευτερογενή αγορά κρατικών και εταιρικών τίτλων.

Ειδικότερα, δόθηκε έμφαση στην ανάκαμψη του όγκου των πελατειακών συναλλαγών σε συνάλλαγμα και ομόλογα. Σε σχέση με τα μειωμένα έσοδα από προμήθειες σε συνάλλαγμα και ομόλογα του 2020, το 2021 επιτεύχθηκε αύξηση σε ετήσια βάση των εσόδων από συνάλλαγμα κατά 25% και των εσόδων από προμήθειες συναλλαγών σε ομόλογα κατά 92%. Η συνολική αύξηση σε ετήσια βάση του εσόδου από προμήθειες πελατειακών συναλλαγών σε συνάλλαγμα και ομόλογα ανήλθε σε 28%.

Στην διατραπεζική αγορά, η Attica Bank συνέχισε να αξιοποιεί τα εργαλεία της ΕΚΤ και να αντλεί ρευστότητα, έως και το γ' τρίμηνο του 2021. Το σύνολο της χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα άγγιξε τα επίπεδα των €210 εκατ. ποσό το οποίο αντικατοπτρίζει τη συμμετοχή της στο έκτακτο προγράμματα παροχής ρευστότητας λόγω της πανδημίας και της παροχής μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (PELTRO και TLTRO III αντίστοιχα). Η Τράπεζα επωφελήθηκε από τους ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης των προγραμμάτων αυτών, μειώνοντας έτσι το συνολικό κόστος χρηματοδότησής της.

Δάνεια Ιδιωτών και Μικρών Επιχειρήσεων

Στεγαστικά δάνεια

Κατά το 2021, η Τράπεζα πρόσθεσε νέα χαρακτηριστικά στα στεγαστικά της δάνεια και προχώρησε σε σημαντικές αλλαγές στην επιτοκιακή πολιτική της, προσφέροντας ελκυστικά επιτόκια. Το 2021, οι νέες εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων ξεπέρασαν το 205% σε ετήσια βάση, ενώ για την περαιτέρω ενίσχυση του χαρτοφυλακίου της σχεδιάζεται η ανάπτυξη νέων συνεργασιών με δίκτυα πωλήσεων εξειδικευμένα στο χώρο της στεγαστικής πίστης καθώς και με μεσιτικά γραφεία και κατασκευαστές.

Επίσης, η Τράπεζα συμμετείχε στο συγχρηματοδοτούμενο πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ-ΑΥΤΟΝΟΜΩ», προσφέροντας δάνεια για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών με αποτέλεσμα σχεδόν να εξαπλασιαστεί ο αριθμός των ωφελούμενων που έλαβαν χρηματοδότηση από την Τράπεζα σε σχέση με τον προηγούμενο κύκλο του προγράμματος.

Καταναλωτικά δάνεια

Η Τράπεζα εμπλούτισε τα προσφερόμενα καταναλωτικά δάνεια με πιο ανταγωνιστικούς όρους και χαρακτηριστικά, δημιούργησε μια σειρά νέα χρηματοδοτικά προϊόντα που αφορούν σε πράσινες χρηματοδοτήσεις, δίνοντας έμφαση στα δάνεια eco car & bike που παρουσίασαν ιδιαίτερη επιτυχία.

Αποτέλεσμα όλων των παραπάνω είναι για την χρήση του 2021, η Τράπεζα να τριπλασιάσει το μερίδιο αγοράς της στα καταναλωτικά δάνεια (~1,5%) και το σύνολο των νέων εκταμιεύσεων να αγγίξει τα 14,3εκ.€ (+230% σε ετήσια βάση).

Επιπλέον, η Τράπεζα θέλοντας να βελτιώσει τη θέση της στον κλάδο της χρηματοδότησης αυτοκινήτου μέσω επιχειρήσεων/τρίτων, σκοπεύει να συνάψει συμφωνίες με επιχειρήσεις του κλάδου που προωθούν κυρίως λύσεις πράσινης κινητικότητας (ηλεκτρικά αυτοκίνητα) καθώς και με εξειδικευμένες εταιρείες στο χώρο των Φωτοβολταϊκών και του Net Metering.

Δάνεια Μικρών Επιχειρήσεων

Η Τράπεζα προσέφερε στις Μικρές Επιχειρήσεις νέα εξειδικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες υψηλής αξίας με πελατοκεντρική προσέγγιση, δημιούργησε διαφοροποιημένη ταυτότητα τραπεζικής μικρών επιχειρήσεων και επαγγελματιών και αύξησε την αξία του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου δανείων.

Προς την κατεύθυνση αυτή, η Τράπεζα συμμετείχε στα περισσότερα εγγυοδοτικά προγράμματα καθ' όλη τη διάρκεια της πανδημίας, εξασφαλίζοντας διεύρυνση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, αλλά και της πελατειακής της βάσης. Ιδιαίτερη επιτυχία σημειώθηκε στις χρηματοδοτήσεις του προγράμματος EaSi και άλλων προγραμμάτων μέσω της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Ψηφιακή Τραπεζική

Το 2021 η Τράπεζα παρείχε στους πελάτες της ένα αναβαθμισμένο πακέτο ψηφιακών λύσεων με νέες λειτουργίες και μια αναβαθμισμένη εμπειρία εξυπηρέτησης. Η τεχνολογική εξέλιξη έδωσε ώθηση στις ψηφιακές υπηρεσίες της Τράπεζας για την παροχή βελτιωμένων υπηρεσιών στους πελάτες της, διευκολύνοντας την μετάπτωση πολλών συναλλαγών στα ψηφιακά κανάλια της και αποτέλεσε μοχλό για την βελτίωση σε ικανοποιητικό βαθμό των μεγεθών της ψηφιακής τραπεζικής.

Πιο αναλυτικά, το 2021 στο e-Banking και mobile Banking αναπτύχθηκαν οι παρακάτω νέες συναλλαγές / λειτουργικότητες:

- Πληρωμή Οργανισμών Real time
- Πληρωμές Οργανισμών με πιστωτική κάρτα (εφάπαξ & δόσεις)
- Διατραπεζικές εντολές μεταφοράς χρημάτων με άμεση προτεραιότητα (IRIS online payments)
- Έγκριση εκτέλεσης συναλλαγών με ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη με χρήση push notifications (e-commerce)
- Χρήση των υπηρεσιών του e-GOV και δυνατότητα επικαιροποίησης στοιχείων πελατών μέσω eGOV-KYC
- Card controls μέσω του Attica e-banking και Attica Mobile (Προσωρινή διακοπή Χρήσης Κάρτας και Επανάφορα αυτής για τις Πιστωτικές και Προπληρωμένες κάρτες & Υπενθύμιση PIN κάρτας)
- Alerts Χρεωστικών Καρτών
- Μαζικές Πληρωμές για τους εταιρικούς χρήστες του Attica e-Banking (χρέωση εταιρικού λογαριασμού με πίστωση λογαριασμών τρίτων (π.χ. μισθοδοσία, πιστώσεις συνεργατών και προμηθευτών)

ATM

Το δίκτυο ATM της Attica Bank εξυπηρετεί τους πελάτες της με ασφάλεια 24/7. Η Τράπεζα διαθέτει ένα δίκτυο 70 ATM, εκ των οποίων τα 50 εγκατεστημένα στο Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας και τα υπόλοιπα 20 σε επιλεγμένες τοποθεσίες (Off-Site ATM).

Το 2021, μέσω του Δικτύου ATM της Τράπεζας σημειώθηκε αύξηση κατά 6% στο πλήθος των συναλλαγών και κατά 20% στην χρηματική τους αξία σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Ιδιαίτερα η αξία των καταθέσεων παρούσασε αύξηση 108% σε σχέση με το 2020.

Η Attica Bank, επενδύοντας στην παροχή σύγχρονων υπηρεσιών στους πελάτες της, ξεκίνησε κατά το 2021 την εγκατάσταση σε επιλεγμένα Off-Site σημεία, ATM με δυνατότητα αποδοχής καταθέσεων με μετρητά, επεκτείνοντας το εύρος των προσφερόμενων υπηρεσιών και συναλλαγών.

Για το 2021 ολοκληρώθηκαν με επιτυχία οι παρακάτω δράσεις:

- Εγκατάσταση ATM με δυνατότητα Online – Real Time κατάθεσης μετρητών σε δεσμίδα σε επιλεγμένα Off-Site σημεία
- Διάθεση υπηρεσίας DCC (αρχικά για κάρτες του σχήματος Visa) προς εξυπηρέτηση των κατόχων καρτών εκδόσεως σε νόμισμα διάφορο του €.
- Διάθεση υπηρεσίας απενεργοποίησης / ενεργοποίησης της δυνατότητας Ανέπαφων Συναλλαγών καρτών εκδόσεως Attica Bank

Παράλληλα, ήδη από το 2019 έχει ξεκινήσει και συνεχίζεται η συνεργασία της Τράπεζας με το δίκτυο ATM της Euronet και των Συνεταιριστικών Τραπεζών, προσφέροντας σε όλους τους κατόχους των καρτών της Attica Bank ένα εκτεταμένο δίκτυο ATM για ανέξοδες συναλλαγές, με παρουσία στα περισσότερα σημεία της χώρας.

Ασφαλιστικές Εργασίες – Bancassurance

Σε συνέχεια της στρατηγικής συνεργασίας της Τράπεζας με την ασφαλιστική εταιρεία Interamerican, τα αποτελέσματα για το 2021 παρουσίασαν ακόμα μεγαλύτερη βελτίωση σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ενώ εμπλουτίστηκαν και τα προσφερόμενα προγράμματα.

Για το 2021, τα ασφάλιστρα παρουσίασαν ετήσια αύξηση +61%, ενώ τα ενεργά συμβόλαια αυξήθηκαν σε ετήσια βάση +76%. Αξίζει να σημειωθεί ότι εντός του 2021 εντατικοποιήθηκε η εκπαίδευση των στελεχών του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας, ενώ μέσω του internet banking της Τράπεζας προσφέρεται on-line εγγραφή σε προγράμματα ασφάλισης κατοικίας και οχήματος.

Με ιδιαίτερη επιτυχία διατέθηκε το νέο επενδυτικό προϊόν (Unit Linked) Capital Invest προσφέροντας συνδυαστικές αποδόσεις με προνομιακό επιτόκιο σε προθεσμιακή κατάθεση.

Πληροφορική

Η Attica Bank ξεκίνησε την υλοποίηση του σχεδίου για την μετάβαση στην «ψηφιακή εποχή», με τον καθορισμό των προτεραιοτήτων αρχικά για την ψηφιακή ενσωμάτωση πελατών λιανικής και προσωπικών επιχειρήσεων (Digital Onboarding), Banking aggregator και την εγκατάσταση ενιαίας πλατφόρμας (Omni Channel) για την εξυπηρέτηση όλων των καναλιών υπηρεσιών συμπεριλαμβανομένου και του δικτύου καταστημάτων της τράπεζας.

Στα σημαντικά έργα πληροφορικής που ολοκληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του 2021, περιλαμβάνονται και τα έργα που αφορούν τη συμμετοχή της Τράπεζας σε όλα τα προγράμματα που εκπόνησε η Ελληνική Κυβέρνηση, την περαιτέρω αναβάθμιση υπηρεσιών και συναλλαγών που παρέχονται μέσω Internet και Mobile Banking καθώς και την περαιτέρω διεύρυνση των δεδομένων στο Data Warehouse για την παροχή πληροφόρησης στις επιχειρηματικές μονάδες, όπως και οι προετοιμασίες, αναλύσεις για την μετάβαση υποδομών και εφαρμογών σε περιβάλλον Cloud.

Παράλληλα, επιτεύχθηκε και το έργο της κεντροποίησης όλων των εισερχόμενων εμβασμάτων / πληρωμών του Δικτύου της Τράπεζας με ανταγωνιστικό τιμολόγιο, το οποίο οδήγησε σε σημαντική αύξηση των εσόδων.

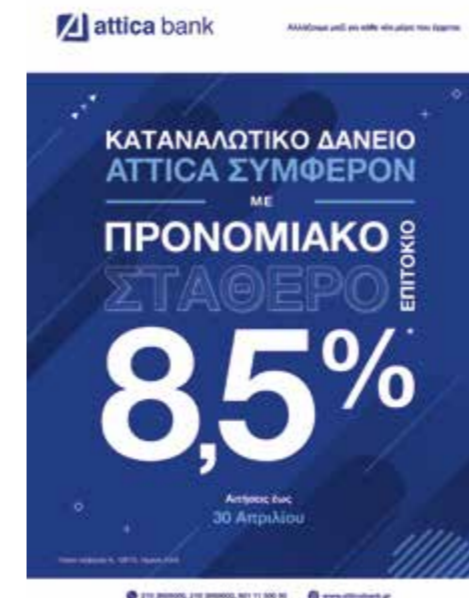
Τέλος, υλοποιήθηκε κεντροποιημένη λειτουργική ροή των ασφαλιστικών εργασιών της Τράπεζας με τις απαραίτητες συστημικές αλλαγές και διασυνδέσεις των συστημάτων της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, πραγματοποιήθηκε ενεργοποίηση των συστημικών διασυνδέσεων των λειτουργικών εργασιών Bancassurance, με τις λειτουργικές υπηρεσίες του στρατηγικού εταίρου Interamerican καθώς και περαιτέρω κεντροποιήσεις εργασιών για την απελευθέρωση πόρων του δικτύου καταστημάτων.

Για το 2022, η Attica Bank θα δώσει μεγάλη έμφαση σε αναπτυξιακού χαρακτήρα έργα, σύμφωνα με όσα περιλαμβάνονται στο στρατηγικό σχεδιασμό της. Ιδιαίτερη βαρύτητα θα δοθεί σε αυτοματοποιήσεις, περαιτέρω κεντροποιήσεις, καθώς και σε περαιτέρω έργα του ψηφιακού μετασχηματισμού.

Εταιρική Επικοινωνία

Το 2021, η Attica Bank επέδειξε γρήγορα αντανakλαστικά και συνέχισε στον δρόμο του ψηφιακού μετασχηματισμού που αποτελεί βασικό στρατηγικό της στόχο, ενώ παράλληλα συνέχισε να δημιουργεί προϊόντα και υπηρεσίες για να καλύψει τις ανάγκες των πελατών της.

Το πρώτο εξάμηνο του 2021 η Attica Bank επέλεξε την προβολή του καταναλωτικού δανείου «Attica Συμφέρον», ένα προϊόν με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο που διαμορφώθηκε σε 8,5%. Επικοινωνήθηκε μέσω διαφημιστικής καμπάνιας σε τηλεόραση, ραδιόφωνο, internet και κοινωνικά δίκτυα.



Το ίδιο χρονικό διάστημα, πραγματοποιήθηκε διαφημιστική καμπάνια για το Στεγαστικό Δάνειο «Attica My Home» με σταθερό προνομιακό επιτόκιο από 2,6%. Το video της καμπάνιας ξεχώρισε για την αμεσότητα του μηνύματος και προβλήθηκε σε τηλεόραση και διαδικτυο, ενώ κυκλοφόρησε και σχετικό ραδιοφωνικό σποτ.



Αναφορικά με τη συμμετοχή της Τράπεζας σε Προγράμματα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, η Attica Bank συμμετείχε στο Ταμείο Εγγυοδοσίας Επενδύσεων ESIF ERDF Greece Guarantee Fund (EEGGF) που συγχρηματοδοτείται από την Ελλάδα και την Ευρωπαϊκή Ένωση / Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης, μέσω του επιχειρησιακού προγράμματος ΕΠΑνΕΚ. Μέσω της νέας αυτής συνεργασίας, η Attica Bank παρέχει ένα επιπλέον χρηματοδοτικό εργαλείο παροχής ρευστότητας προς τις πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες Επιχειρήσεις στην προσπάθειά τους να αντιμετωπίσουν το δύσκολο οικονομικό περιβάλλον που έχει διαμορφωθεί το τελευταίο διάστημα. Η συμμετοχή στο Πρόγραμμα προβλήθηκε εκτεταμένα τον Απρίλιο 2021 στο δίκτυο καταστημάτων και μέσω των εναλλακτικών καναλιών επικοινωνίας (web site, ATM, social media) της Τράπεζας.



Παράλληλα με τη συμμετοχή σε Προγράμματα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων, η Attica Bank συμμετείχε και σε Προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Συγκεκριμένα, τον τελευταίο μήνα του πρώτου εξαμήνου ξεκίνησε η προβολή της συμμετοχής της Τράπεζας στον Γ' κύκλο του Εγγυοδοτικού Προγράμματος Επιχειρηματικών Δανείων του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Μετά τον Α' και Β' Κύκλο, στους οποίους επίσης συμμετείχε η Attica Bank, ακολούθησε ο Γ' Κύκλος, ο οποίος απευθυνόταν σε πολύ μικρές επιχειρήσεις και αυτοαπασχολούμενους. Η συμμετοχή της Τράπεζας προβλήθηκε σε τηλεόραση, ραδιόφωνο και Internet κατά το διάστημα Ιουνίου-Σεπτεμβρίου.



Το δεύτερο εξάμηνο του 2021 πρωτεύοντα ρόλο στις επικοινωνιακές ενέργειες της Τράπεζας είχαν η εκ νέου προβολή του Καταναλωτικού Δανείου «Attica Συμφέρον», καθώς και η συμμετοχή της Attica Bank στο Ταμείο Εγγυοδοσίας EAT – TMEDE, ένα Πρόγραμμα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας με σκοπό τη χορήγηση δανείων τακτής λήξης, προς τους Έλληνες μηχανικούς, μελετητές και κατασκευαστές για την εκτέλεση συμβασιολογημένων έργων ή/και μελετών δημοσίου συμφέροντος.

Το Καταναλωτικό Δάνειο προβλήθηκε τους μήνες Σεπτέμβριο – Οκτώβριο σε τηλεόραση και διαδικτυο, ενώ η συμμετοχή στο Πρόγραμμα EAT-TMEDE σε ραδιόφωνο, τηλεόραση και Internet τον Οκτώβριο.



Τον Οκτώβριο 2021, η Attica Bank ξεκίνησε να προσφέρει στους πελάτες της τη δυνατότητα εξόφλησης των οφειλών του Δημοσίου μέσω των πιστωτικών καρτών Attica Card Visa, εφάπαξ ή με δόσεις. Η νέα αυτή δυνατότητα προβλήθηκε μέσω των εναλλακτικών δικτύων επικοινωνίας (web site, ATM, κοινωνικά δίκτυα) της Τράπεζας.



Τους δύο τελευταίους μήνες του έτους, επελέγη η προβολή δύο Καταναλωτικών Δανείων της Τράπεζας, του «Attica My Eco Car» και του «Attica Συμφέρον». Το Attica My Eco Car είναι Καταναλωτικό Δάνειο και αποτελεί μέρος μιας ολοκληρωμένης σειράς δανείων με οικολογικό χαρακτήρα. Συγκεκριμένα, με το Attica My Eco Car, ο καταναλωτής μπορεί να πάρει δάνειο έως €50.000 με προνομιακούς όρους για την αγορά οικολογικού αυτοκινήτου.

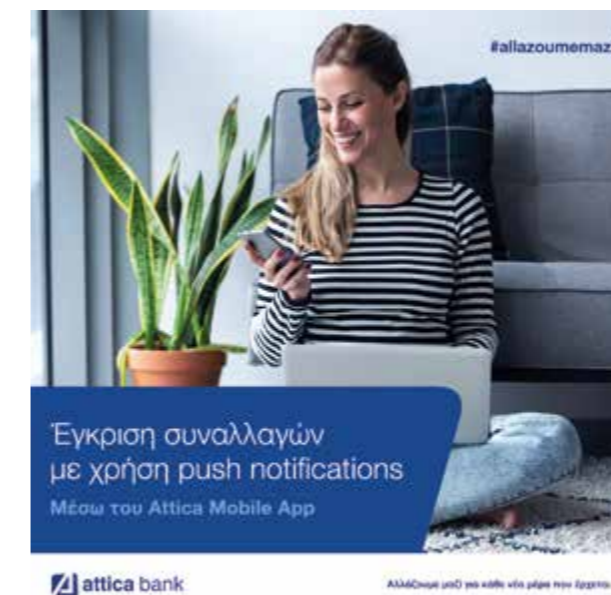


Το 2021 η Attica Bank συνέχισε να κυκλοφορεί το Newsletter της με τίτλο: «Attica Review», το οποίο αποτελεί μία ψηφιακή έκδοση με τα νέα και τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Στις σελίδες του περιλαμβάνεται επίσης οικονομικό δελτίο, το οποίο συντάσσεται σε συνεργασία με τον ΙΟΒΕ και παρουσιάζει αναλυτικά τις τελευταίες εξελίξεις του διεθνούς και εγχώριου οικονομικού κλίματος.

Τέλος, για τους μήνες Νοέμβριο – Δεκέμβριο κυκλοφόρησε τηλεοπτικό σποτ με θέμα την επικείμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Attica Bank, ενώ η είδηση προβλήθηκε και μέσω των ATM του δικτύου της Τράπεζας.



Στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες της αλλά και προκειμένου να ενισχυθεί η ασφάλεια στις ηλεκτρονικές συναλλαγές και στις συναλλαγές μέσω καρτών, η Attica Bank το 2021 εγκαινίασε νέες υπηρεσίες, όπως η Υπηρεσία Ισχυρής Ταυτοποίησης Πελάτη (VISA Secure and Mastercard Identity Check), η Υπηρεσία Attica Debit Card Alerts αλλά και η Έγκριση Εκτέλεσης Συναλλαγών με χρήση Ειδοποιήσεων (Push Notifications) μέσω του Attica Mobile app. Για την ενημέρωση των πελατών σχετικά με τις νέες αυτές υπηρεσίες, η Τράπεζα προχώρησε σε e-mail /viber /sms campaigns.



Εταιρική Υπευθυνότητα

Η εταιρική υπευθυνότητα αποτελεί για την Attica Bank μια ιδιαίτερα σημαντική προτεραιότητα. Το 2021, μέσα από τον εθελοντισμό, τις χορηγίες αλλά και τις δωρεές, στηρίχθηκαν εμπράκτως η κοινωνία και ευπαθείς κοινωνικές ομάδες, ενισχύθηκε η ελληνική επιχειρηματικότητα και παράλληλα προωθήθηκαν δράσεις για την καινοτομία, την έρευνα και τον πολιτισμό. Ειδικότερα:

Η Attica Bank προχώρησε στη δωρεά τριών μεταφερόμενων οικίσκων, για τη στέγαση των οικογενειών που επλήγησαν από σεισμούς στη Θεσσαλία.



Ενίσχυσε την Ιερά Μητρόπολη Φθιώτιδος, καλύπτοντας μέσω δωρεάς τις ανάγκες θέρμανσης τριών οίκων ευγηρίας, στην ευρύτερη περιοχή της Λαμίας.



Σε θέματα έρευνας και εκπαίδευσης, η Attica Bank υποστήριξε τη διοργάνωση συνεδρίων, ημερίδων κι άλλων εκδηλώσεων. Χορήγησε τις εκδηλώσεις αειφορίας 2021 του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου, ενώ παράλληλα συμμετείχε ως επίσημος υποστηρικτής της δράσης «ELEVATE GREECE», μιας καινοτόμου δράσης χαρτογράφησης των νεοφυών επιχειρήσεων σε όλη τη χώρα.



Υποστήριξε χορηγικά το Συμβούλιο Ανταγωνιστικότητας «COMPETE GREECE», το Ελληνικό Ινστιτούτο Έρευνας και Ανάπτυξης (ΕΙΝΕΚΑ) καθώς και δημόσιους αλλά και ιδιωτικούς φορείς.

Η προαγωγή του πολιτισμού κι η ανάδειξη της εθνικής μας κληρονομιάς αποτελούν ένα ακόμη σημαντικό κεφάλαιο για την εταιρική κοινωνική ευθύνη της Τράπεζας. Για το λόγο αυτό, η Attica Bank είναι επί σειρά ετών εταιρικό μέλος αλλά και χορηγός των δράσεων του πολιτιστικού σωματείου «ΔΙΑΖΩΜΑ», ενώ συμμετείχε σε χορηγικά προγράμματα που συνεισφέρουν σε μορφωτικές πρωτοβουλίες.

Ως υπεύθυνος εταιρικός οργανισμός, το 2021 στήριξε για ακόμη μία φορά με συνέπεια, το δικαίωμα των μαθητών για καλύτερη εκπαίδευση και προσέφερε δωρεάν ηλεκτρονικούς υπολογιστές, σε σχολεία και ιδρύματα ανά την Ελλάδα, για τον εκσυγχρονισμό και την ψηφιακή τους αναβάθμιση. Ενδεικτικά, δόθηκαν ηλεκτρονικοί υπολογιστές σε σχολικές μονάδες του Νομού Κορινθίας, στο Ίδρυμα Ελληνισμού Ν.Π.Ι.Δ., στο Ειδικό Δημοτικό Σχολείο Κωφών & Βαρήκων Αργυρούπολης, στο 37ο Δημοτικό Σχολείο Θεσσαλονίκης, σε σχολική μονάδα στην περιοχή του Βόλου, στο 1ο Νηπιαγωγείο Δάφνης, σε ειδικό σχολείο ΑΜΕΑ στον Πειραιά κ.α.

Επίσης, ήταν υποστηρικτής του Πανελληνίου Διαγωνισμού Εθελοντισμού «Νησίδες Ποιότητας 2021», στον οποίο διακρίθηκαν μη κυβερνητικές οργανώσεις για την υψηλή εθελοντική προσφορά τους στην κοινωνία.

Η Attica Bank, για την επίτευξη των κοινωνικών τους δράσεων τη χρονιά που πέρασε, ενίσχυσε με δωρεά τους «Γιατρούς Χωρίς Σύνορα/Ελληνικό Τμήμα», για το δικαίωμα της δωρεάν παροχής ιατρικής περίθαλψης σε όσους συνανθρώπους μας το έχουν ανάγκη.

Στην εταιρική κοινωνική ευθύνη της Τράπεζας ενσωματώνονται δράσεις με Εθελοντική Προσφορά προς την κοινωνία. Το 2021 οι εργαζόμενοι της Attica Bank προσέφεραν σχολικά είδη στους πυρόπληκτους μαθητές της πρώτης βαθμίδας Εκπαίδευσης, του Νομού Ευβοίας. Επίσης, με την εθελοντική συνεισφορά των εργαζομένων της, η Τράπεζα προχώρησε στη δωρεά νοσοκομειακού εξοπλισμού στο Γενικό Νοσοκομείο Χανίων, «Άγιος Γεώργιος» μέσω της δράσης ανακυκλώσιμου πλαστικού υλικού.



Η Attica Bank ως υπεύθυνος εταιρικός πολίτης, έχει ενσωματώσει την κοινωνική ευθύνη στη στρατηγική της και δεσμεύεται ότι θα συνεχίσει και το 2022, να μεριμνά για τον Άνθρωπο και την Κοινωνία.

Πορεία Μετοχής
Attica Bank

05

Πορεία Μετοχής Attica Bank

Η μετοχή της Attica Bank (Σύμβολο Χ.Α.: ΑΤΤ) διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και συμμετέχει στους εξής χρηματιστηριακούς δείκτες:

ΣΥΜΒΟΛΟ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ
ΓΔ	Γενικός Δείκτης Τιμών Χ.Α.
ΔΟΜ	Δείκτης Όλων των Μετοχών Χ.Α.
FTSEM	FTSE/Χ.Α. Mid Cap
ΣΑΓΔ	Δείκτης Συνολικής Απόδοσης Γενικού Δείκτη Χ.Α.
ΔΤΡ	FTSE/Χ.Α. Τράπεζες
FTSEB	FTSE/Χ.Α.-Χ.Α.Κ. Τραπεζικός Δείκτης
FTSEA	FTSE/Χ.Α. Δείκτης Αγοράς
ATHEX ESG	Δείκτης ATHEX ESG

Το έτος 2021 μπορεί να καταγραφεί ως μια χρονιά αβεβαιότητας αλλά με ενδιαφέροντα αποτελέσματα. Ο Γενικός Δείκτης Χ.Α. κατέγραψε κέρδη κατά 10,1% υστερώντας σε σχέση με τις αποδόσεις τόσο στις ευρωπαϊκές αγορές όσο και στην Wall Street. Ωστόσο, οι επιμέρους δείκτες κατέγραψαν σημαντικά κέρδη και πιο συγκεκριμένα: ο δείκτης μετοχών υψηλής κεφαλαιοποίησης FTSE-25 κατέγραψε κέρδη κατά 10,7%, ο δείκτης μεσαίας κεφαλαιοποίησης FTSEM-40 παρουσίασε αύξηση κατά 35,2% ενώ ο τραπεζικός δείκτης παρουσίασε αύξηση μόνο κατά 10,5%.

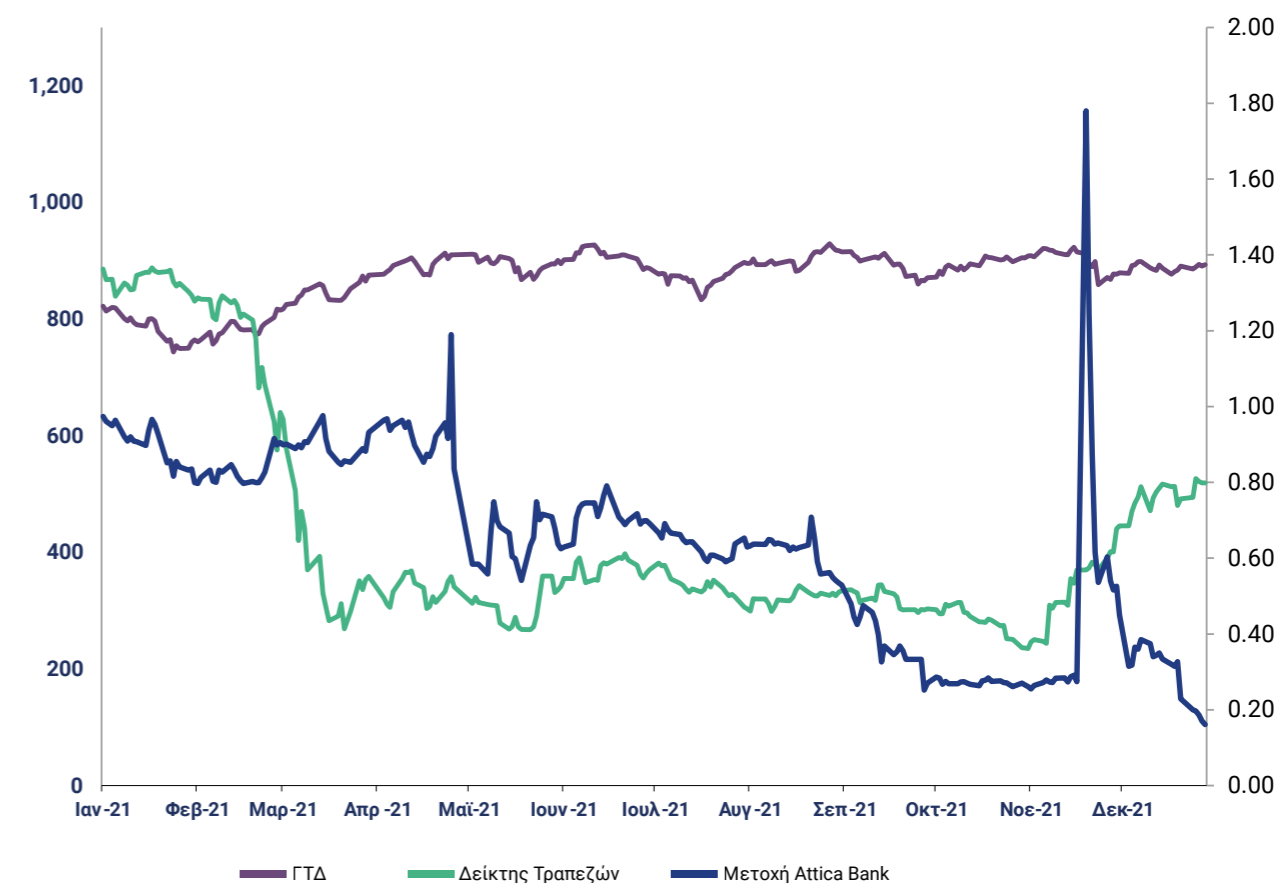
Η αύξηση αποτυπώθηκε και στον αριθμό των μετοχών που κατέγραψαν κέρδη καθώς 115 από αυτές σημείωσαν άνοδο έναντι 34 τίτλων που σημείωσαν απώλειες ενώ 17 εταιρείες σημείωσαν επιδόσεις που ξεπέρασαν το +80%. Από συναλλακτικής πλευράς η μέση αξία των συναλλαγών διαμορφώθηκε στα 71,2 εκ. ευρώ έναντι 64,5 εκ. ευρώ το 2020, σημειώνοντας αύξηση κατά 10,4%, εξέλιξη που οφείλεται στις αυξημένες συναλλαγές κατά την περίοδο των ΑΜΚ.

Η χρονιά που πέρασε μπορεί να ταξινομηθεί σε δύο περιόδους: Η πρώτη περίοδος αφορά την περίοδο από την αρχή μέχρι την ολοκλήρωση του πρώτου τετραμήνου. Μετά από μια βραχύβια περίοδο υποχώρησης κατά τον Ιανουάριο (χαμηλό έτους στις 743,5 μονάδες) λόγω της επικείμενης εφαρμογής lockdown εξαιτίας της υγειονομικής κρίσης, ο γενικός δείκτης έφτασε τις 900 μονάδες, με τη βελτίωση του διεθνούς περιβάλλοντος.

Η δεύτερη περίοδος αφορά το οκτάμηνο από τις αρχές Μαΐου μέχρι το τέλος του έτους. Πρόκειται για μια παρατεταμένη περίοδο συσσώρευσης για το Γ.Δ., που κινείται μεταξύ 830-930 μονάδων καταγράφοντας τη μέγιστη ετήσια επίδοση των 929,3 μονάδων στις 30/8 αλλά αποτυγχάνοντας αρκετές φορές να κινηθεί ψηλότερα. Πληθωρισμός, ενεργειακή κρίση, γεωπολιτικές εντάσεις και πανδημία, εμφανίζονται ταυτόχρονα τον Οκτώβριο προκαλώντας νέες αναταράξεις στο Χρηματιστήριο και διαταράσσοντας την επενδυτική ψυχολογία.

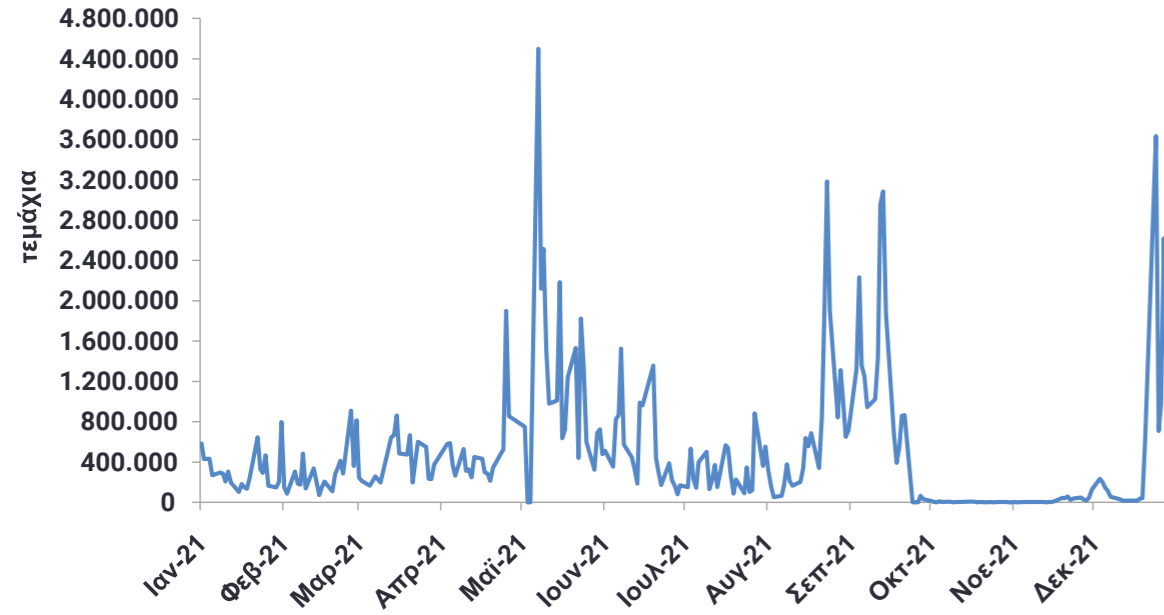
Ωστόσο, η ένταση των φαινομένων της πανδημίας, του πληθωρισμού και των γεωπολιτικών αναταράξεων κατά το 2021, δίνουν το προβάδισμα στο αισιόδοξο σενάριο. Σε αυτό το σενάριο, η παγκόσμια οικονομία θα κινηθεί με υψηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης, με τη μεταβλητότητα ωστόσο να παραμένει πάντα έντονη καθώς και η τρέχουσα επενδυτική φυσιογνωμία των αγορών διακρίνεται για τη βραχυπροθεσμοπάθειά της κατά την καταγραφή κερδοφόρων θέσεων σε όλες τις επενδυτικές κατηγορίες, τις μετοχές, τα ομόλογα, τα εμπορεύματα και τα νομίσματα.

Διακύμανση της τιμής της μετοχής της Attica Bank σε σύγκριση με την πορεία του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χ.Α., 2021



Η κεφαλαιοποίηση της Τράπεζας την 31.12.2021 ήταν 197,1 εκατ. με μέσο ημερήσιο όγκο συναλλαγών της μετοχής να διαμορφώνεται στα 491.888 τεμάχια με υψηλό έτους τα 4.498.753 τεμάχια κατά την 10.05.2021.

Διακύμανση ημερήσιου όγκου συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank (τεμάχια), 2021



Τέλος, η Τράπεζα από την 17.12.2021 συμμετέχει στον δείκτη ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών, αποτελώντας έτσι μία εκ των εταιριών που πληρούν τα κριτήρια εισαγωγής. Ο Δείκτης ATHEX ESG, παρακολουθεί την χρηματιστηριακή απόδοση των εισηγμένων εταιριών του Χ.Α. που υιοθετούν και προβάλλουν τις πρακτικές τους σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG).

Ανθρώπινο Δυναμικό

06



Ανθρώπινο Δυναμικό

Το ανθρώπινο δυναμικό αποτελεί πάντα έναν από τους κρίσιμους παράγοντες για την ανάπτυξη της Attica Bank και την επίτευξη της επιχειρησιακής της αποτελεσματικότητας. Βασική προτεραιότητα για το 2021 ήταν η εξυπηρέτηση των αναγκών του ανθρώπινου δυναμικού για την προσαρμογή του στις νέες γνώσεις και απαιτήσεις μετασχηματισμού του τραπεζικού περιβάλλοντος. Απώτερος στόχος η ανάπτυξή του αλλά και η δέσμευσή του στην επιτυχή υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδιασμού.

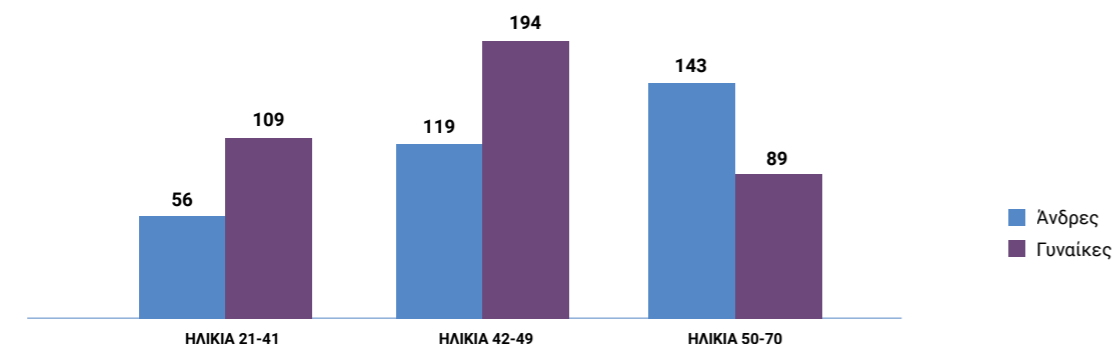
Σύμφωνα με τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού και λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις επιχειρήσεις και τις βασικές συμβάσεις εργασίας του Διεθνούς Οργανισμού Εργασίας (ΔΟΕ), η Attica Bank μεριμνά και ενεργεί για τα παρακάτω:

- Ίση μεταχείριση και σεβασμό της διαφορετικότητας
- Διασφάλιση της αναγνώρισης και ανταμοιβής
- Εκπαίδευση και επαγγελματική ανάπτυξη
- Ασφαλείς συνθήκες εργασίας.

Την 31 Δεκεμβρίου 2021, η Attica Bank απασχολούσε 710 άτομα. Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προώθηση των ίσων ευκαιριών που προσβέβει η Attica Bank, δεδομένου ότι το ποσοστό των γυναικών ανέρχεται περίπου στο 56% του συνόλου των εργαζομένων.

Αναφορικά με την ηλικιακή κατανομή της πλειοψηφίας του ανθρώπινου δυναμικού που συγκεντρώνεται στην Attica Bank, περίπου το 67% του ανθρώπινου δυναμικού είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 24% έχει ηλικία έως 41 έτη.

Κατανομή εργαζομένων του Ομίλου της Attica Bank ανά φύλο και ηλικία για το έτος 2021



Η Τράπεζα, δεσμευόμενη στην ανάπτυξη και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της:

- Εφαρμόζει αξιολογικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών του ανθρώπινου δυναμικού. Στόχος είναι να αναγνωρίζεται και να επιβραβεύεται η προσπάθεια που καταβάλλει κάθε εργαζόμενος.
- Επενδύει στη διαρκή βελτίωση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού οργανώνοντας προγράμματα επιμόρφωσης και ανάπτυξης και παρέχοντας εκπαιδευτικές ευκαιρίες με βάση την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική.

- Διαρκώς μεριμνά ώστε να τηρούνται καλές και ασφαλείς συνθήκες εργασίας, ειδικά δεδομένων των ιδιαίτερων συνθηκών της πανδημίας.
- Παρέχει ίσα δικαιώματα και ευκαιρίες σε όλους, καλλιεργώντας θετικό κλίμα και ενισχύοντας τη δέσμευση των εργαζομένων της.
- Χρησιμοποιεί τη δυνατότητα ευέλικτου ωραρίου ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των εργαζομένων της για την ενίσχυση της ισορροπίας μεταξύ του εργασιακού χρόνου και της προσωπικής ζωής τους.

Η Attica Bank πρόσφατα επικαιροποίησε το σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης για το ανθρώπινο δυναμικό της. Η Τράπεζα εφαρμόζει συνεχώς βελτιώσεις στο νέο σύστημα, ακολουθώντας τις ανάγκες του επιχειρηματικού σχεδιασμού, εντάσσοντας νέα στοιχεία για τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητάς του. Στόχος της νέας προσέγγισης στη διοίκηση της απόδοσης είναι η βελτίωση της απόδοσης προς την κατεύθυνση της επιχειρηματικής αριστείας, αλλά και η ανάδειξη της ατομικής συνεισφοράς και η επιβράβευσή της μέσω της διαχείρισης του ταλέντου. Η νέα αυτή διαδικασία αποτελεί τον βασικό πυλώνα επικαιροποίησης και περαιτέρω ανάπτυξης και άλλων συστημάτων διοίκησης για την ανάδειξη και βέλτιστη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού.

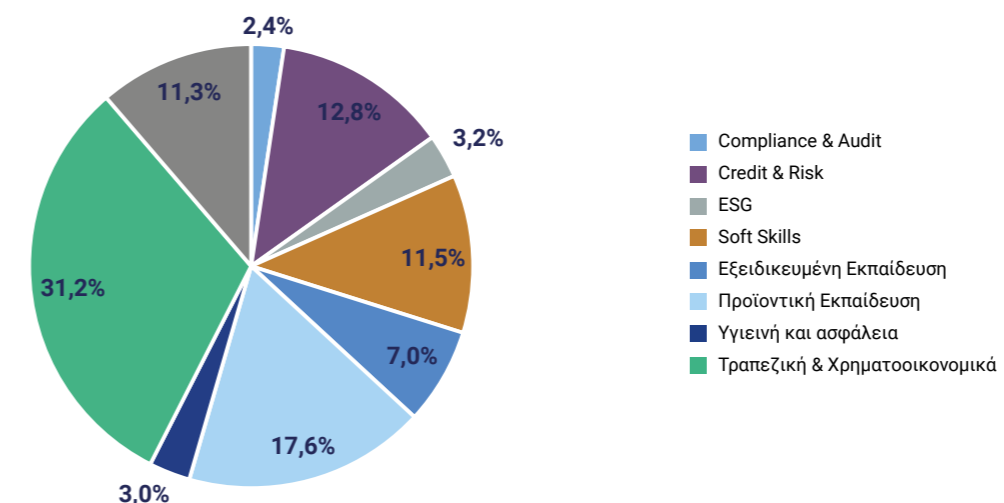
Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού

Η Attica Bank καταρτίζει και υλοποιεί εκπαιδευτικό σχεδιασμό ανταποκρινόμενη στις ανάγκες του επιχειρηματικού της πλάνου και στοχεύοντας:

- Στην ενίσχυση της δέσμευσης των εργαζομένων της μέσω της προσωπικής τους ανάπτυξης
- Στη διεύρυνση του μορφωτικού επιπέδου του ανθρώπινου δυναμικού,
- Στην ανάπτυξη της επαγγελματικής κατάρτισης και εμπειρίας
- Στην έγκαιρη και ομαλή προσαρμογή των γνώσεων και ειδικοτήτων στις νέες απαιτήσεις της τεχνολογίας, της οργάνωσης και της σύγχρονης τραπεζικής πρακτικής.

Η εκπαίδευση αφορά το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού και είναι διαρκής και ανάλογη με τις ανάγκες που προκύπτουν για κάθε εργαζόμενο. Για το 2021 η επιμορφωτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε ως επί το πλείστον μέσω εξ αποστάσεως εκπαίδευσης, με μέσο όρο ανθρωποωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο τις 38 ώρες.

Οι θεματικές εκπαίδευσης που καλύφθηκαν το 2021 αναλύονται στο κάτωθι διάγραμμα:



Ετήσια Οικονομική Έκθεση

07





ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

**Από 1η Ιανουαρίου έως
31η Δεκεμβρίου 2021**

(Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)
- III. Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31 Δεκεμβρίου 2021 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016
- V. Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων (περιλαμβάνεται η έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)
- VI. Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της Atticabank είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση: <https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data>

I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ' όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2021 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.
- Η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 2 Μαΐου 2022

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

**ΤΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 148332**

**ΜΙΧΑΗΛ Θ. ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ
Α.Δ.Τ. Φ 002121**

**ΑΙΜΙΛΙΟΣ Π.
ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ
558746269**

II. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007)

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2021 έως 31/12/2021 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2021-31/12/2021) καθώς και σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Για τη χρήση του 2021 το οικονομικό περιβάλλον διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Διεθνής Οικονομία: Ισχυρή ανάκαμψη και αναπλήρωση των απωλειών του 2020

Η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα εκτιμάται ότι αυξήθηκε σε πραγματικούς όρους κατά 5,9% στο σύνολο του 2021, μετά από ύφεση 3,1% το 2020. **Παρότι η πανδημία του COVID-19 δεν έχει τεθεί υπό έλεγχο, ο οικονομικός της αντίκτυπος έχει αποδυναμωθεί σε σχέση με το προηγούμενο έτος.** Ο εμβολιασμός σημαντικό μέρος του πληθυσμού κατά του κορωνοϊού παγκοσμίως και η αυξημένη δυνατότητα διενέργειας διαγνωστικών ελέγχων (π.χ. self-tests, rapid-tests), οδήγησαν σε σταδιακή άρση των γενικευμένων, αυστηρών περιοριστικών μέτρων, από την αρχή του δεύτερου τριμήνου πέρυσι, νωρίτερα από ότι το 2020. Η προσαρμογή επιχειρήσεων και νοικοκυριών στις συνθήκες της πανδημίας επίσης συνέβαλε στην ανάκαμψη παγκοσμίως από το δεύτερο τρίμηνο.

Η δημοσιονομική πολιτική συνέχισε να ενισχύει την οικονομική δραστηριότητα, ιδιαίτερα στις πλέον αναπτυσσόμενες χώρες, διογκώνοντας όμως και το δημόσιο χρέος. Η νομισματική πολιτική παρέμεινε υποστηρικτική, με τα επιτόκια σε χαμηλά επίπεδα, γεγονός που στηρίζει και τις αγορές περιουσιακών στοιχείων. Από την άλλη πλευρά, **η ανάκαμψη ήταν ταχύτερη της αναμενόμενης, με αποτέλεσμα την αρκετά υψηλή ζήτηση και την πρόκληση διαταραχών στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες. Ακολούθως, εκδηλώθηκαν έντονες πληθωριστικές τάσεις στο δεύτερο εξάμηνο του 2021, κυρίως από την αύξηση των τιμών των ενεργειακών αγαθών.** Τον περασμένο Δεκέμβριο ο πληθωρισμός ανήλθε στο 6,6% στις χώρες του ΟΟΣΑ και συνολικά στο δεύτερο εξάμηνο στο 5,1%, το οποίο αποτέλεσε μέγιστο επίπεδο πολλών ετών.

Ευρωζώνη: Σημαντική ανάκαμψη το 2021, από την ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων

Το ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ αυξήθηκε κατά 5,3% το 2021, σύμφωνα με τις πλέον πρόσφατες εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,¹ κατόπιν ύφεσης 6,4% το 2020. Στο καταληκτικό τρίμηνο του περασμένου έτους ο ρυθμός ανάπτυξης της ήταν στην περιοχή του 4,6%. Η εγχώρια ζήτηση συνέχισε να αποτελεί τον κύριο θετικό παράγοντα ως προς τη συνεισφορά στην ανάπτυξη του ΑΕΠ, με σαφώς θετική επίδραση (≈4,4%), σε αντίθεση με τη σημαντική αρνητική επίδρασή τους έναν χρόνο νωρίτερα (-6,0 ποσοστιαίες μονάδες του ΑΕΠ). Με τη σειρά της, η ενίσχυση της ζήτησης προήλθε κυρίως από τόνωση από την πλευρά της ιδιωτικής κατανάλωσης (περίπου 1,7 π.μ. του ΑΕΠ, έναντι -4,2 π.μ. ένα χρόνο πριν), ενώ οι επενδύσεις ενίσχυσαν το ΑΕΠ σχεδόν κατά 1,1%, από αρνητική επίδραση 1,6% πρόπερσι. Στην αύξηση του ΑΕΠ της Ευρωζώνης συνέβαλαν και οι καθαρές εξαγωγές, που τόνωσαν το ΑΕΠ περίπου κατά μια ποσοστιαία μονάδα, έναντι -0,3% το 2020. **Η ενίσχυση της απασχόλησης εκτιμάται στην περιοχή του 1,1% το 2021, όταν το 2020 είχε υποχωρήσει κατά 1,5%.** Η ανεργία παρέμεινε σταθερή το 2021 στο 7,9%.

Θετικά στην ανάπτυξη συνέχισαν να επενεργούν το 2021 οι έκτακτες δημοσιονομικές παρεμβάσεις, με τη συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης στο ΑΕΠ να είναι υψηλότερη από ότι το 2020, στην περιοχή του 0,8%, από 0,3%. Ως αποτέλεσμα των μέτρων στήριξης, **το μέσο έλλειμμα στο ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης παρέμεινε ιδιαίτερα υψηλό το 2021, στην περιοχή του 7,0%, από 7,2% στο ΑΕΠ το 2020.** Οι πλέον σημαντικές δημοσιονομικές παρεμβάσεις για την αντιμετώπιση της πανδημίας, μεσοπρόθεσμου χρονικού

¹ European Economic Forecast, winter 2022, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Φεβρουάριος 2022

ορίζοντα, είναι το Ευρωπαϊκό Ταμείο Ανάκαμψης (NextGenerationEU), προϋπολογισμού €806,9 δισεκ. και ο τακτικός προϋπολογισμός της ΕΕ για την περίοδο 2021-2027 (€1.211 δισεκ.).

Ταυτόχρονα με την εξάπλωση της πανδημίας στην Ευρώπη, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προέβη σε μέτρα νομισματικής πολιτικής, για την τόνωση της ρευστότητας των κυβερνήσεων και του ιδιωτικού τομέα. Η πλέον σημαντική εξ αυτών των παρεμβάσεων είναι το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς τίτλων λόγω πανδημίας της ΕΚΤ (Pandemic Emergency Purchase Programme-PEPP), προϋπολογισμού αγορών €1,85 τρισεκ. Έως το τέλος του Δεκεμβρίου του 2021, η ΕΚΤ είχε προχωρήσει σε καθαρές αγορές τίτλων από όλες τις χώρες ύψους €1,60 τρισεκ. Στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ τον Δεκέμβριο αποφασίστηκε πως ο ρυθμός καθαρών αγορών στο αρχικό τρίμηνο του 2022 θα είναι σημαντικά χαμηλότερος από ότι στο προηγούμενο τρίμηνο, που ήδη είχε επιβραδυνθεί έναντι του πρώτου εξαμήνου του 2021. Επιπλέον, στο τέλος Μαρτίου φέτος οι καθαρές αγορές θα ολοκληρωθούν, με την ΕΚΤ να επανεπενδύει τους ώριμους τίτλους που έχει αγοράσει τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2024. Το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης, καθώς και τα επιτόκια διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης και διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων διατηρήθηκαν αμετάβλητα πέρυσι, στο 0,00%, 0,25% και -0,50% αντιστοίχως. **Με τις έκτακτες χρηματοδοτικές παρεμβάσεις, οι επενδύσεις στην Ευρωζώνη ενισχύθηκαν το 2021 κατά 5,2%, ηπιότερα ωστόσο σε σχέση με την έντονη υποχώρησή τους πρόπερσι (-7,0%).**

Προκειμένου να στηρίξει το στόχο της για πληθωρισμό 2%, τα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ θα παραμείνουν στα σημερινά τους επίπεδα. Άλλωστε, **υπό την επίδραση της ιδιαίτερα ισχυρής ανάκαμψης στο δεύτερο τρίμηνο πέρυσι στην Ευρωζώνη και παγκοσμίως**, η οποία συνεχίστηκε με υψηλή ένταση στο δεύτερο εξάμηνο του 2021, **ο πληθωρισμός επιταχύνθηκε σημαντικά. Κατά την περίοδο Ιουλίου-Δεκεμβρίου ανήλθε από το -0,2% στο 3,7%. Συνολικά το 2021 διαμορφώθηκε στο 2,6%.**

ΗΠΑ: Ισχυρή ανάκαμψη, επίσης λόγω σημαντικής ενίσχυσης της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων

Το πραγματικό ΑΕΠ των ΗΠΑ αυξήθηκε κατά 6,9% σε ετήσια βάση το τέταρτο τρίμηνο του 2021, σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία, πολύ ταχύτερα από ότι το προηγούμενο τρίμηνο (2,3%). **Συνολικά το 2021 σημειώθηκε ανάκαμψη με ρυθμό 5,7%, έναντι υποχώρησης 3,4% το 2020.** Η αύξηση στο ΑΕΠ αντανάκλα αυξήσεις σε όλες τις κύριες συνιστώσες του, ιδίως στην ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις παγίου κεφαλαίου. Η ομοσπονδιακή κυβέρνηση των ΗΠΑ συνέχισε να παρέχει ισχυρή δημοσιονομική στήριξη κατά το 2021, με ισχυρό αντίκτυπο στο δημοσιονομικό έλλειμμα, το οποίο εκτιμάται πως έφτασε το 12,2% του ΑΕΠ. Ταυτόχρονα, **η FED συνέχισε την υποστηρικτική της πολιτική πέρυσι, διατηρώντας το βασικό της επιτόκιο στο εύρος 0-0,25% και αυξάνοντας τον ισολογισμό της κατά \$1,43 τρισεκ.** Από την άλλη πλευρά, αυτού του τύπου η στήριξη είχε **ισχυρό αρνητικό αντίκτυπο και στον πληθωρισμό** (7,0% το Δεκέμβριο, 6,0% στο β' εξάμηνο). Προκειμένου να αποτρέψει την εδραίωση του σε υψηλά επίπεδα, η FED άρχισε να περιορίζει τις αγορές περιουσιακών στοιχείων, ενώ ανακοίνωσε ότι σχεδιάζει σταδιακή σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής, προσπαθώντας παράλληλα να μην πλήξει την αναπτυξιακή δυναμική στις ΗΠΑ.

Ασία: Επιβράδυνση της ανάπτυξης στην Κίνα κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2021

Σύμφωνα με τις πλέον πρόσφατες εκτιμήσεις του ΔΝΤ,² το ΑΕΠ της Ασίας αυξήθηκε κατά 7,2% το 2021, σε αντίθεση με την πτώση κατά 0,9% ένα έτος νωρίτερα. Βάσει των προκαταρκτικών στοιχείων, ο ρυθμός ανάπτυξης της οικονομίας της Κίνας παρουσίασε επιβράδυνση κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2021, στο 4,0% από 4,9% το προηγούμενο τρίμηνο. **Στο σύνολο του 2021 σημειώθηκε ανάπτυξη κατά 8,1%, από 2,3% το προηγούμενο έτος.** Η γρήγορη ανάκαμψη που σημειώθηκε κατά το πρώτο εξάμηνο του 2021, λόγω των ισχυρών εξαγωγών, δεν συνεχίστηκε με τον ίδιο ρυθμό και στο δεύτερο μισό του έτους. Η πτώχευση μεγάλης εταιρείας ακίνητης περιουσίας προκάλεσε επιδείνωση των συνθηκών στις χρηματοοικονομικές αγορές της. Επιπλέον, **οι συνεχιζόμενες διακοπές ηλεκτροδότησης οδήγησαν σε αναστολή παραγωγής μεγάλο αριθμό εργοστασίων.** Η νομισματική πολιτική παραμένει στοχευμένη, όπως και η δημοσιονομική πολιτική. **Στη δεύτερη μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη οικονομία της Ασίας, αυτή της Ινδίας, σημειώθηκε κατά το τρίτο τρίμηνο ρυθμός μεγέθυνσης 8,5%, από 19,5% στο προηγούμενο τρίμηνο και 1,0% στο αρχικό τρίμηνο του 2021.** Συνολικά για το 2021 εκτιμάται ανάπτυξη 9,0%, υπεραντισταθμίζοντας την ύφεση 7,3% το 2020. Ο πληθωρισμός παρέμεινε στο τέλος του έτους κοντά στο άνω όριο που έχει θέσει η κεντρική τράπεζα της χώρας (5,6% έναντι ορίου 6,0%), ενώ οι χρηματοοικονομικές αγορές παραμένουν ισχυρές, με τις κεφαλαιακές εισροές να στηρίζουν τα συναλλαγματικά αποθέματα.

² WEO update, ΔΝΤ, Ιανουάριος 2022

Ελληνική Οικονομία: Ισχυρή ανάκαμψη το 2021, αρκετά πιθανή η κάλυψη των απωλειών στο ΑΕΠ κατά το 2020

Η σταδιακή χαλάρωση των μέτρων προστασίας της δημόσιας υγείας εγχωρίως από τις αρχές Απριλίου, νωρίτερα από ότι το 2020, σε συνδυασμό με τον εμβολιασμό έναντι του κορωνοϊού SARS-CoV-2 και την εκτεταμένη αξιοποίηση των διαγνωστικών ελέγχων (self-tests, rapid-tests), επέτρεψαν τη λειτουργία της οικονομίας χωρίς σημαντικούς περιορισμούς στο μεγαλύτερο μέρος του 2021. Οι αντίστοιχες εξελίξεις στο εξωτερικό είχαν θετικό αντίκτυπο στη ζήτηση για εξαγωγές προϊόντων, αλλά κυρίως στη διεθνή τουριστική κίνηση. Ακολούθως, η τάση στο ΑΕΠ της ελληνικής οικονομίας παρουσίασε έντονη μεταβολή στο δεύτερο τρίμηνο του 2021, καθώς από υποχώρηση 2,3% στο προηγούμενο τρίμηνο, παρουσίασε ισχυρή αύξηση 16,6%. Η έντονη ανάκαμψη συνεχίστηκε με ισχυρό ρυθμό στο τρίτο τρίμηνο (+13,4%). **Συνολικά στην περίοδο Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου του 2021, το ΑΕΠ ήταν 8,9% υψηλότερο έναντι της ίδιας περιόδου πρότερου, καλύπτοντας ένα μεγάλο μέρος της τότε υποχώρησης (-9,3%).** Με βάση τα πλέον πρόσφατα στοιχεία που δημοσίευσε η Ελληνική Στατιστική Αρχή, για το τελευταίο τρίμηνο του 2021 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0,4% σε σχέση με το τρίτο τρίμηνο του 2021, ενώ σε σύγκριση με το τελευταίο τρίμηνο του 2020 η αύξηση ανήλθε σε 7,7%.

Στην πλευρά της ζήτησης της οικονομίας, η ανάκαμψη στο εννεάμηνο Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου προήλθε κυρίως από την αύξηση των εξαγωγών κατά 21,4%, η οποία σχεδόν αντιστάθμισε τις απώλειες στο ίδιο χρονικό διάστημα του 2020 (-21,7%). Η αύξησή τους οφείλεται πρωτίστως στις εξαγωγές υπηρεσιών κατά 25,8%, μετά την ιδιαίτερα ισχυρή υποχώρησή τους το 2020 (-37,1%), λόγω της αναθέρμανσης του διεθνούς τουρισμού, με την ετήσια άνοδο στο τρίτο τρίμηνο να φτάνει το 84,6%. Όμως και οι εξαγωγές προϊόντων διευρύνθηκαν σημαντικά (+11,6%), συνεχίζοντας την ήπια άνοδό τους πρότερου (+1,1%). Η αύξηση των εξαγωγών υπερέβη την άνοδο στις εισαγωγές (+13,2%), η οποία επίσης αφορούσε περισσότερο σε υπηρεσίες (+28,0%) παρά σε αγαθά (+8,4%). Αναφορικά με το τελευταίο τρίμηνο του 2021 η συνολική τελική καταναλωτική δαπάνη παρουσίασε αύξηση κατά 8,8% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2020, ενώ οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών παρουσίασαν αύξηση κατά 24,1% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2020. Συγκεκριμένα οι εξαγωγές αγαθών αυξήθηκαν κατά 4,1%, ενώ οι εξαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 63,2%. Τέλος, οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών παρουσίασαν αύξηση κατά 33,2% σε σχέση με το 4ο τρίμηνο του 2020, όπου οι εισαγωγές αγαθών αυξήθηκαν κατά 29,8% και οι εισαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 43,4%.

Από την πλευρά της παραγωγής της οικονομίας, η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) διευρύνθηκε κατά 8,8% στο εννεάμηνο Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου πέρυσι. Επτά εκ των δέκα βασικών κλάδων της ελληνικής οικονομίας παρουσίασαν διεύρυνση της δραστηριότητάς τους, σε δύο αυτή υποχώρησε, ενώ σε έναν ήταν ουσιαστικά αμετάβλητη. **Η ισχυρότερη άνοδος (+22,3%), σημειώθηκε στο Χονδρικό-Λιανικό εμπόριο, Μεταφορές-Αποθήκευση, Ξενοδοχεία-Εστιατόρια,** αντανακλώντας πέρα από άνοδο του διεθνούς τουρισμού, και τη σημαντική αναθέρμανση της καταναλωτικής ζήτησης κατόπιν της άρσης των περιοριστικών μέτρων. Η ισχυρή ενίσχυση των επενδύσεων σε κατοικίες και στις λοιπές κατασκευές, αποτυπώνεται στην αύξηση της δραστηριότητας στο σχετικό κλάδο κατά 21,1%.

Αν και οι εξελίξεις στην οικονομική δραστηριότητα αποτυπώνονται με χρονική υστέρηση στην αγορά εργασίας, η ισχυρή άνοδος του ΑΕΠ έχει ήδη συνοδευτεί από σημαντική διεύρυνση της απασχόλησης, κατά 1,9% στο δεύτερο τρίμηνο και 4,9% στο επόμενο τρίμηνο. Ωστόσο, η εντονότερη πτώση της στο αρχικό τρίμηνο του έτους (-5,9%), περιόρισε τη μέση αύξησή της στην περίοδο Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου στο 0,3%. Το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον Δεκέμβριο του 2021 ανήλθε σε 12,8% έναντι του αναθεωρημένου προς τα κάτω 15,5% τον Δεκέμβριο του 2020 και του αναθεωρημένου προς τα άνω 13,4% τον Νοέμβριο του 2021.

Τα δημόσια οικονομικά επηρεάστηκαν έντονα για δεύτερο έτος από τις παρεμβάσεις στήριξης επιχειρήσεων και νοικοκυριών, κυρίως στο πρώτο εξάμηνο του 2021. Από την άλλη πλευρά, η σημαντική ανάκαμψη της καταναλωτικής ζήτησης και του διεθνούς τουρισμού στήριξαν τα έσοδα στο δεύτερο μισό της προηγούμενης χρονιάς. Αναλυτικά, **οι δαπάνες για παρεμβάσεις στήριξης πέρυσι έφτασαν τα €15,8 δισεκ., έναντι στόχου €7,54 δισεκ.** στην Εισηγητική έκθεση του Κρατικού Προϋπολογισμού του 2021.³ Σε ότι αφορά τα φορολογικά έσοδα, η άνοδος τους κατά €4,93 δισεκ. (+11,4%), προήλθε κυρίως από τις περισσότερες εισπράξεις ΦΠΑ λοιπών προϊόντων και υπηρεσιών (+€2,08 δισεκ.) και από φόρους νομικών προσώπων (+€1,01 δισεκ.). Υπό αυτές τις επιδράσεις στην πλευρά των δαπανών και των εσόδων, το πρωτογενές έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης το 2021 εκτιμάται πως διαμορφώθηκε στο 7,0% του ΑΕΠ, ουσιαστικά αμετάβλητο από πρότερου (7,1% του ΑΕΠ). Παρά το νέο αρνητικό πρωτογενές αποτέλεσμα, η ισχυρή ανάκαμψη περιόρισε ελαφρώς το δημόσιο χρέος, στο 197,1% του ΑΕΠ, έναντι 206,3% πρότερου. Ενώ το δημόσιο έλλειμμα και το χρέος παρέμειναν σε υψηλά επίπεδα, οι έκτακτες παρεμβάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας εξαιτίας της πανδημίας για την τόνωση της ρευστότητας οδήγησαν τις αποδόσεις των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου σε διαχρονικά ελάχιστα επίπεδα. Σε αυτό το πλαίσιο εξελίξεων, η

³ Εισηγητικές Εκθέσεις Προϋπολογισμού 2021/2022, Υπουργείο Οικονομικών, Νοέμβριος 2020/2021

επιβάρυνση στο νέο κόστος 10-ετούς δανεισμού του Ελληνικού Δημοσίου σε σχέση με τις υπόλοιπες χώρες του «νότου» της Ευρωζώνης,⁴ υποχώρησε το 2021 στις 0,43 μονάδες βάσης, από 0,56 το 2020.

Τραπεζικό σύστημα: Η ταχεία οικονομική ανάκαμψη το 2021 βελτίωσε τους θεμελιώδεις δείκτες του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2021, ξεχωρίζουν η μεγάλη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ), η συστηματική αύξηση των ιδιωτικών καταθέσεων, οι ευνοϊκοί όροι χρηματοδότησης των τραπεζών και το χαμηλό κόστος νέου δανεισμού προς την πραγματική οικονομία. Συνεχίστηκε η παροχή νέας καθαρής ρευστότητας στην πραγματική οικονομία, αξιοποιώντας τα μέτρα πολιτικής της ΕΚΤ, τις παρεμβάσεις στήριξης των δανειοληπτών εγχωρίως, παράλληλα με την εκκίνηση εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Μεταξύ των **προκλήσεων**, ξεχωρίζουν το στοίχημα της ενίσχυσης της κερδοφορίας και της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών, η επιτάχυνση αξιοποίησης του δανειακού σκέλους του Ταμείου Ανάκαμψης και η ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα.

Οι **ιδιωτικές καταθέσεις** αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €16,2 δισεκ. στο σύνολο του 2021, προσεγγίζοντας το 100% του ΑΕΠ για πρώτη φορά μετά από μια δεκαετία. Το υψηλό **απόθεμα των ΜΕΔ**, κατέγραψε μεγάλη πτώση το δεύτερο και το τρίτο τρίμηνο του έτους, υποχωρώντας στο τέλος του δεύτερου και του τρίτου τριμήνου στο 15% του συνόλου των δανείων. Η μείωση των ΜΕΔ κατά €26,3 δισεκ. μόνο το αρχικό εννεάμηνο του 2021, κυρίως μέσα από πωλήσεις και τιτλοποιήσεις, αποτελεί τη μεγαλύτερη μείωση «κόκκινων» δανείων που έχει καταγραφεί σε ένα έτος διαχρονικά στη χώρα. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2021), οι τράπεζες συνέχισαν να καταγράφουν ζημιές στο εννεάμηνο του 2021 λόγω των πράξεων προκειμένου να μειωθούν τα ΜΕΔ και των αυξημένων προβλέψεων για νέα ΜΕΔ. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υποχώρησαν, ωστόσο παραμένουν σε ικανοποιητικά επίπεδα, ενώ η έκθεση έκρινε θετικές τις πρωτοβουλίες των τραπεζών για ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης.

Για δεύτερο συνεχόμενο έτος, εφαρμόστηκαν έκτακτα **μέτρα τόνωσης της ρευστότητας**, τόσο για τις τράπεζες όσο και την πραγματική οικονομία, σε δύο επίπεδα. Αφενός, σε **επίπεδο κοινής ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής**, η ΕΚΤ διευκόλυνε την παροχή ρευστότητας στις ελληνικές τράπεζες, καθώς και τόνωσε τη ζήτηση για ελληνικά κρατικά ομόλογα μέσα από το πρόγραμμα αγοράς τίτλων PEPP. Οι εξαγορές κρατικών ομολόγων στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος σωρευτικά στο σύνολο του 2021 ξεπέρασαν το 10% του ΑΕΠ. Παράλληλα, η δυνατότητα μακροχρόνιας αναχρηματοδότησης χαμηλού κόστους για τις τράπεζες (π.χ. TLTROs) αναδείχθηκε ιδιαίτερα σημαντική, παρέχοντας επιπλέον πόρους χρηματοδότησης στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα αξίας €45,2 δισεκ. κατά μέσο όρο το 2021. Σε **εθνικό επίπεδο**, συνεχίστηκε με ηπιότερη ένταση η υλοποίηση έκτακτων δημοσιονομικών και άλλων μέτρων για την υποστήριξη των δανειοληπτών.

Σε σχέση με τη **χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας**, καταγράφηκε πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα κατά 0,7% το 2021, βραδύτερη σε σχέση με το 3,4% το προηγούμενο έτος. Η επέκταση προήλθε από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 2,8% και 2,0% (από 9,8% και 1,8% το 2020). Αντίθετα, συνεχίστηκε αμείωτη η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, κατά 2,4%. Η μεγαλύτερη πιστωτική επέκταση προς επιχειρήσεις το 2021 καταγράφηκε σε κλάδους όπως η Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας, η Ενέργεια, η Γεωργία, ο Τουρισμός, η Μεταποίηση και το Εμπόριο. Μικρή επέκταση σημειώθηκε προς τις Κατασκευές, ενώ συρρίκνωση καταγράφηκε στις Μεταφορές, τις Επαγγελματικές Δραστηριότητες και τη Ναυτιλία.

Σε **ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια**, εξακολουθούν να παραμένουν σε ιδιαίτερα χαμηλά επίπεδα. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο των νέων καταθέσεων μειώθηκε στο σύνολο του 2021 στο 0,06% από 0,08% το 2020. Αντίστοιχα, το μέσο επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται μειωμένο στο 3,9%, από 4,1% το 2020. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 3,8% το 2021, από 4,0% στο προηγούμενο έτος.

Α. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2021 - 31/12/2021, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

⁴ Περιλαμβάνονται οι Ιταλία, Ισπανία, Κύπρος και Πορτογαλία

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.666 χιλ. ευρώ, αυξημένο κατά 2,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2020.
- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) προ προβλέψεων ανήλθαν σε 1.655 χιλ. ευρώ, μειωμένες κατά 17% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2020, συνέπεια της συναλλαγής τιτλοποίησης OMEGA και μεγάλων αποπληρωμών δανειακών υπολοίπων που συντελέστηκαν εντός της χρήσης του 2021, εξαιτίας των εκδόσεων ομολογιακών δανείων των εισηγμένων εταιριών, οι οποίες εκμεταλλεύτηκαν το ευνοϊκό κλίμα των αγορών και χρηματοδοτήθηκαν με χαμηλότερο κόστος.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2021 (1)	31/12/2020 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Χορηγήσεις	1.297	1.564	-17%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	103	96	7%
- Πιστωτικές Κάρτες	22	22	0%
- Στεγαστική Πίστη	372	386	-4%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	54	105	-48%
- Δημόσιο	24	26	-7%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	718	923	-22%
- Λοιπά	4	5	-20%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	358	423	-15%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	1.655	1.987	-17%

- Το ύψος των καταθέσεων κατά την 31/12/2021 ανήλθε σε 2.921 χιλ. ευρώ αυξημένο κατά περίπου 4,3% συγκριτικά με την 31/12/2020.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2021 (1)	31/12/2020 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Καταθέσεις	2.921	2.801	4%
- Καταθέσεις όψεως / ταμιευτηρίου	1.105	1.166	-5%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	1.814	1.635	11%
Σύνολο καταθέσεων	2.921	2.801	4%

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)

	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	45.485	54.285	-16%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	10.537	1.577	568%
Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(6.760)	15.299	-144%
Λοιπά Έσοδα	4.073	1.545	164%
Σύνολο Λειτουργικών εσόδων	53.336	72.706	-27%
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(32.918)	(34.094)	-3%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(29.520)	(25.137)	17%
Αποσβέσεις	(16.031)	(13.422)	19%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	(78.469)	(72.653)	8%
Κέρδη / (ζημιές) προ Προβλέψεων	(25.134)	53	-47692%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(22.773)	(264.502)	-91%
Αποτέλεσμα από μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης	(55.401)	0	-
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(1.558)	(21.530)	-93%
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(212)	(1.172)	-82%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	704	1.286	-45%
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(104.374)	(285.865)	-63%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	(105.045)	(306.424)	-66%

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 45,5 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 16,2% έναντι του 2020 κυρίως λόγω της μείωσης του επιτοκιακού εσόδου κατά 12,4% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνεπεία αποπληρωμών κατά το 2021, εξαιτίας των εκδόσεων ομολογιακών δανείων των εισηγμένων εταιρειών που εκμεταλλεύτηκαν το ευνοϊκό κλίμα των αγορών, η οποία μείωση αντισταθμίστηκε εν μέρει μόνο από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου κατά 15,5% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2020, ως αποτέλεσμα της ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 10,5 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 8,9 εκατ. ευρώ (ή 568% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της προηγούμενης χρήσης. Στα έσοδα προμηθειών που αφορούν το 2021, έχει συμπεριληφθεί έσοδο από προμήθεια διαχείρισης μη επαναλαμβανόμενης φύσεως ποσού 5,5 εκατ. ευρώ. Αν εξαιρεθεί το παραπάνω κονδύλι, οι κύριοι παράγοντες που οδήγησαν στην αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες ήταν οι αυξημένες προμήθειες λόγω αυξημένου όγκου χορηγηθέντων δανείων και εγγυητικών επιστολών συγκριτικά με την 31/12/2020, καθώς και από την αύξηση των προμηθειών από συναλλαγές με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών. Ιδιαίτερως θετική επίδραση είχε το γεγονός ότι ο Όμιλος αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα II, η οποία έχει σαν αποτέλεσμα τη μείωση του εξόδου από προμήθειες κατά 2,5 εκατ. ευρώ συγκριτικά με την 31/12/2020.
- Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου το 2021 παρουσιάζουν σημαντική μείωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής περιόδου και ανήλθαν σε ζημία 6,8 εκατ. ευρώ περίπου, που προέκυψαν κυρίως από την πώληση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ως συνέπεια των ενεργειών του Ομίλου για περιορισμό των αποτιμησιακών ζημιών, δεδομένης της αύξησης των αποδόσεων και της συνεπαγόμενης μείωσης των τιμών των ομολόγων αυτών.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες σε επαναλαμβανόμενη βάση ανήλθε σε 47,9 εκατ. ευρώ, αν εξαιρεθεί το μη επαναλαμβανόμενο έσοδο από προμήθεια διαχείρισης ποσού 5,5 εκατ. ευρώ, έναντι 70,2 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης του 2020.

- Το κονδύλι «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» ανήλθε σε 32,9 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 3,4% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 31/12/2021 ανήλθε σε 710 εργαζομένους (31/12/2020: 785 εργαζόμενοι) μείωση η οποία αποδίδεται κυρίως στο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου που έθεσε σε εφαρμογή η Τράπεζα το 2021.
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2021 αριθμούσε 50 καταστήματα.
- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 29,5 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2021 παρουσιάζοντας αύξηση 17,4% έναντι της συγκριτικής περιόδου (31/12/2020: 25,1 εκατ. ευρώ).
- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά τη χρήση 2021 ανήλθαν σε 22,8 εκατ. ευρώ, οι οποίες αναλύονται σε προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 20,5 εκατ. ευρώ, σε αναστροφή προβλέψεων απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 1,3 εκατ. ευρώ και σε προβλέψεις απομείωσης επενδυτικών τίτλων ύψους 3,6 εκατ. ευρώ, διαμορφώνοντας το δείκτη προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου της χρήσης προς τα συνολικά έσοδα σε 50,5%. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 330 εκατ. ευρώ (31/12/2020: 386 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 45,51%. Ως δείκτης κάλυψης ορίζεται το πηλίκο των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), ενώ ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) ορίζονται ανοίγματα που περιλαμβάνουν δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια αβέβαιης είσπραξης ("UTP – Unlikely to Pay"), δηλαδή δάνεια τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα παρόλο που είτε είναι ενήμερα ακόμα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης.
- Οι σωρευμένες προβλέψεις καλύπτουν το 19,9% του δανειακού χαρτοφυλακίου χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματα εξασφαλίσεις.
- Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε ζημίες 0,4072 ευρώ, έναντι ζημιών 0,6643 ευρώ την 31/12/2020.
- Η απόδοση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου μετά από φόρους την 31/12/2021 ανέρχεται σε -32% έναντι -146% κατά τη χρήση του 2020.
- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το 2021, διαμορφώθηκε σε 164,0%, έναντι 103,5% για τη συγκριτική χρήση, μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων για τις εκάστοτε χρήσεις.

Τα μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα για το 2021 και το 2020 αναλύονται ως κάτωθι:

	Περιγραφή	31/12/2021	31/12/2020
Μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα	Προμήθεια διαχείρισης χαρτοφυλακίου ΜΕΔ	5.500	0
	Κέρδος από πώληση Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	0	1.848
	Κέρδος από πώληση Attica Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	0	680
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων	5.500	2.528

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα Αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων των εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο:

Εταιρεία	Μέθοδος Ενοποίησης	Αποτέλεσμα προ φόρων		Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	
		01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		(104.485)	(285.012)	(105.117)	(305.528)
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	754	1.409	754	1.409
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	161	180	123	137
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(50)	(124)	(50)	(124)

• Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις ενδοεταιρικές απαλοιφές

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά την οικονομική χρήση και την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις

1. Αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 η Attica Bank έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα ΙΙ. Συνεπακόλουθα από την ως άνω ημερομηνία, η Attica Bank δεν υπόκειται πλέον στις δεσμεύσεις του συγκεκριμένου προγράμματος όπως, μεταξύ άλλων, η υποχρέωση διορισμού εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η ετήσια εξοικονόμηση για την Τράπεζα και τον Όμιλο ανέρχεται σε €3,5 εκατ. περίπου, που αναλογεί στην αποδιδόμενη προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την εγγύηση του.
2. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού. Η εκπροσώπηση της Τράπεζας διατηρείται ως έχει, ήτοι κατά τα προβλεπόμενα στα υπ' αριθμ. 1334/10-11-2020 και 1335/30-11-2020 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank αποφάσισε την πιλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης πιλοποίησης με την αρχική ονομασία 'Artemis' καθώς και σχεδόν το σύνολο των υφιστάμενων ΜΕΔ της Τράπεζας κατά την 31/12/2020. Με τη συναλλαγή «Ωμέγα» ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών πιλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016 συνολικού ύψους περί τα 3 δις. ευρώ.
4. Την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου για το προσωπικό της κατόπιν των αποφάσεων του Διοικητικού της Συμβουλίου. Η πρώτη φάση του εν λόγω προγράμματος έχει ήδη ολοκληρωθεί με την συμμετοχή 64 ατόμων, γεγονός που αντιστοιχεί σε ετήσια εξοικονόμηση ύψους 2,6 εκατ. ευρώ περίπου.
5. Την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα, σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 27/04/2021 αναφορικά με την πιλοποίηση «Ωμέγα» (πρώην Artemis), ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι έλαβε από την Ellington Solutions S.A. δεσμευτική πρόταση για την απόκτηση των Mezzanine και Junior Note της πιλοποίησης καθώς και πλειοψηφικού ποσοστού του μετοχικού κεφαλαίου της «Θεά Αρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις», η οποία έγινε αποδεκτή ως προς το πλαίσιο της από την Τράπεζα.
6. Την 18η Ιουνίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παύση λειτουργίας του καταστήματός της στον Πύργο.
7. Την 25η Ιουνίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παύση λειτουργίας του καταστήματός της στον Άγιο Δημήτριο.
8. Την 2α Ιουλίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παύση λειτουργίας των καταστημάτων της στο Κερασίφι.
9. Την 6η Ιουλίου 2021, εκδόθηκε η Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου υπ' αριθμόν 28, που αφορά την μετατροπή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε αναβαλλόμενη φορολογική πίστωση, που εκτιμάται σύμφωνα με τα σήμερα ισχύοντα δεδομένα, θα οδηγήσει στην βελτίωση της ποιότητας των εποπτικών κεφαλαίων και στην περαιτέρω βελτίωση της ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου. Με βάση το άρθρο 27Α του νόμου 4172/2013 το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε σε 152 εκατ. ευρώ περίπου.
10. Την 7η Ιουλίου 2021, η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας ενέκρινε, ομόφωνα προς υλοποίηση την ενεργοποίηση των προβλέψεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 («DTC»), και σύμφωνα με αυτές, τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού (που αντιστοιχεί στο 100% της φορολογικής απαίτησης), το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, την δωρεάν (δίχως αντάλλαγμα) έκδοση των παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως προς το Ελληνικό Δημόσιο (οι οποίοι αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης).
11. Την 15η Ιουλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τις κ.κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Βενετία Κουσία σε αντικατάσταση των υπολειπόμενων δύο (2) εκ των παραιτηθέντων κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της 30ης Νοεμβρίου 2020 ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι κατά την ίδια συνεδρίαση ο κ.Ιωάννης Τσακιράκης παραιτήθηκε τόσο από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και από τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας.
12. Την 28η Ιουλίου 2021, η Τράπεζα έλαβε μη δεσμευτική προσφορά για την πώληση του mezzanine note της πιλοποίησης Astir 1.

13. Την 6η Αυγούστου 2021, η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 7ης Ιουλίου 2021, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 4 της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 151.854.439,86 ευρώ.

14. Την 12η Αυγούστου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση του, στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 («DTC») καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021 έλαβε ομόφωνα τις κάτωθι αποφάσεις:

- Διαπίστωσε, το σχηματισμό του - κατά τις προβλέψεις του νόμου - ειδικού αποθεματικού, ύψους €151.854.439,86 και την είσπραξη του εν λόγω ποσού από το Ελληνικό Δημόσιο.

- Αποφάσισε την έκδοση 992.512.679 δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών (οι «τίτλοι») υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου σε λογιστική μορφή και την παράδοση αυτών κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο με πίστωση αυτών στον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρεί το Ελληνικό Δημόσιο στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, οι τίτλοι θα προσφερθούν μέσω του δικαιώματος εξαγοράς στους μετόχους της Τράπεζας, μετά θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά για μικρό χρονικό διάστημα και στη συνέχεια θα μετατραπούν αυτόματα σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας με αναλογία ενός τίτλου σε μία μετοχή.

- Αποφάσισε ότι, οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν δικαίωμα εξαγοράς των τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης της 07.07.2021 με τιμή εξαγοράς 0,1530 ευρώ ανά τίτλο. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι θα δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμα εξαγοράς και να καταβάλλουν το σχετικό τίμημα κατά το χρονικό διάστημα από 31.08.2021 έως και την 15.09.2021 ενώ παρείχε, δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση εντός της ίδιας ως άνω προθεσμίας αδιάθετων τίτλων στην τιμή εξαγοράς σε υφιστάμενους μετόχους και τρίτους.

15. Την 16η Αυγούστου 2021, σε συνέχεια της χρηματιστηριακής ανακοίνωσης της 12ης Αυγούστου 2021, η Τράπεζα ενημέρωσε ότι ολοκληρώθηκε η έκδοση 992.512.679 δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου σε λογιστική μορφή με πίστωση αυτών στον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρεί το Ελληνικό Δημόσιο στο σύστημα άυλων τίτλων του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών.

16. Την 26η Αυγούστου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση του εισηγήθηκε τη διεξαγωγή Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης την 15η Σεπτεμβρίου 2021, με τα ακόλουθα θέματα:

- Αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων, κοινών, ονομαστικών μετοχών από €0,30 σε €18,00 με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσης 60 μετοχών σε μία (reverse split), και, προς το σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού μετοχών, συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με κεφαλαιοποίηση μέρους υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €18,00 στο ποσό €0,20, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ανάκληση της απόφασης επί του Θέματος 15 της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 07/07/2021 «Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά ποσό μέχρι €85.000.000,00 με μείωση της ονομαστικής αξίας του συνόλου των μετοχών της, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού κατ' άρθρο 31 παρ.2 του ν.4548/2018, και τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο».

- Συμπλήρωση/Τροποποίηση των εξουσιών που παρασχέθηκαν κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 07/07/2021 προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για λήψη απόφασης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αυτής, προκειμένου ιδίως να παρασχεθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να περιορίζει ή να καταργεί το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τα άρθρα 24 παρ.1 και 27 παρ. 4 Ν. 4548/2018

17. Την 28η Αυγούστου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε την πώληση του 69% των μετοχών της Thea Artemis Financial Solutions (TAFS), εκ των οποίων 49% ιδιοκτησίας της εταιρείας DDM AG και 20% της Attica Bank, σε εταιρεία της Ellington Solutions S.A. που είχε καταστεί προτιμητέος επενδυτής, στο πλαίσιο πραγματοποίησης σχετικής διαδικασίας προσφορών. Από την ανωτέρω συναλλαγή, το κέρδος για την Τράπεζα ανέρχεται σε 1 εκατ. ευρώ.

18. Την 21^η Αυγούστου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη νομικά δεσμευτική συμφωνία αναφορικά με τη συναλλαγή πιλοποίησης του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων με την ονομασία "Omega" λογιστικής αξίας 1,285 δις. ευρώ και τη συνεπακόλουθη έκδοση των παρακάτω τίτλων:

- Σειρά A Omega ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς ποσού 630 εκατ. ευρώ (senior note)
- Σειρά B Omega ομόλογο ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς ποσού 70 εκατ. ευρώ (mezzanine note)
- Σειρά J Omega ομόλογο κατώτερης εξοφλητικής σειράς ποσού 585 εκατ. ευρώ (junior note)

Με την ολοκλήρωση της ως άνω συναλλαγής, η Attica Bank διακρατεί το σύνολο του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς (Σειράς A), ενώ το 95% του ομολόγου ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς (Σειράς B) και το 95% του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς (Σειράς J) πωλούνται σε funds καθ' υπόδειξη από την εταιρεία Ellington Solutions, διακεκριμένη εταιρεία συνεργαζόμενη με επενδυτές με εμπειρία στην απόκτηση δανειακών χαρτοφυλακίων και χρεογράφων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία (asset-backed securities).

19. Η Τράπεζα την 22^α Σεπτεμβρίου 2021, ανακοίνωσε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 7.687.567 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,20 η καθεμία, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 461.254.013 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την κατά τα ανωτέρω μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από €18,00 σε €0,20 ανά μετοχή με αντίστοιχη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των €136.838.692,60, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018.

20. Η Τράπεζα την 21^η Δεκεμβρίου 2021, ανακοίνωσε την πλήρη κάλυψη της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου των €240.000.000, με το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας να αυξάνεται ισόποσα με την έκδοση 1.200.000.000 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,20 η κάθε μία. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €244.845.889 και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,20 η κάθε μία.

21. Στις 13-12-2021 γνωστοποιήθηκε στην Τράπεζα ότι στις 9 Δεκεμβρίου 2021, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»), το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων («ΤΜΕΔΕ») και οι εταιρίες «Ellington Solutions A.E.» και «ES GINI Investments Limited» (με την τελευταία να ενεργεί ως επενδυτικό όχημα το οποίο συμβουλεύει η Ellington Solutions A.E., εφεξής από κοινού οι δύο εταιρίες αναφερόμενες ως «Ellington») (από κοινού τα «Μέρη») συνήψαν δεσμευτική συμφωνία βασικών όρων συναλλαγής (η «Συμφωνία») σχετικά με την επένδυση των Μερών στην Τράπεζα. Για περισσότερες πληροφορίες παραπέμπουμε στην κάτωθι ανακοίνωση από τον ιστότοπο της Τράπεζας.

https://www.atticabank.gr/images/attica/files/News/2021/Announcement_transaction_terms_sheet_13122021_gr.pdf

B. Σημαντικά γεγονότα

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2021

1. Σε συνέχεια της από 9/3/2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με βάση την οποία εγκρίθηκε το Πρόγραμμα της Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού η οποία έλαβε υπόψη το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, ανακοίνωσε τους όρους του Προγράμματος της Εθελούσιας Εξόδου και την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό, η οποία προσδιορίστηκε στο χρονικό διάστημα από 16/03/2022 έως 11/04/2022.

Το Πρόγραμμα της Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού ολοκληρώθηκε με επιτυχία. Η συμμετοχή στο εν λόγω Πρόγραμμα ανήλθε σε 104 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 14% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας. Το κόστος της εθελουσίας εξόδου λαμβάνοντας υπόψη τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις οποίες είχε σχηματισθεί κατά ένα μέρος πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης προηγούμενων ετών, ανήλθε συνολικά σε 10,4 εκατ. ευρώ περίπου. Η ετήσια εξοικονόμηση ανέρχεται σε ύψος 4,5 εκατ. ευρώ.

2. Την 17^η Μαρτίου 2022, σύμφωνα με το ν. 3864/2010 ως τροποποιημένος ισχύει, και την Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement), που καταρτίστηκε με την Τράπεζα για όσο χρονικό διάστημα το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει την ιδιότητα του μετόχου της Τράπεζας έχει το δικαίωμα να διορίζει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο απευθείας διορισμός Εκπροσώπου του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα ανωτέρω δεν παρεμποδίζει το Ταμείο από την πλήρη εξάσκηση των δικαιωμάτων του ως μετόχου σύμφωνα με το νόμο 4548/2018 συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από το άρθρο 79 του νόμου αυτού.
3. Την 13η Απριλίου 2022 η Τράπεζα ανακοίνωσε την παύση λειτουργίας του καταστήματός της επί της οδού Λέοντος Σοφού
4. Το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας μετά από φόρους της χρήσης που ολοκληρώθηκε την 31/12/2021 ήταν ζημία, συνεπεία αυτού ενεργοποιούνται εκ νέου οι διατάξεις του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και θα προκύψει το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Γ. Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους κινδύνους, η διαχείριση των οποίων είναι αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας κατάρτισης της στρατηγικής, του επιχειρηματικού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων.

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως Πιστωτικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημίες εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από δανειοδοτήσεις, εγγυήσεις και διαχείριση διαθέσιμων.

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείριση του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, δεν επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες χαμηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Ο καθορισμός των πιστωτικών ορίων γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της Τράπεζας και την αποφυγή των υψηλών συγκεντρώσεων ή ποσοστών σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

Η Τράπεζα προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος και διενεργεί αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων (Stress Tests) και τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων. Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων της εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στην αγορά, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατή με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) ορίων.

Συγκεκριμένα, ο στόχος είναι να είναι σε θέση να διαχειριστεί το αντίκτυπο μίας ενδεχόμενης αύξησης των επιτοκίων στα προ πανδημίας επίπεδα.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.2 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Επιτοκιακός Κίνδυνος Στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRR on Banking Book)

Ο Επιτοκιακός Κίνδυνος στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων στα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της Τράπεζας.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η εκτίμηση της επίδραση που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό έσοδο από τόκους (NII).

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.2.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ως Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει πλήρως ή έγκαιρα τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Σκοπός της Τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, της απαραίτητης ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων της, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και εποπτικών απαιτήσεων για τους δείκτες LCR και NSFR.
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.

Τέλος, για την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας, πραγματοποιούνται από την Τράπεζα σεναρία προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.1 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς / ατελείς εσωτερικές διαδικασίες, από παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, μη λειτουργία / ανεπάρκεια συστημάτων ή από εξωτερικούς παράγοντες (όπως πυρκαγιές, σεισμούς ή άλλες φυσικές καταστροφές). Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτουν και οι κίνδυνοι που απορρέουν από τη νομική κάλυψη των θεμάτων της Τράπεζας και την ευρύτερη εφαρμογή του νομοκανονιστικού πλαισίου.

Η Τράπεζα επιθυμεί μηδενική έκθεση σε ζημίες προερχόμενες από εσωτερική απάτη και την ελαχιστοποίηση της έκθεσης σε ζημίες προερχόμενες από παραλείψεις λειτουργιών. Για την επίτευξη των ως άνω στόχων της Τράπεζας είναι αναγκαία η πλήρης συμμόρφωση των Μονάδων και των εργαζομένων με τους κανονισμούς, τις διαδικασίες και τους Οδηγούς Εργασιών, καθώς και η κάλυψη με αυτά στο σύνολο των εργασιών της Τράπεζας.

Μέτρα που λαμβάνονται αφορούν σε:

- Ασφαλιστήρια συμβόλαια
- Business Continuity Plans
- Εσωτερικός έλεγχος για απάτες & ανεπάρκεια (διαδικασιών, συστημάτων κ.λπ.)
- Συμμόρφωση με νομοκανονιστικά πλαίσια
- Εκπαίδευση / Επιμόρφωση
- Chart of Authorities

Τέλος, η Τράπεζα έχει δρομολογήσει ενέργειες προκειμένου να ενσωματώσει συστήματα και αυτοματοποίηση διαδικασιών για την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, με τη χρήση νέων συστημάτων, σε συνδυασμό με το υφιστάμενο μηχανογραφικό εξοπλισμό της Τράπεζας.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Δ. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Το 2021 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία σημαντικούς στρατηγικούς στόχους, γεγονός που της επιτρέπει να εστιάσει σε αμιγώς τραπεζικές εργασίες, στην ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και κατ' επέκταση στην χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Έχοντας ολοκληρώσει την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 240 εκατ. ευρώ και με βάση τη συμφωνία των βασικών μετόχων για την περαιτέρω ενίσχυση της Τράπεζας, σε συνδυασμό με την ιδιωτικοποίησή της, η Attica Bank θέτει τις βάσεις για την επίτευξη των βασικών επιχειρηματικών στόχων της περιόδου 2022 – 2024, οι οποίοι θα συμβάλλουν καταλυτικά στον βιώσιμο μετασχηματισμό και στην ανάπτυξη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια της προηγούμενης χρονιάς, η Attica Bank, έθεσε στο επίκεντρο του σχεδιασμού της, τον εκσυγχρονισμό της σε βασικούς τομείς όπως τη βελτίωση και αναβάθμιση των υποδομών πληροφορικής, τον ψηφιακό μετασχηματισμό, την αυτοματοποίηση των διαδικασιών. Η σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με εταιρείες αναγνωρισμένου κύρους στο πλαίσιο βελτιστοποίησης των εσωτερικών υποδομών της Τράπεζας και της δημιουργίας ενός πλαισίου αναδιάρθρωσης, θα βοηθήσει την Τράπεζα να διαδραματίσει τα επόμενα χρόνια σημαντικό ρόλο στην ανάπτυξη της πραγματικής οικονομίας.

Για τη χρήση που έληξε, οι νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις ανήλθαν σε €361 εκατ. οι οποίες ενίσχυσαν και τα έσοδα από προμήθειες. Ειδικότερα, παρατηρήθηκε σημαντική βελτίωση σε όλες σχεδόν τις λειτουργικές γραμμές των οργανικών αποτελεσμάτων, με τα καθαρά έσοδα από προμήθειες να παρουσιάζουν αξιοσημείωτη αύξηση κατά 568% σε ετήσια βάση με τη μεγαλύτερη βελτίωση να επιτυγχάνεται μέσω της αύξησης των εσόδων/προμηθειών από χορηγήσεις, ύψους 55% ενώ παράλληλα το κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας συνέχισε την πτωτική του πορεία και κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2021. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει τη ρευστότητά της, η οποία παρουσιάζει σημαντική βελτίωση κυρίως λόγω της αύξησης των υπολοίπων των καταθέσεων των πελατών, σε ετήσια βάση, κατά 4,3%.

Κατά τους πρώτους μήνες του 2022, η Τράπεζα σχεδίασε πρόσθετες ενέργειες με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών της κεφαλαίων. Πιο συγκεκριμένα, η διοίκηση της Τράπεζας αποφάσισε την πώληση της δραστηριότητας POS καθώς και τη σταδιακή διάθεση επενδυτικών ακινήτων της.

Παράλληλα, τον Απρίλιο του 2022, η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε επιστολή από τους βασικούς μετόχους ΤΜΕΔΕ, Rinoa LTD – Ellington Solutions και ΤΧΣ, κατά την οποία γίνεται αναφορά συγκεκριμένων ποσών διαθέσιμων κατά τους όρους της Συμφωνίας και του Νόμου του ΤΧΣ και για την διατήρηση της βιωσιμότητας της Τράπεζας και την περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών.

Το 2022 με την ολοκλήρωση της διαδικασίας αξιολόγησης των τιτλοποιήσεων και την υλοποίηση των επιμέρους ενεργειών της συμφωνίας των μετόχων, θα αποτελέσει έτος ορόσημο για την Attica Bank. Με τον τρόπο αυτό, επιτυγχάνεται η εξυγίανση του Ισολογισμού και απελευθερώνονται εποπτικά κεφάλαια, τα οποία θα διοχετευτούν για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και τη σημαντική αύξηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου.

Επιπρόσθετα, για το 2022, οι προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας εμφανίζονται ελκυστικές παρά την αύξηση του πληθωρισμού λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων μετά τη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία και των συνθηκών προσφοράς και ζήτησης παγκοσμίως. Η χώρα αναμένεται να σημειώσει σημαντική ανάπτυξη τα επόμενα έτη, επωφελούμενη και από ευρωπαϊκούς πόρους. Ωστόσο, οι επιπτώσεις δεν είναι ακόμη μετρήσιμες καθώς είναι νωρίς να αξιολογηθεί ο αντίκτυπος που θα έχει η γεωπολιτική αναταραχή στην Ελληνική Οικονομία.

Ε. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για τη χρήση που έληξε την 31/12/2021:

Ε1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες**Απαιτήσεις**

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31/12/2021	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις
ΤΜΕΔΕ	0	-	0	580
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100	100%	0	115
Rinoa LTD - Ellington Solutions	0	-	8.108	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	5.077	50%	0	0
Σύνολο	5.177		8.108	695

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας	Έξοδα χρήσεως πληρωτέα
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1.345	3.005	0
Rinoa LTD - Ellington Solutions	1.398	0	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	4.436	0	0
ΤΜΕΔΕ (Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων)	38.730	6.000	703
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)	92.300	0	0
ΤΑΠΙΑΤ-ΑΤ	0	3.000	0
Σύνολο	138.209	12.005	703

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Προμήθειες	Τόκοι χορηγήσεων
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	2	118	0
Rinoa LTD - Ellington Solutions	0	0	143
Σύνολο	2	118	143

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Παροχή υπηρεσιών	Τόκοι ομολογιακού δανείου	Συναλλαγματι κές διαφορές
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	15	0	0	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	0	0	0	0
ΤΜΕΔΕ (Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων)	609	0	0	0
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)	1.007	0	0	0
ΤΑΠΙΑΤ-ΑΤ	15	0	0	0
Σύνολο	1.647	0	0	0

Σημειώνεται ότι στις απαιτήσεις με τη συνδεδεμένη εταιρεία Rinoa LTD – Ellington Solutions περιλαμβάνεται ποσό περίπου 2 εκατ. ευρώ που αφορά στη συνδεδεμένη με αυτή εταιρεία Thea Artemis S.A., ενώ στις υποχρεώσεις προς τη συνδεδεμένη εταιρεία Rinoa LTD – Ellington Solutions περιλαμβάνεται ποσό κατάθεσης περίπου 1 εκατ. ευρώ με τη συνδεδεμένη με αυτή εταιρεία Thea Artemis S.A. Τέλος και αναφορικά με τα έσοδα από συναλλαγές με τη συνδεδεμένη εταιρεία Rinoa LTD – Ellington Solutions, ποσό περίπου 142 χιλιάδων ευρώ αφορά σε τόκους χορηγήσεων από τη συνδεδεμένη με αυτή εταιρεία Thea Artemis S.A.

E2. Συναλλαγές με μέλη διοίκησης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (Πρόεδρος και Δ/νων Σύμβουλος, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και τα μέλη επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού κατά την 31/12/2021 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης

(ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	Όμιλος
Απαιτήσεις	71	71
Υποχρεώσεις	705	705
Τόκοι έσοδα	1	1
Τόκοι έξοδα	3	3
Μισθοί και ημερομίσθια	1.651	1.651
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	502	502

ΣΤ. Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Η Μη χρηματοοικονομική Έκθεση έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ν.4548/2018 και της εγκυκλίου 62784/2017 του Τμήματος Θεσμικών Ρυθμίσεων και Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ) της Διεύθυνσης Εταιρειών και ΓΕΜΗ. Επιπλέον, έχουν εφαρμοστεί οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές στην έκδοση Μη-χρηματοοικονομικών Εκθέσεων, αξιοποιώντας αναγνωρισμένες κατευθυντήριες οδηγίες και πρότυπα αναφοράς (όπως οι Κατευθυντήριες οδηγίες του Global Reporting Initiative (GRI Standards)). Τα σχετικά δεδομένα για τον υπολογισμό των δεικτών έχουν συλλεχθεί είτε από τα συστήματα της Τράπεζας και των θυγατρικών είτε από σχετικά αρχεία που έχουν ετοιμαστεί από αυτές.

Επιχειρηματικό Μοντέλο

Η στρατηγική της Τράπεζας και το επιχειρηματικό μοντέλο της διέπεται από τις αρχές και τις αξίες όπως αυτές ορίζονται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ενώ οι στρατηγικές αποφάσεις λαμβάνονται με βάση τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Η Τράπεζα προσαρμόζει και βελτιώνει τη στρατηγική της και εξασφαλίζει την εναρμόνιση των επιμέρους επιχειρηματικών της ενεργειών προς επίτευξη της στρατηγικής της, μέσω της τακτικής επισκόπησης και παρακολούθησης βασικών δεικτών απόδοσης σε συνδυασμό με την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών που υποβάλλονται σε τακτά χρονικά διαστήματα στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας βελτιστοποιείται προκειμένου να ανοίξει το δρόμο για μια κερδοφόρα Τράπεζα που θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή της.

Η Attica Bank ολοκλήρωσε τον πρώτο κύκλο σημαντικών αλλαγών του νέου προγράμματος μετασχηματισμού και στοχεύει πλέον στην ταχεία ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της και στη βελτίωση της απόδοσης για τους μετόχους. Ορισμένες από τις βασικές αλλαγές που επιτεύχθηκαν αφορούσαν:

- Στον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει τις ενέργειες της για την ψηφιοποίηση των παρεχόμενων προς τους πελάτες της υπηρεσιών και την αυτοματοποίηση διαδικασιών, ώστε να προσφέρει εξατομικευμένες και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες με ταχύτητα και ασφάλεια. Η άφιξη της πανδημίας και στην χώρα μας, επιτάχυνε σημαντικά την πρόοδο στον τομέα αυτό, γεγονός που αποδεικνύεται από την αυξημένη χρήση των ψηφιακών συναλλαγών, από την έναρξη της πανδημίας μέχρι σήμερα. Το γεγονός αυτό, επιβεβαιώνει την επάρκεια της υποδομής της Τράπεζας η οποία αναπτύχθηκε συστηματικά από το τέλος του 2016, ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί στις ανάγκες των πελατών της Attica Bank.
- Στον επανασχεδιασμό των εσωτερικών δομών της Τράπεζας, στη θεσμοθέτηση νέων και στην επικαιροποίηση υφιστάμενων κανονισμών και πολιτικών, παράλληλα με την αναβάθμιση των δικτύων παροχής των υπηρεσιών μας και των υποδομών πληροφορικής.
- Στη διαρκή προσαρμογή της οργανωτικής δομής, στελέχωσης και εκπαίδευσης προσωπικού, ώστε να ανταποκρίνονται στο μέγεθος της Τράπεζας, στους στρατηγικούς στόχους και στις απαιτήσεις ενός σύγχρονου πιστωτικού ιδρύματος.
- Στη σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με εταιρείες αναγνωρισμένου κύρους όπως η IBM, στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των εσωτερικών υποδομών της Τράπεζας και στην υλοποίηση του

προγράμματος ψηφιακού μετασχηματισμού και η McKinsey στο πλαίσιο αναδιοργάνωσης των τιτλοποιήσεων και ανάπτυξης ενός βελτιωμένου πλαισίου πιστωτικής πολιτικής.

Το 2021 η Τράπεζα έχοντας πλέον πετύχει την σταθεροποίησή της σε υψηλά επίπεδα ρευστότητας και έχοντας προγραμματίσει ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης, έθεσε σε πλήρη εφαρμογή το επιχειρηματικό σχέδιο ανάπτυξης της, αντιμετωπίζοντας παράλληλα και τις δυσμενείς επιπτώσεις του νέου κύματος της πανδημίας. Προτεραιότητα της Attica Bank παραμένει η επιτυχής ολοκλήρωση του πλάνου ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων καθώς και η αύξηση των εσόδων της, μέσα από την ανάπτυξη νέων προϊόντων και την αποδοτικότερη λειτουργία της.

Στο πλαίσιο αυτό και σε συνέχεια της εξυγίανσης του Ισολογισμού της, η Διοίκηση της Τράπεζας προχώρησε σε αναπτυξιακή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, ύψους 240 εκατ. ευρώ σε υλοποίηση της συμφωνίας των μετόχων, όπως αρχικά είχε σχεδιαστεί επιτυγχάνοντας έτσι έναν εκ των βασικών επιχειρηματικών στόχων της. Επισημαίνεται ότι η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου αποτελεί την αφετηρία για την αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας, η οποία θα συμβάλλει στην επιτάχυνση της ενίσχυσης της πελατειακής της θέσης και της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Το 2022 με την ωρίμανση της αξιολόγησης των τιτλοποιήσεων και την ένταξή τους στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ 2», θα αποτελέσει έτος ορόσημο για την Attica Bank. Με τον τρόπο αυτό, επιτυγχάνεται η πλήρης εξυγίανση του Ισολογισμού και απελευθερώνονται εποπτικά κεφάλαια, τα οποία θα διοχετευτούν για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και τη σημαντική αύξηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου.

Η ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων αλλά και η αύξηση των καταθέσεων σε υψηλά επίπεδα έχουν οδηγήσει σε σημαντική βελτίωση της ρευστότητας, το οποίο αποτελεί εχέγγυο ώστε η Attica Bank να αναπτύξει τις εργασίες της και να συμβάλλει σημαντικά στην υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Παράλληλα, η Attica Bank έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει τις αρχές και τους στόχους του sustainable banking αποκτώντας σαφή περιβαλλοντικό προσανατολισμό μέσω της χρηματοδότησης βιώσιμων επενδύσεων, της ενίσχυσης των πελατών της με την προσφορά χρηματοδοτικών εργαλείων για την βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και την ανάπτυξη περιβαλλοντικών έργων και έργων οικολογικής συνείδησης. Επιπρόσθετα, από την 17η Δεκεμβρίου 2021 έχει εισαχθεί στον δείκτη ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών, επισφραγίζοντας με αυτόν τον τρόπο τη σταθερή πορεία των τελευταίων ετών προς τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Ο Όμιλος της Attica Bank καλείται να διαδραματίσει τα επόμενα χρόνια τον ρόλο που του αρμόζει στην ελληνική οικονομία. Ως η πέμπτη Τράπεζα στην εγχώρια τραπεζική αγορά και με την ευελιξία ενός υγιούς χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, θα μπορεί πλέον να εστιάσει στην ενίσχυση της πραγματικής οικονομίας μέσω της χρηματοδότησης υγιών μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ελεύθερων επαγγελματιών και ιδιωτών.

Η επίτευξη της βιώσιμης ανάπτυξης, η οποία συνιστά μια ολοκληρωμένη προσέγγιση που περιλαμβάνει οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές πτυχές, οι οποίες αλληλοενισχύονται, καθίσταται επιτακτική τόσο σε διεθνές όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, ωθώντας ολοένα και μεγαλύτερο αριθμό επιχειρήσεων στην

υιοθέτηση πρακτικών, τη μέτρηση, τη δημοσιοποίηση και τη διαχείριση των κινδύνων και των ευκαιριών που αφορούν τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Για την αξιολόγηση του ρόλου των εταιρειών στην επίτευξη βιώσιμης ανάπτυξης και ιδίως της ικανότητάς τους να παράγουν αξία μακροπρόθεσμα και να διαμορφώνουν αποτελεσματικές στρατηγικές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, λαμβάνονται υπόψη παράγοντες που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (γνωστά ως “ESG”).

Βάσει του Οδηγού Δημοσιοποίησης Πληροφοριών ESG του ATHEX GROUP οι σχετικοί δείκτες ESG διακρίνονται σε γενικούς δείκτες, οι οποίοι αφορούν το σύνολο της οικονομίας και σε κλαδικούς δείκτες. Οι γενικοί δείκτες διακρίνονται περαιτέρω σε βασικούς, η δημοσιοποίηση των οποίων συνίσταται σε όλες τις εταιρείες και προηγμένους, οι οποίοι εστιάζουν σε πιο σύνθετα θέματα ESG.

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank από 17 Δεκεμβρίου 2021 εισηχθη στον δείκτη ESG του ATHEX GROUP και παρατίθεται κάτωθι ο πίνακας που παρουσιάζει συνοπτικά τους σχετικούς δείκτες.

Κατηγορία ESG	ID	Περιγραφή Δείκτη	Μονάδα Μέτρησης Δείκτη	2021			
				Αξία	Μονάδα Μέτρησης Δείκτη	Σχετική Αναφορά	
Περιβάλλον	C-E1	Score 1 (Άμεσες εκπομπές)	tons of CO ₂ equivalent	37,39	CO2 gr/km	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Περιβάλλον	C-E2	Score 2 (Έμμεσες εκπομπές)	tons of CO ₂ equivalent			31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Περιβάλλον	C-E3	Κατανάλωση ενέργειας εντός του οργανισμού	MWh	4808	MWh	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Περιβάλλον	C-E3	Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας εντός του οργανισμού	% Ποσοστό	100%		31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Περιβάλλον	C-E3	Κατανάλωση ενέργειας εντός του οργανισμού που προέρχεται από ανανεώσιμες πηγές	% Ποσοστό	0,00%		31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Περιβάλλον	A-E1	Score 3 (Άλλες έμμεσες εκπομπές)	Τόνοι Ισοδύναμου CO ₂			31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Περιβάλλον	A-E2	Κίνδυνοι και ευκαιρίες από την κλιματική αλλαγή	Ποσοτικός			31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S1	Γυναίκες εργαζόμενες	% Ποσοστό	53%	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S2	Γυναίκες εργαζόμενες σε διευθυντικές θέσεις	% Ποσοστό	25,00%	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S3	Δείκτης εθελουσίας κινητικότητας προσωπικού	% Ποσοστό	12,19%	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S3	Δείκτης μη εθελουσίας κινητικότητας προσωπικού	% Ποσοστό	0,13%	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S4	Κατάρτιση Εργαζομένων - Εργαζόμενοι στο 10% των εργαζομένων με τις υψηλότερες αποδοχές	Αριθμός ωρών	28,50	Αριθμός ωρών	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S4	Κατάρτιση Εργαζομένων - Εργαζόμενοι στο 90% των εργαζομένων με τις χαμηλότερες αποδοχές	Αριθμός ωρών	38,66	Αριθμός ωρών	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S5	Πολιτική Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων	Ποσοτικός	NAI	Ποσοτικός	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S6	Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας	% Ποσοστό	100%	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	C-S7	Αξιολόγηση Προμηθευτών	Ποσοτικός		Ποσοτικός	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	A-S1	Συμμετοχή ενδιαφερόμενων μερών	Ποσοτικός		Ποσοτικός	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	A-S2	Δαπάνες Κατάρτισης Εργαζομένων	Σε χιλιάδες ευρώ	236	Σε χιλιάδες ευρώ	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	A-S3	Μισθολογική Διαφορά μεταξύ των δύο φύλων	% Ποσοστό	25%	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	A-S4	Αναλογία αμοιβής διευθύνοντος συμβούλου - εργαζομένων	% Ποσοστό	9,09	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	A-S5	Έσοδα από βιώσιμα προϊόντα	% Ποσοστό	1,21%	% Ποσοστό	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Κοινωνία	SS-S7	Πρακτικές marketing	Ποσοτικός		Ποσοτικός	Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης	https://www.atticabank.gr/images/attica/files/corporate_governance/KW_DIKAS_ETAIRIKHS_DIAKYBERNHSHS_16_07_2021.pdf
Κοινωνία	SS-S10	Ενσωμάτωση παραγόντων ESG στις επιχειρηματικές δραστηριότητες	Ποσοτικός		Ποσοτικός		

Εταιρική Διακυβέρνηση	C-G1	Εποπτεία Βιώσιμης Ανάπτυξης	Ποσοτικός	ΝΑΙ	Attica Bank Website	https://www.atticabank.gr/el/group/viosimi-anaptyksi-kai-koinoniki-efthyni
Εταιρική Διακυβέρνηση	C-G2	Πολιτική Επιχειρηματικής Δεοντολογίας	Ποσοτικός	ΝΑΙ	Attica Bank Website	https://www.atticabank.gr/images/attica/files/corporate_governance/KW_DIKAS_HTHIKIS_SYMPERIFORAS_KAI_DEONTOLOGIAS_20_08_2019.pdf
Εταιρική Διακυβέρνηση	C-G3	Πολιτική Ασφάλειας Δεδομένων	Ποσοτικός	ΝΑΙ	Attica Bank Website	https://www.atticabank.gr/el/gdpr-kanonismos-prostias-dedomenon
Εταιρική Διακυβέρνηση	A-G1	Επιχειρηματικό μοντέλο	Ποσοτικός	ΝΑΙ	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Εταιρική Διακυβέρνηση	A-G2	Ουσιαστικά Θέματα	Ποσοτικός	ΝΑΙ	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Εταιρική Διακυβέρνηση	A-G3	Στόχοι ESG (Βραχυπρόθεσμοι)	Ποσοτικός	ΝΑΙ	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Εταιρική Διακυβέρνηση	A-G3	Στόχοι ESG (Μεσοπρόθεσμοι)	Ποσοτικός	ΝΑΙ	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Εταιρική Διακυβέρνηση	A-G3	Στόχοι ESG (Μακροπρόθεσμοι)	Ποσοτικός	ΝΑΙ	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Εταιρική Διακυβέρνηση	A-G4	Μεταβλητές Αμοιβές	% Percentage	0%		
Εταιρική Διακυβέρνηση	A-G5	Εξωτερική Διασφάλιση	Ποσοτικός	ΝΑΙ	31/12/2021 Ετήσια Οικονομική Έκθεση	https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021
Εταιρική Διακυβέρνηση	SS-G1	Παραβιάσεις Επιχειρηματικής Δεοντολογίας	Ξε χιλιάδες ευρώ			
Εταιρική Διακυβέρνηση	SS-G2	Πολιτική Καταγγελίας Δυσλειτουργιών	Ποσοτικός	ΝΑΙ	Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας	https://www.atticabank.gr/images/attica/files/corporate_governance/KW_DIKAS_HTHIKIS_SYMPERIFORAS_KAI_DEONTOLOGIAS_20_08_2019.pdf
					Πολιτική Κατάχρησης Αγοράς	https://www.atticabank.gr/images/attica/files/corporate_governance/POU_TIKI_GIA_TIN_PROLIPSI_TIS_KATACHRISIS_AGORAS.pdf

Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού Ταξινόμιας (ΕΕ) 2021/2178

Σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής, ο οποίος συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, διευκρινίζει το περιεχόμενο και την παρουσίαση των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 19Α ή στο άρθρο 29Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ αναφορικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες και καθορίζει τη μεθοδολογία για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης.

Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις από την 1η Ιανουαρίου 2022 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023 δημοσιοποιούν μόνο:

Α) το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων έναντι μη επιλέξιμων και επιλέξιμων για ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων

Β) το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφοι 1 και 2, ήτοι τα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, υπερεθνικών οργανισμών και παραγώγων

Γ) το ποσοστό, επί του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού τους, των ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 7 παράγραφος 3, ήτοι τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 19Α ή το άρθρο 29Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και

Δ) Τα ποιοτικά στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα XI

Παράλληλα τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να δημοσιοποιούν επίσης το ποσοστό του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους και των διατραπεζικών δανείων σε πρώτη ζήτηση επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού τους.

Αναφορικά με την επιλεξιμότητα για την ταξινόμια αυτή έχει αξιολογηθεί για τα εξής περιουσιακά στοιχεία:

Επενδυτικούς τίτλους αποτιμώμενους στο αποσβέσιμο κόστος

Επενδυτικούς τίτλους αποτιμώμενους στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων

Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες

Εξασφαλίσεις επί ακινήτων που αποκτώνται από πιστωτικά ιδρύματα με αντάλλαγμα τη διαγραφή χρεών

Από την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας για την ταξινόμια εξαιρούνται:

Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση

Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν έκθεση μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με το άρθρο 19Α ή το άρθρο 29Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ

Επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση

Πιο συγκεκριμένα τα επιλέξιμα στοιχεία περιλαμβάνουν δάνεια ποσού 182 εκατ. ευρώ σε εταιρείες στον κλάδο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και στεγαστικά δάνεια ποσού 382 εκατ. ευρώ. Ο Όμιλος για την αξιολόγηση των ανοιγμάτων σχετικά με την επιλεξιμότητα για την ταξινόμια χρησιμοποίησε τους κωδικούς που ορίζονται από τη Στατιστική Κατηγοριοποίηση των Κλάδων Δραστηριότητας (ΣΤΑΚΟΔ) των εταιρειών όπως αυτά είναι καταχωρημένα στα συστήματα της Τράπεζας. Για την αξιολόγηση των εταιρειών που δεν δημοσιεύουν έκθεση μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης η Τράπεζα εντάσσει στην κατηγορία αυτή δάνεια σε μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις καθώς και δάνεια σε εταιρείες του ευρύτερου δημοσίου τομέα.

Αναφορικά με τη χρήση που ολοκληρώθηκε την 31η Δεκεμβρίου 2021 οι βασικοί δείκτες επιδόσεων (ΒΔΕ) έχουν ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)	Υπόλοιπο 31/12/2021	ΒΔΕ της Ταξινομίας (% των συνολικών στοιχείων ενεργητικού)
1. Επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με την Ταξινόμια	563.597	15,37%
2. Μη επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με την Ταξινόμια	2.368.861	64,62%
<i>εκ των οποίων άνοιγμα έναντι παραγώγων</i>	<i>1.077</i>	<i>0,03%</i>
<i>εκ των οποίων άνοιγμα έναντι εταιρειών χωρίς υποχρέωση δημοσίευσης έκθεσης ΜΧΠ</i>	<i>401.524</i>	<i>10,95%</i>
<i>εκ των οποίων άνοιγμα σε διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση</i>	<i>15.246</i>	<i>0,42%</i>
3. Στοιχεία ενεργητικού σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες	657.248	17,93%
4. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	76.380	2,08%
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με την Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης την 31/12/2021 (1+2+3+4)	3.666.086	100%

A. Έλεγχος και Συμμόρφωση

Εσωτερικός Έλεγχος

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, μέσα από τους ελέγχους που διενεργεί προβαίνει σε εκτίμηση του σωστού σχεδιασμού (επάρκειας) και διαπιστώνει την αποτελεσματική λειτουργία των ελεγκτικών μηχανισμών που συνθέτουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχοντας την ανεξάρτητη αξιολόγησή της στην Επιτροπή Ελέγχου, και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, παρέχει και συμβουλές για τη βελτίωση του σχεδιασμού και της λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, τόσο μέσα από το ελεγκτικό έργο της, όσο και μέσα από το συμβουλευτικό ρόλο της, στα πλαίσια της συμμετοχής της σε επιτροπές έργων.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, σαν ανεξάρτητη Υπηρεσία από τις λοιπές υπηρεσιακές μονάδες της Attica Bank, υπάγεται οργανικά και αναφέρεται, όσον αφορά στα θέματα της λειτουργίας της, απευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο, με σκοπό τη διαφύλαξη της ανεξαρτησίας της. Για διοικητικά θέματα μόνον η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Κανονιστική Συμμόρφωση & Εταιρική Διακυβέρνηση

Αντικείμενο της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η πρόληψη και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μη συμμόρφωσης της Attica Bank προς το εκάστοτε ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της, με θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στη συμμόρφωση με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη και καταστολή της

Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας. Επιπλέον, στο αντικείμενό της εμπίπτει η παρακολούθηση της τήρησης των αρχών και πρακτικών επί τη βάση των οποίων οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται η Attica Bank, ώστε να διαφυλάσσονται και ικανοποιούνται τα έννομα συμφέροντα όλων όσων συνδέονται με αυτήν.

Κώδικες και Πολιτικές

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι θεμελιώδεις πολιτικές της Attica Bank για θέματα που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση. Αξίζει να σημειωθεί ότι όλες οι πολιτικές είναι διαθέσιμες σε ειδική ενότητα του Intranet (της Τράπεζας και των θυγατρικών). Μόλις εκδίδεται μια νέα πολιτική ή αναθεωρείται κάποια υπάρχουσα πολιτική, αναρτάται αντίστοιχη εγκύκλιος στο Intranet της Τράπεζας.

Βασικοί Κώδικες, Πολιτικές και Κανονισμοί Συμμόρφωσης που εφαρμόζονται από την Attica Bank
• Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας της Attica Bank και του Ομίλου
• Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης
• Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών της Attica Bank
• Πολιτική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του Ομίλου της Attica Bank
• Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας Attica Bank
• Πολιτική και Διαδικασίες Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών
• Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών
• Πολιτική Επιμόρφωσης και Επαγγελματικής Ανάπτυξης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
• Πολιτική για «Πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα-Συνδεδεμένα Μέρη»
• Πολιτική Αποδοχών Attica Bank
• Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων
• Πολιτική AML και Παροχής Στοιχείων
• Πολιτική Εξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα
• Πολιτική Outsourcing Attica Bank
• Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης
• Διαδικασία Whistleblowing

B. Βιώσιμες Τραπεζικές Λειτουργίες (Sustainable banking operations)

Η αξιολόγηση των κινδύνων της κλιματικής αλλαγής αποτελεί βασική προτεραιότητα για την Attica Bank. Η Τράπεζα αξιολογεί τις επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα, με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν μεταβατικούς κινδύνους.

Η Attica Bank έχει ως στόχο να μειώσει το περιβαλλοντικό αποτύπωμα των λειτουργιών και των υποδομών της. Κατά τα έτη 2020-2021 η Τράπεζα έχει ήδη προχωρήσει στις παρακάτω ενέργειες:

στο πλαίσιο εκκαθάρισης μη αξιοποιήσιμου / μη λειτουργικού εξοπλισμού της Τράπεζας, οδηγήθηκαν προς ανακύκλωση υλικά / αντικείμενα / εξοπλισμός συνολικού βάρους 5.445 kg. Ενδεικτικά αναφέρονται: γραφειακός εξοπλισμός, κλιματιστικά, χρηματοκιβώτια, σίδερα, πυρασφαλείς φοριαμοί κ.λπ.

ανακύκλωση χαρτιών, πλαστικών καρτών, toner φωτοτυπικών και εκτυπωτικών μηχανημάτων, λαμπτήρων, ηλεκτρικών & ηλεκτρονικών συσκευών και υλικών συστημάτων ασφαλείας.

χρήση βιολογικών απορρυπαντικών στα κτίρια της Τράπεζας.

αντικατάσταση απλών λαμπτήρων με λαμπτήρες εξοικονόμησης ενέργειας.

έκδοση ενεργειακών πιστοποιητικών για αριθμό καταστημάτων και κτιρίων.

Ειδικότερα, εντός του έτους 2021, προκειμένου για περαιτέρω εξοικονόμηση ενέργειας και μείωση των ενεργειακών απαιτήσεων, έλαβαν χώρα οι κάτωθι ενέργειες:

Αποστολή για ασφαλή καταστροφή και ανακύκλωση 2.808 χαρτοκιβωτίων και 10 μεταλλικών κάδων αρχείου και εγγράφων.

Αντικατάσταση φωτισμού με λαμπτήρες και φωτιστικά εξοικονόμησης ενέργειας τύπου LED σε 9 καταστήματα και 4 κτίρια διοίκησης.

Αντικατάσταση λαμπτήρων φωτεινών επιγραφών και φωτιστικών σωμάτων με αντίστοιχους LED σε καταστήματα και γραφειακούς χώρους κτιρίων διοίκησης.

Αντικατάσταση φωτιστικών σωμάτων με αντίστοιχα LED σε καταστήματα και γραφειακούς χώρους κτιρίων διοίκησης.

Αντικατάσταση ή μετασκευή, όπου κατέστη δυνατό παλαιών κλιματιστικών μονάδων με αντίστοιχες που χρησιμοποιούν Freon R410a και όχι R22.

Σύμφωνα με τα συγκεντρωτικά στοιχεία ετήσιας κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και νερού για το 2021 οι δείκτες επίδοσης διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας : 4,7 GWh

Κατανάλωση νερού : 4,4 ML

Κατανάλωση φυσικού αερίου : 100,5 MWH

Αναφορικά με τις δαπάνες για κατανάλωση ενέργειας, σύμφωνα με τα στοιχεία για το έτος 2021 σε σύγκριση με το έτος 2020, τα ποσά που δαπανήθηκαν ανά κατηγορία, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

Δαπάνες για κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας: 954.000 ευρώ έναντι 869.438,02 ευρώ για το 2020.

Δαπάνες για ύδρευση: 21.000 ευρώ έναντι 35.401,31 ευρώ για το 2020.

Δαπάνες για μεταφορές: 70.382,71 ευρώ έναντι 105.211,54 ευρώ για το 2020.

Δαπάνες για φυσικό αέριο : € 6.780,00 ευρώ έναντι 0 ευρώ για το 2020.

Δαπάνες για πετρέλαιο θέρμανσης: 0 ευρώ, έναντι 9.293,62 ευρώ για το έτος 2020.

Για την περαιτέρω ανάπτυξη της περιβαλλοντικής και κοινωνικής ευθύνης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει δράσεις και έχει αναλάβει πρωτοβουλίες για:

Επέκταση του no paper policy σ' όλη την παραγωγική διαδικασία της τράπεζας και με ειδικά κίνητρα, για τους πελάτες, και με επιτάχυνση της υλοποίησης ηλεκτρονικών αντιγράφων λογαριασμών (E-Statement).

Χρήση βιοδιασπώμενων υλικών σε όλη την προϊοντική αλυσίδα της τράπεζας, όπως πλαστικά καρτών (από καλαμπόκι), έντυπα, διαφημιστικά κλπ.

Συστηματική διαχείριση απορριμμάτων ΑΦΗΣ/ανακύκλωση ηλεκτρικών στηλών (31 κιλά) και Πανελλήνιος Σύλλογος Πρόληψης Τροχαίων Ατυχημάτων & Στήριξης ΑΜΕΑ ΑΓΑΠΗ ΓΙΑ ΖΩΗ /συλλογή πλαστικών καπακιών βάρους 1 τόνου.

Αξιολόγηση μηχανολογικών εξοπλισμών για μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης με στοχευμένες συντηρήσεις, αντικαταστάσεις, αναβαθμίσεις.

Μείωση κατανάλωσης ενέργειας (χρόνο λειτουργίας κλιματιστικών και λοιπών μηχανημάτων, φωτισμός με λαμπτήρες led).

Τοποθέτηση φωτοκύπτρων για τον φωτισμό σε όλους του κοινόχρηστους χώρους και στις αποθήκες.

Ενεργειακή αναβάθμιση των κτιρίων.

Χρήση ηλεκτρικών ή υβριδικών αυτοκινήτων.

Εκπαίδευση αναφορικά με τη σχέση/ρόλο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και την κλιματική αλλαγή.

Υιοθέτηση Διεθνών Προτύπων (Corporate Social Responsibility ISO 26000, Environmental Management System ISO 14001, Business Continuity ISO 22301).

Η Attica Bank συμμετέχει στο Πρόγραμμα του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας «Εξοικονόμηση κατ' Οίκον II» (Α', Β' & Γ' Κύκλος «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ-ΑΥΤΟΝΟΜΩ») και πρόκειται να συμμετάσχει στο νέο πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2021» που προκηρύχθηκε εντός του Δεκεμβρίου 2021, με Φορέα Υλοποίησης το Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος (ΤΕΕ) και Φορέα Οικονομικής Διαχείρισης την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. (Hellenic Development Bank).

Το Πρόγραμμα χρηματοδοτείται από πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Ο σχεδιασμός του Προγράμματος λαμβάνει υπόψη την ολοκληρωμένη παρέμβαση εξοικονόμησης ενέργειας στον οικιακό κτιριακό τομέα (ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών φυσικών προσώπων) και έχει ως κύριο στόχο: τη μείωση των ενεργειακών αναγκών των κτιρίων,

των εκπομπών ρύπων που συμβάλλουν στην επιδείνωση του φαινομένου του θερμοκηπίου,

την επίτευξη καθαρότερου περιβάλλοντος.

Χορηγεί δε κίνητρα :

με τη μορφή επιχορήγησης (άμεση ενίσχυση),

με τη μορφή δανείου (Ταμείο «Εξοικονομώ II») με επιδότηση επιτοκίου.

Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στον Α' Κύκλο του Προγράμματος η Τράπεζα υποδέχθηκε 418 αιτήσεις δανειοδότησης συνολικού ύψους €2,8εκ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 220 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €1,47εκ. Εκ των 217 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους €1,44 εκ. (2 εκ των οποίων υπογράφηκαν εντός του 2020) εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €1,36εκ. (ποσό €89χιλ. εκταμιεύθηκε εντός του 2020).

Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στον Β' Κύκλο του Προγράμματος (έναρξη υποβολής αιτήσεων η 22.10.2019) η Τράπεζα υποδέχθηκε 220 αιτήσεις δανειοδότησης συνολικού ύψους €1,8εκ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 79 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €643χιλ. Εκ των 73 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους 569χιλ. εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €481χιλ.

Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στον Γ' Κύκλο του «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ-ΑΥΤΟΝΟΜΩ» (έναρξη υποβολής αιτήσεων η 11.12.2020) η Τράπεζα υποδέχθηκε 1068 αιτήσεις δανειοδότησης συνολικού ύψους €6,58εκ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 534 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €3,24εκ. Εκ των 493 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους €2,96εκ. (όλες υπογράφηκαν εντός του 2021) εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €1,53εκ.

Η υποβολή αιτήσεων δανειοδότησης για το «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2021» ξεκίνησε στο τέλος του πρώτου τριμήνου του 2022.

Γ. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Δωρεές – Χορηγίες - Εθελοντισμός

Η Attica Bank και το 2021 μέσα από τον εθελοντισμό, και τον προγραμματισμό χορηγιών και δωρεών, στάθηκε αρωγός σε δράσεις που ενδυναμώνουν την ελληνική επιχειρηματικότητα στη χώρα μας, στηρίζουν τις ευπαθείς κοινωνικές ομάδες και προάγουν την έρευνα, την τεχνολογία και τον πολιτισμό.

Συγκεκριμένα μέσω του προγράμματος χορηγιών και δωρεών στήριξε τις τοπικές κοινωνίες και προχώρησε στη δωρεά τριών (3) μεταφερόμενων οικίσκων, για τη στέγαση των οικογενειών που επλήγησαν από σεισμούς στη Θεσσαλία. Ενίσχυσε οικονομικά την Ιερά Μητρόπολη Φθιώτιδος, για τις ανάγκες θέρμανσης τριών (3) οίκων ευγηρίας, στην περιοχή της Λαμίας και της Στυλίδας.

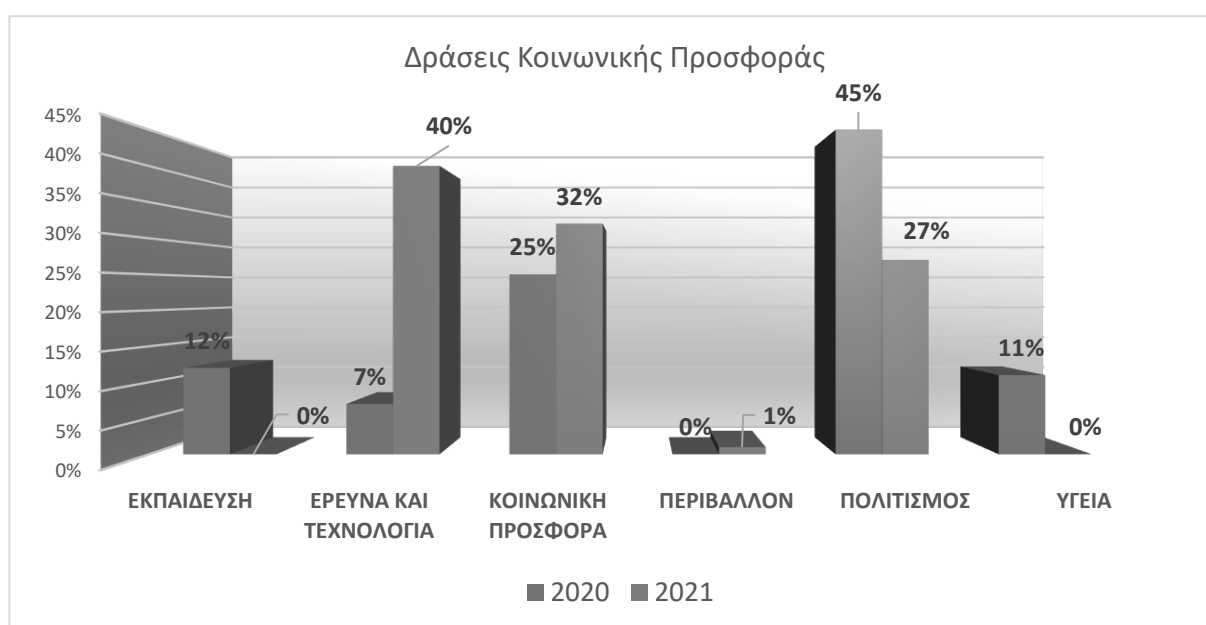
Υποστήριξε τη διοργάνωση συνεδρίων και ημερίδων σε συνεργασία με εταιρείες, εκπαιδευτικά ιδρύματα και οργανισμούς. Συνοπτικά, ήταν χορηγός στις εκδηλώσεις αειφορίας 2021 του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου, ενώ παράλληλα συμμετείχε ως επίσημος υποστηρικτής της δράσης «ELEVATE GREECE», μιας καινοτόμου δράσης χαρτογράφησης των νεοφυών επιχειρήσεων σε όλη την χώρα. Υποστήριξε χορηγικά το Συμβούλιο Ανταγωνιστικότητας «COMPETE GREECE», το Think Tank Ελληνικό Ινστιτούτο Έρευνας και Ανάπτυξης (ΕΛΙΝΕΚΑ) καθώς και δημόσιους αλλά και ιδιωτικούς φορείς. Επίσης, αναγνωρίζοντας τη σπουδαιότητα προάσπισης της πολιτιστικής μας κληρονομιάς, η Attica Bank είναι επί σειρά ετών Εταιρικό Μέλος αλλά και χορηγός των δράσεων του σωματείου «ΔΙΑΖΩΜΑ».

Ως υπεύθυνος εταιρικός οργανισμός το 2021 στήριξε για ακόμη μία φορά με συνέπεια, το δικαίωμα των μαθητών για καλύτερη εκπαίδευση και προσέφερε δωρεάν ηλεκτρονικούς υπολογιστές, σε σχολεία και ιδρύματα ανά την Ελλάδα, για τον εκσυγχρονισμό και την ψηφιακή τους αναβάθμιση. Ενδεικτικά, δόθηκαν ηλεκτρονικοί υπολογιστές σε σχολικές μονάδες του Νομού Κορινθίας, στο Ίδρυμα Ελληνισμού Ν.Π.Ι.Δ., στο Ειδικό Δημοτικό Σχολείο Κωφών & Βαρήκων Αργυρούπολης, στο 37ο Δημοτικό Σχολείο Θεσσαλονίκης, σε σχολική μονάδα στην περιοχή του Βόλου, στο 1ο Νηπιαγωγείο Δάφνης, σε ειδικό σχολείο ΑΜΕΑ στον Πειραιά κ.α. Επίσης, ήταν υποστηρικτής του Πανελληνίου Διαγωνισμού Εθελοντισμού «Νησίδες Ποιότητας 2021», στον οποίο διακρίθηκαν μη κυβερνητικές οργανώσεις για την υψηλή εθελοντική προσφορά τους στην κοινωνία. Η Attica Bank για την επίτευξη των κοινωνικών τους δράσεων - τη χρονιά που πέρασε – ενίσχυσε με δωρεά τους «Γιατρούς Χωρίς Σύνορα/Ελληνικό Τμήμα», για το δικαίωμα της δωρεάν παροχής ιατρικής περίθαλψης σε όσους συνανθρώπους μας το έχουν ανάγκη.

Εθελοντισμός

Η Attica Bank με εταιρική υπευθυνότητα προωθεί δράσεις προς όφελος της κοινωνίας με την εθελοντική συμμετοχή των εργαζομένων της. Το 2021 προσέφερε σχολικά είδη στους πυρόπληκτους μαθητές Α΄ βάρθμιας Εκπαίδευσης του Νομού Ευβοίας, με τη συνδρομή του Συλλόγου Νηπιαγωγών και Δασκάλων Χαλκίδας. Επίσης, δώρισε νοσοκομειακό εξοπλισμό στο Γενικό Νοσοκομείο Χανίων, «Άγιος Γεώργιος» μέσω της δράσης ανακυκλώσιμου υλικού.

Η Attica Bank ως υπεύθυνος «εταιρικός πολίτης» ενσωματώνει την κοινωνική ευθύνη στη στρατηγική της. Έτσι όλες οι ενέργειες είτε ως χορηγίες, είτε ως δωρεές, αποτελούν επένδυση και προσφορά της Τράπεζας προς την κοινωνία.



Η Attica Bank συμμορφώνεται με τις αποφάσεις που επιβάλλουν να μη συνεργάζεται με χώρες, εταιρείες ή άτομα που υποστηρίζουν την τρομοκρατία ή παραβιάζουν τα ανθρωπίνια δικαιώματα. Δεν ενισχύει άμεσα ή έμμεσα πολιτικά κόμματα και οργανώσεις.

Επίσης, η Attica Bank στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών του σε θέματα που συνεισφέρουν στους εργαζομένους αλλά και στο ευρύτερο κοινωνικό σύνολο, έχει κάνει τις εξής ενέργειες:

- Πρόβλεψη δημιουργίας ειδικών διαδρόμων (ράμπες) για την πρόσβαση των ατόμων ΑΜΕΑ στα κτίρια της Διοίκησης και των καταστημάτων του Δικτύου.
- Δημιουργία «Τράπεζας Αίματος» με τη διοργάνωση δύο αιμοληψιών ετησίως σε συνεργασία με τον οικείο Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας.

- Θέσπιση προγράμματος μαθητείας για τελειόφοιτους/αποφοίτους σχολών ή/και μεταπτυχιακούς φοιτητές στο πλαίσιο ενίσχυσής τους με τις απαραίτητες δεξιότητες για την ομαλή ένταξή τους στην αγορά εργασίας.

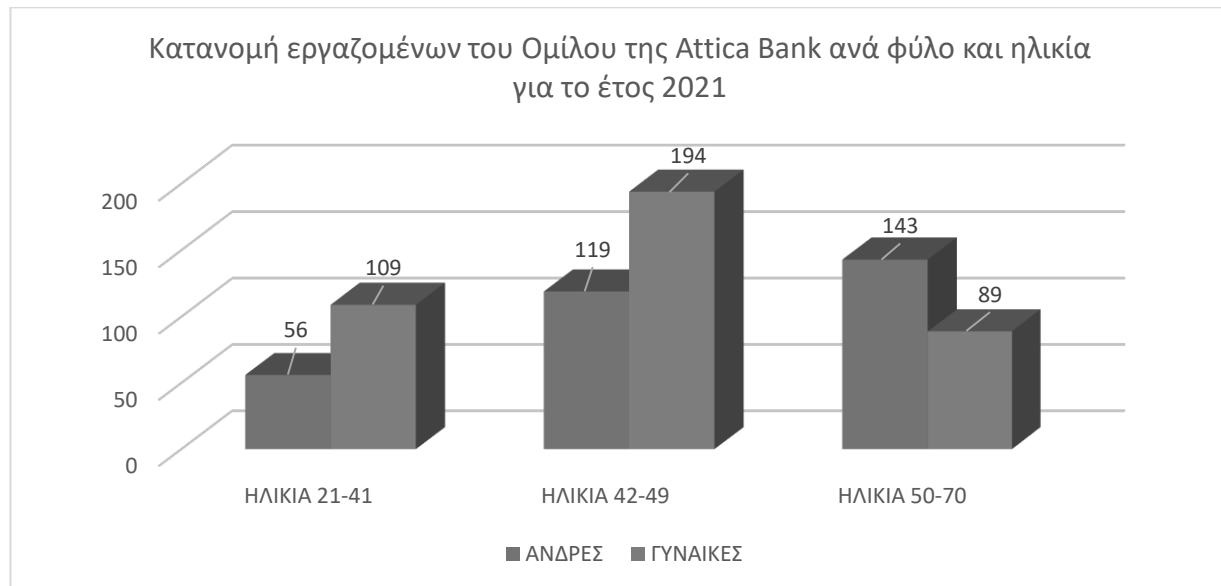
Δ. Εργασιακά Θέματα

Οι εργαζόμενοι της Attica Bank αποτελούν το σπουδαιότερο κεφάλαιο για την επίτευξη των εταιρικών στόχων. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού και λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις επιχειρήσεις και τις βασικές συμβάσεις εργασίας του Διεθνούς Οργανισμού Εργασίας (ΔΟΕ), η Attica Bank διασφαλίζει τα παρακάτω:

- Ίση μεταχείριση και σεβασμό της διαφορετικότητας του προσωπικού.
- Επαγγελματική ανάπτυξη και επιμόρφωση του προσωπικού.
- Ασφαλείς συνθήκες εργασίας.

Την 31 Δεκεμβρίου 2021, η Attica Bank απασχολούσε 710 άτομα. Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που προσβέει η Attica Bank, δεδομένου ότι το ποσοστό των γυναικών ανέρχεται περίπου στο 56% του συνόλου των εργαζομένων.

Αναφορικά με την ηλικιακή κατανομή της πλειοψηφίας του ανθρώπινου δυναμικού που συγκεντρώνεται στην Attica Bank, περίπου το 67% του ανθρώπινου δυναμικού είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 24% έχει ηλικία έως 41 έτη.



- Η Τράπεζα δεσμευόμενη στην ανάπτυξη και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της :
- Εφαρμόζει αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών του ανθρώπινου δυναμικού. Στόχος είναι να αναγνωρίζεται και να επιβραβεύεται η προσπάθεια που καταβάλλει κάθε εργαζόμενος,
- Επενδύει στη διαρκή βελτίωση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού, οργανώνοντας προγράμματα επιμόρφωσης και ανάπτυξης και παρέχοντας εκπαιδευτικές ευκαιρίες με βάση την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική,
- Διαρκώς μεριμνά ώστε να τηρούνται καλές και ασφαλείς συνθήκες εργασίας, ειδικά δεδομένων των ιδιαίτερων συνθηκών της πανδημίας,

- Παρέχει ίσα δικαιώματα και ευκαιρίες σε όλους, καλλιεργώντας θετικό κλίμα και ενισχύοντας τη δέσμευση των εργαζομένων της,
- Χρησιμοποιεί τη δυνατότητα ευέλικτου ωραρίου ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των εργαζομένων της για την ενίσχυση της ισορροπίας μεταξύ του εργασιακού χρόνου και της προσωπικής ζωής τους.

Διοίκηση της Απόδοσης

Η Attica Bank πρόσφατα επικαιροποίησε το σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης για το ανθρώπινο δυναμικό της. Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού εφαρμόζει συνεχώς βελτιώσεις στο νέο σύστημα, ακολουθώντας τις ανάγκες του επιχειρηματικού σχεδιασμού, εντάσσοντας νέα στοιχεία για τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητάς του. Στόχος της νέας προσέγγισης στη διοίκηση της απόδοσης είναι η βελτίωση της απόδοσης προς την κατεύθυνση της επιχειρηματικής αριστείας, αλλά και η ανάδειξη της ατομικής συνεισφοράς και η επιβράβευσή της μέσω της διαχείρισης του ταλέντου. Η νέα αυτή διαδικασία αποτελεί τον βασικό πυλώνα επικαιροποίησης και περαιτέρω ανάπτυξης και άλλων συστημάτων διοίκησης για την ανάδειξη και βέλτιστη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού.

Ίσες Ευκαιρίες

Η Attica Bank με αίσθημα ευθύνης και λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις επιχειρήσεις και τις βασικές συμβάσεις εργασίας του Διεθνούς Οργανισμού Εργασίας (ΔΟΕ), στηρίζει και υπερασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και δεσμεύεται για την προστασία τους μέσω του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Η Attica Bank προωθεί την προσφορά ίσων ευκαιριών, την ίση μεταχείριση καθώς και την αναγνώριση της ελευθερίας της έκφρασης στους ανθρώπους της. Αναγνωρίζει ότι η διαφορετικότητα είναι βασική συνιστώσα μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής και αποκλείει κάθε είδους διάκριση, παρενόχληση ή αντιεπαγγελματική συμπεριφορά στην εργασία, ενώ απαγορεύει κάθε μορφή καταναγκαστικής εργασίας (όπως π.χ. υποχρεωτικές υπερωρίες και απειλές απόλυσης).

Ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο για τη βιώσιμη ανάπτυξη τόσο της Attica Bank, όσο και των κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιείται. Αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η Attica Bank ενθαρρύνει την αναφορά τους έχοντας θεσπίσει ένα δίαυλο εμπιστευτικής επικοινωνίας, για τη λειτουργία του οποίου έχει ενημερώσει όλο το προσωπικό, όπου τυχόν αναφορές αξιολογούνται και διερευνώνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

Επίσης, αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων από τρίτα μέρη, η Attica Bank συμμορφώνεται πλήρως με αποφάσεις που απαγορεύουν συνεργασία με χώρες, επιχειρήσεις ή πρόσωπα που υποθάλπουν τη βία και την τρομοκρατία.

Οι αναγνωρισμένοι κίνδυνοι σχετικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα για την Attica Bank περιλαμβάνουν:

- Παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων (π.χ. ελευθερία του συνδικαλιζέσθαι, συλλογικές διαπραγματεύσεις, καταναγκαστική ή υποχρεωτική εργασία, παιδική εργασία κ.λπ.).
- Έλλειψη ή μη αποτελεσματική λειτουργία μηχανισμών εξέτασης και επίλυσης καταγγελιών σχετικά με ζητήματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων).
- Περιστατικά διακρίσεων κατά Πελατών.

Η θέση της απέναντι στη διαφθορά και τη δωροδοκία είναι αταλάντευτη και για το λόγο αυτό η Τράπεζα έχει εκδώσει σχετική Πολιτική (Πολιτική AML και Παροχής στοιχείων) και έχει θεσπίσει σχετικούς μηχανισμούς ελέγχου, προκειμένου να μετριάσει τους σχετικούς κινδύνους.

Πλαίσιο αμοιβών και παροχών

Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, η Attica Bank εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Συγκεκριμένα, έχει θεσπιστεί η Πολιτική Αποδοχών, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του Ομίλου και εντάσσεται στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης. Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση με στόχο τόσο την προσέλκυση και τη διακράτηση του ανθρώπινου δυναμικού, όσο και τη συμμόρφωση με τυχόν νομοθετικούς και εποπτικούς περιορισμούς και έχει ως στόχους:

- Την προώθηση της επιχειρηματικής στρατηγικής, των στόχων και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Attica Bank και την κινητοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού σ' αυτή την κατεύθυνση,
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης υπερβολικών κινδύνων από την Attica Bank,
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.

Στο πλαίσιο της παροχής ενός ελκυστικού πακέτου αποδοχών, η Attica Bank ενδεικτικά παρέχει:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης του προσωπικού της μέσω Ομαδικού Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου,
- Πρόγραμμα παροχών Πρωτοβάθμιας Περιθαλψης, η οποία περιλαμβάνει ευρύ φάσμα ιατρικών και οδοντιατρικών πράξεων καθώς και εξετάσεων,
- Επαναφορτιζόμενη ηλεκτρονική διατακτική σίτισης,
- Δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης μέχρι πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη έκτακτων αναγκών,
- Χρηματικά βραβεία στα παιδιά των εργαζομένων που αριστεύουν καθώς και σε αυτά που εισάγονται σε πανεπιστήμια και τεχνολογικά ιδρύματα της χώρας.

Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού

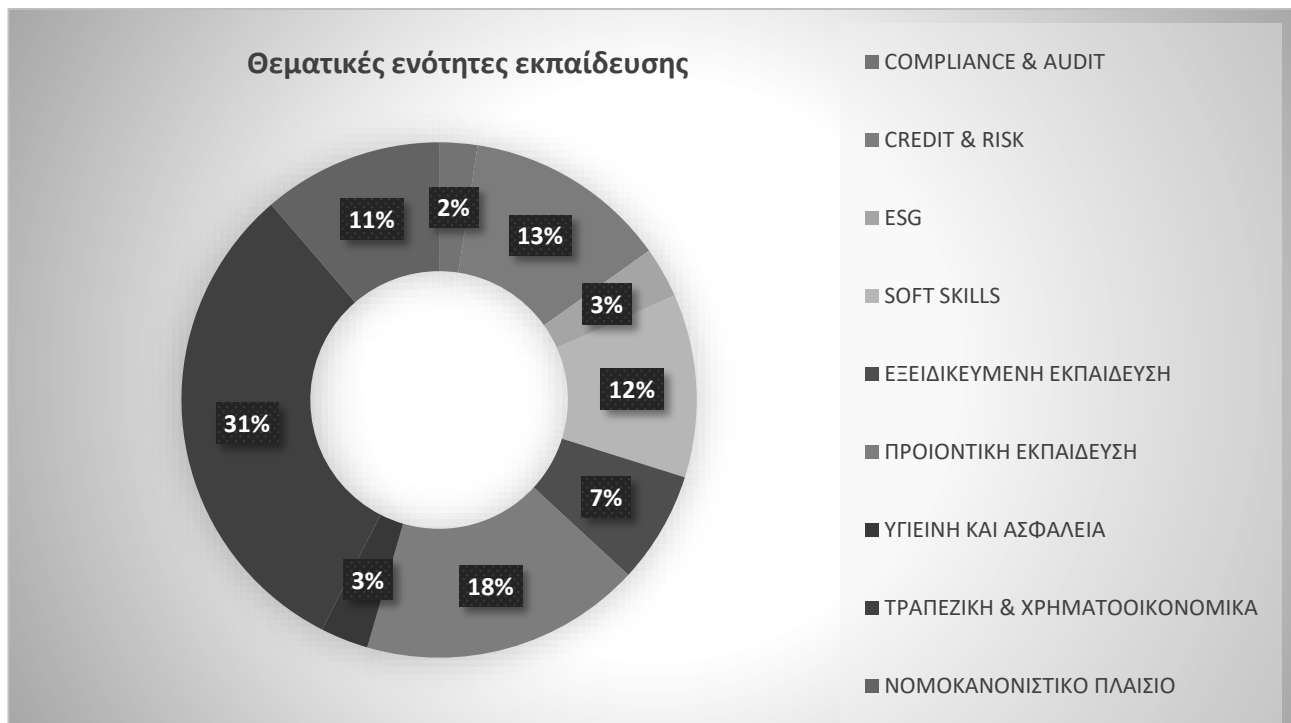
Η Attica Bank καταρτίζει και υλοποιεί εκπαιδευτικό σχεδιασμό ανταποκρινόμενη στις ανάγκες του επιχειρηματικού της πλάνου και στοχεύοντας:

- Στην ενίσχυση της δέσμευσης των εργαζομένων της μέσω της προσωπικής τους ανάπτυξης,
- Στη διεύρυνση του μορφωτικού επιπέδου του ανθρώπινου δυναμικού,
- Στην ανάπτυξη της επαγγελματικής κατάρτισης και εμπειρίας, και
- Στην έγκαιρη και ομαλή προσαρμογή των γνώσεων και ειδικοτήτων στις νέες απαιτήσεις της τεχνολογίας, της οργάνωσης και της σύγχρονης τραπεζικής πρακτικής.

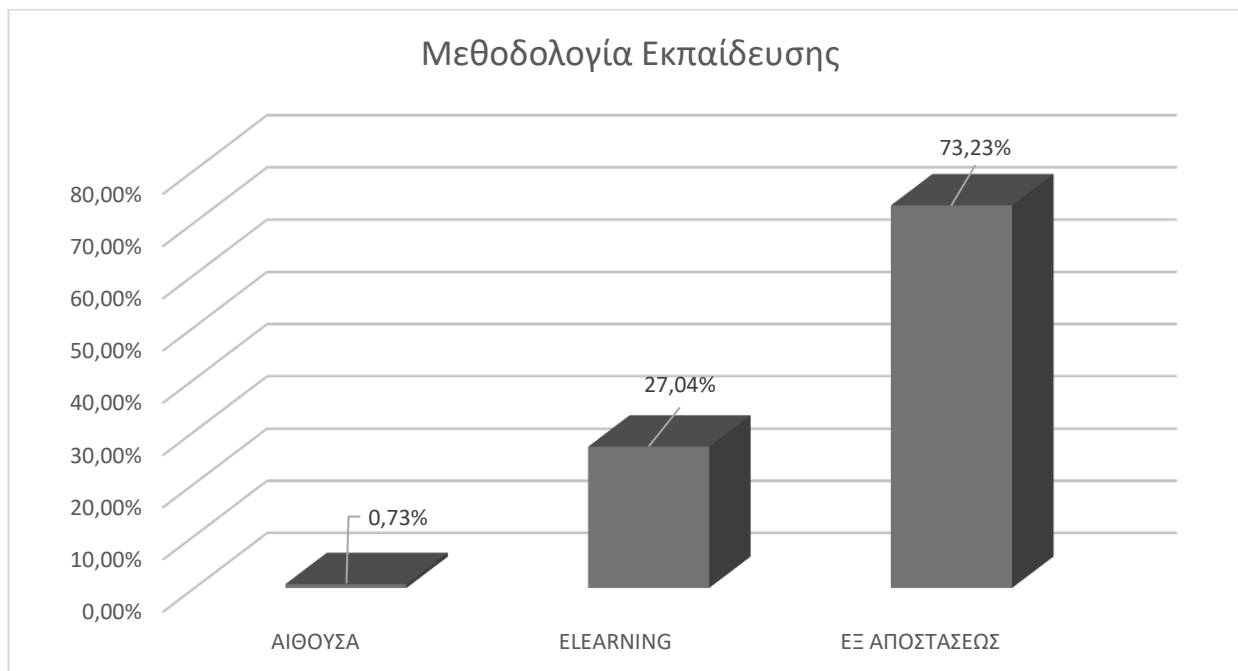
Η εκπαίδευση αφορά το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού και είναι διαρκής και ανάλογη με τις ανάγκες που προκύπτουν για κάθε εργαζόμενο.

Για το 2021 η επιμορφωτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε ως επί το πλείστον μέσω εξ αποστάσεως εκπαίδευσης ή μέσω e-learning, με Μ.Ο. ανθρωποωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο να ανέρχεται στις 38 ώρες

Οι θεματικές εκπαίδευσης που καλύφθηκαν αναλύονται ως κάτωθι:



Ακολούθως απεικονίζεται η εκπαιδευτική δραστηριότητα ανά μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε:



Η εκπαιδευτική δραστηριότητα αφορά και τη διασφάλιση του επιπέδου επάρκειας που απαιτείται αναφορικά με τις Πιστοποιήσεις Επαγγελματικής Καταλληλότητας, βάσει του πλαισίου που προβλέπεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ειδικότερα, διασφαλίζεται η κάλυψη σε πιστοποιήσεις επαγγελματικής επάρκειας σε ρόλους υπηρεσιακών μονάδων των οποίων το αντικείμενο άπτεται της Παροχής Επενδυτικών Συμβουλών ή αφορά τη δραστηριότητα Διανομής Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Προϊόντων ή Προϊόντων Στεγαστικής Πίστης. Περαιτέρω, η Attica Bank ενθαρρύνει την απόκτηση επαγγελματικών πιστοποιήσεων και σε άλλα γνωστικά

αντικείμενα, όπως Ελεγκτική, Απάτη, Πληροφορική, Λογιστική, Κανονιστική Συμμόρφωση κ.ά. Η δέσμευση για επένδυση στη γνώση επιβεβαιώνεται για μια ακόμη χρονιά, το 2021, από τον θεσμό της επιδότησης μεταπτυχιακών σπουδών των εργαζομένων, ο οποίος ενεργοποιήθηκε το 2000. Ειδικότερα, επιδοτούνται τίτλοι σπουδών με θεματολογίες στην Τραπεζική και τα Χρηματοοικονομικά, ή θεματολογίες που είναι απαραίτητες για τη στήριξη των τραπεζικών εργασιών (ενδεικτικά: διοίκηση, στατιστική, διαχείριση κινδύνων, πληροφορική, marketing κ.λπ.).

Επιπλέον, έχει θεσπιστεί η Πολιτική Επιμόρφωσης και Επαγγελματικής Ανάπτυξης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της οποίας παρέχεται η ευκαιρία στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να εμπλουτίσουν τη γνώση τους στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου και να αναπτύξουν περαιτέρω τις επαγγελματικές τους ικανότητες με απώτερο στόχο την ουσιαστική συνεισφορά τους στη διοίκηση.

Υγεία και ασφάλεια

Η Attica Bank εφαρμόζοντας το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο παρέχει στους εργαζόμενους όλων των εγκαταστάσεών της, τις υπηρεσίες του Ιατρού Εργασίας και του Τεχνικού Ασφαλείας με σκοπό την προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων.

Ειδικότερα, δίνεται έμφαση στην πρόληψη και συνεχή βελτίωση της εργασιακής υγείας και ασφάλειας των εργαζομένων της μέσω:

- υλοποίησης εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την Υγιεινή και την Ασφάλεια των εργαζομένων,
- διενέργειας ασκήσεων εκκένωσης των κτιρίων σε τακτική βάση, αναφορικά με περιπτώσεις εκδήλωσης φωτιάς, σεισμού, τρομοκρατικών ενεργειών κ.λπ., για το σκοπό των οποίων έχει εκδοθεί Εγκύκλιος αναφορικά με το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Κατάστασης Έκτακτης Ανάγκης και Εκκένωσης Κτιρίων»,
- πραγματοποίησης επισκέψεων του Τεχνικού Ασφαλείας και του Ιατρού Εργασίας σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Σύλλογοι

Όπως ορίζεται στον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού, στις Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας κλάδου και επιχείρησης, στους εθνικούς και ενωσιακούς νόμους, καθώς και τα διεθνή πρωτόκολλα, η Attica Bank σέβεται το συνταγματικό δικαίωμα κάθε εργαζόμενου για τη συμμετοχή του σε συνδικαλιστικά Σωματεία.

Στην Attica Bank υπάρχει και λειτουργεί ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ), το ένα και μοναδικό, κατά το νόμο αντιπροσωπευτικό, Σωματείο εργαζομένων, συνδικαλιστικός φορέας που εκπροσωπεί 640 εγγεγραμμένα μέλη, δηλ. άνω του 91,4% του συνόλου του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας, παρεμβαίνοντας θεσμικά για την πρόοδο των εργαζομένων και την εύρωστη πορεία της Τράπεζας, στο σαφώς οριζόμενο πλαίσιο που διέπει τις σχέσεις των κοινωνικών εταίρων της επιχείρησης.

Ε. Σχέσεις με Πελάτες και Προμηθευτές

Η Attica Bank, στο πλαίσιο της υπεύθυνης λειτουργίας της, έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες ορίζουν τις αρχές και τους κανόνες για την αποτελεσματική διαχείριση των προμηθειών και την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (Outsourcing). Συγκεκριμένα, έχει θεσπίσει την Πολιτική Εγκρίσεων Δαπανών και την Πολιτική Outsourcing, οι οποίες προωθούν τη διαφάνεια και την αμεροληψία και διασφαλίζουν την ορθή διαχείριση των κινδύνων μέσω της θεσμοθέτησης συγκεκριμένων κριτηρίων και

διαδικασιών. Επίσης, με βάση την Πολιτική Outsourcing, διενεργούνται τακτικά εκτενείς έλεγχοι των σχέσεων με τους παρόχους, ενώ οι κίνδυνοι που απορρέουν από αυτές τις σχέσεις αξιολογούνται και βάσει προκαθορισμένων κριτηρίων και παρακολουθούνται σε τακτική βάση.

Κύριοι προμηθευτές της Attica Bank είναι εταιρείες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής, εξυπηρέτησης πελατών, υποστήριξης δικτύου. Σύμφωνα με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας τα μέλη του προσωπικού οφείλουν να τηρούν όλες τις προβλεπόμενες διαδικασίες εξέτασης, αξιολόγησης και επιλογής προμηθευτών για λογαριασμό της Attica Bank, εφαρμόζοντας αντικειμενικά κριτήρια, διαφυλάσσοντας με τον τρόπο αυτό τη φήμη του Ομίλου και τα συμφέροντά του.

Με σκοπό τη διαχείριση του κινδύνου παραβίασης της κείμενης νομοθεσίας από τρίτους στους οποίους έχει ανατεθεί η εκτέλεση έργων, περιλαμβάνονται στις συμβάσεις όροι για την υποχρέωση τήρησης από τους τρίτους των διατάξεων της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας, της νομοθεσίας για την υγεία και ασφάλεια των εργαζομένων και της νομοθεσίας για την πρόληψη του επαγγελματικού κινδύνου.

ΣΤ. Καταπολέμηση διαφθοράς

Η Διοίκηση της Attica Bank υιοθετεί πολιτική μηδενικής ανοχής σε φαινόμενα απάτης και εν γένει εκνόμενων ενεργειών. Οι ενέργειες αυτές είναι αντίθετες προς τις θεμελιώδεις αξίες και αρχές (οι οποίες αναφέρονται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Attica Bank) που διέπουν την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Attica Bank και συνιστούν ένα σημαντικό κίνδυνο γι' αυτήν, με σοβαρό αντίκτυπο στη φήμη του και τα συμφέροντα των πελατών, των μετόχων και των εργαζομένων.

Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις επιχειρήσεις, η Attica Bank έχει θεσπίσει τις ακόλουθες πολιτικές για την πρόληψη, την αποτροπή και την αντιμετώπιση περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας.

Σημειώνεται πως κατά το 2021, δεν καταγράφηκαν στην Attica Bank, κρούσματα διαφθοράς.

Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας θεμελιώνει αξίες και αρχές και ορίζει πρότυπα συμπεριφοράς και κανόνες για την αντιμετώπιση φαινομένων διαφθοράς και δωροδοκίας, τα οποία θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντά της Attica Bank. Σύμφωνα με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, δεν επιτρέπεται σε μέλος του προσωπικού της Attica Bank καθώς και σε συγγενή πρώτου βαθμού, να εμπλακεί σε θέματα δωροδοκίας / χρηματισμού οποιασδήποτε μορφής είτε άμεσα είτε έμμεσα.

Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων

Η Attica Bank, αναγνωρίζει τον κίνδυνο διαμόρφωσης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων και την παροχή επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό έχει θεσπίσει την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων και την Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας, όπου ορίζονται μία σειρά οργανωτικών μέτρων, διαδικασιών και συστημάτων με σκοπό την αποτροπή ή/και διαχείριση πραγματικών ή δυνητικών περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

Πολιτική Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

Η Πολιτική για την Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας ορίζει διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε πλήρη συμμόρφωση με το νομοκανονιστικό πλαίσιο και τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (Financial Action Task Force–F.A.T.F.). Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ενδεικτικά περιλαμβάνουν την πιστοποίηση και την επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου, την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, την ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών και την άμεση ενημέρωση της αρμόδιας Επιτροπής και της Τράπεζας της Ελλάδος, όταν υπάρχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι διαπράττεται ή επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Πολιτική για την Αντιμετώπιση της Απάτης

Για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής και ασφαλούς λειτουργίας της και την αποτροπή της απάτης, η Attica Bank πρόκειται να θεσπίσει εντός του 2022 την Πολιτική για την Αντιμετώπιση της Απάτης, η οποία προσδιορίζει την έννοια της απάτης, περιγράφει την οργάνωση και τις δομές για την αντιμετώπισή της, καθορίζει τις υποχρεώσεις του συνόλου του προσωπικού και οριοθετεί τις ευθύνες, αρμοδιότητες και ενέργειες που πρέπει να ακολουθούνται όταν διαπιστώνεται ή υπάρχει υποψία απάτης ή απόπειρας απάτης, καθώς και τις σχετικές δράσεις των αρμόδιων Οργάνων.

Με σκοπό την ευαισθητοποίηση του προσωπικού και τη διαμόρφωση μίας ενιαίας συμπεριφοράς για την πρόληψη, την αποτροπή και την αντιμετώπιση περιστατικών διαφθοράς και της δωροδοκίας διεξάγονται σε τακτική βάση εκπαιδευτικά προγράμματα που άπτονται του νομοκανονιστικού πλαισίου, στα οποία περιλαμβάνεται και η κατάρτιση σε θέματα Πρόληψης και Καταστολής Ξεπλύματος Χρήματος & Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων

Η Attica Bank έχει θεσπίσει την Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων η οποία ορίζει το πλαίσιο των κανόνων για την αποτελεσματική διαχείριση των παραπόνων / αναφορών / καταγγελιών / διαμαρτυριών πελατών αναφορικά με τις υπηρεσίες που τους προσφέρονται.

Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης

Με σχετική Εγκύκλιο κοινοποιήθηκε στις 30.03.2022 σε όλο το Ανθρώπινο Δυναμικό της Τράπεζας η Πολιτική κατά της Βίας και της παρενόχλησης στους χώρους εργασίας δυνάμει Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας η οποία αποτελεί αναπόσπαστο περιεχόμενο του Κανονισμού Εργασίας Προσωπικού ως Παράρτημα. Επιπρόσθετα δημιουργήθηκε ειδική θεματική ενότητα στο INTRANET → Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης στην οποία αναρτήθηκε η προαναφερόμενη Εγκύκλιος και εφεξής, θα συμπεριλαμβάνεται οτιδήποτε νεότερο αναφορικά με το θέμα.

Η Τράπεζα υποστηρίζει το δικαίωμα όλων των εργαζομένων να εργάζονται χωρίς να γίνονται στόχοι οποιασδήποτε μορφής βίας στον χώρο εργασίας τους. Σύμφωνα με τις αξίες και την εργασιακή της κουλτούρα, διασφαλίζει την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων της, υιοθετώντας πολιτική μηδενικής ανοχής

απέναντι σε αντιδεοντολογικές συμπεριφορές και περιστατικά βίας, παρενόχλησης και εκφοβισμού εντός ή και εκτός του χώρου εργασίας της.

Η Πολιτική δίνει τις κατευθυντήριες γραμμές προς τη Διοίκηση και το Ανθρώπινο Δυναμικό της Τράπεζας για την πρόληψη και παρέμβαση σε περιπτώσεις περιστατικών βίας, παρενόχλησης, και εκφοβισμού στο εργασιακό περιβάλλον.

Η Τράπεζα δεσμεύεται ρητά σε ένα ελεύθερο από βία, παρενόχληση και εκφοβισμό εργασιακό περιβάλλον, απαγορεύει και καταδικάζει οποιαδήποτε μορφή διάκρισης και βίας που προσβάλλει το δικαίωμα του ατόμου στην προσωπικότητα, την υγεία και την ασφάλειά του. Συγκεκριμένα:

- ✓ Η Τράπεζα θα διερευνά λεπτομερώς όποια παράπονα/ διαμαρτυρίες προκύπτουν σε σχέση με την παραβίαση της συγκεκριμένης πολιτικής
- ✓ Οποιαδήποτε παραβίαση ή απόπειρα παραβίασης της συγκεκριμένης πολιτικής θεωρείται μη αποδεκτή ενέργεια και υπόκειται στις ανάλογες επιπτώσεις

Η συγκεκριμένη Πολιτική συντάσσεται σε αρμονία με τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες και το Εθνικό Θεσμικό Πλαίσιο και για την εκπόνησή της έχουν ληφθεί υπόψη ιδίως τα ακόλουθα:

- ✓ Ο ν. 4808/2021 για την προστασία της εργασίας, ο οποίος απαγορεύει κάθε μορφή βίας και παρενόχληση, που εκδηλώνεται κατά τη διάρκεια της εργασίας είτε συνδέεται με αυτήν είτε προκύπτει από αυτήν, συμπεριλαμβανομένης της βίας και παρενόχλησης λόγω φύλου και της σεξουαλικής παρενόχλησης
- ✓ Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας
- ✓ Ο Κανονισμός Εργασίας Προσωπικού της Τράπεζας
- ✓ Η Εκτίμηση Επαγγελματικού Κινδύνου της Τράπεζας που αφορά στη βία και την παρενόχληση.

Η ανάπτυξη Πολιτικής και Διαδικασίας κατά της Βίας & Παρενόχλησης έχει ως βασικό σκοπό την άμεση πρόληψη και διαχείριση όλων των περιστατικών βίας και παρενόχλησης ή εκφοβισμού, πριν, κατά τη διάρκεια, και μετά την εκδήλωσή τους, καθώς και την ανάδειξη της ευθύνης και της δέσμευσης της Τράπεζας απέναντι στην προστασία της υγείας, της ασφάλειας και της διαφορετικότητας όλων των εργαζομένων της, ανεξαιρέτως παραγόντων όπως το φύλο, η ηλικία, οι θρησκευτικές πεποιθήσεις κ.α.

Η Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας & Παρενόχλησης απευθύνεται και δεσμεύει τα μέλη της Διοίκησης και όλο το Ανθρώπινο Δυναμικό της Τράπεζας πλήρους, μερικής, προσωρινής ή μόνιμης απασχόλησης, συμπεριλαμβανομένων μαθητευόμενων, υπεργολάβων (συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων αυτών), εθελοντών, εξωτερικών συνεργατών & ατόμων που έχουν ενταχθεί με προγράμματα επιχορήγησης της απασχόλησης υφιστάμενων & μελλοντικών. – Η Τράπεζα θα μεριμνήσει ώστε τα πρόσωπα που δεν υπάγονται στον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού θα αναλαμβάνουν συμβατικά την τήρηση της παρούσας Πολιτικής, σε περίπτωση δε παραβίασης θα λαμβάνεται κάθε πρόσφορο μέτρο για την κατ' αναλογία εφαρμογή των όρων του παρόντος (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά απομάκρυνση / αντικατάσταση, καταγγελία της σύμβασης κλπ).

Με πράξη της Διοίκησης της Τράπεζας θα συσταθεί Επιτροπή Αξιολόγησης Επωνύμων και Αωνύμων Αναφορών Βίας και Παρενόχλησης.

Έργο της Επιτροπής είναι η αξιολόγηση των επώνυμων και ανώνυμων καταγγελιών / αναφορών που παραλαμβάνονται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Παραπόνων και Καταγγελιών, καθώς και του συνοδευτικού αυτών υλικού.

Η Επιτροπή αξιολογεί τις επώνυμες και ανώνυμες καταγγελίες / αναφορές που λαμβάνονται και αποφασίζει εάν είναι αξιόπιστες και διερευνήσιμες ή μη.

Αναφορές / Καταγγελίες

Η Attica Bank έχει θεσπίσει ένα δίαυλο εμπιστευτικής επικοινωνίας, μέσω του οποίου παρέχεται η δυνατότητα πραγματοποίησης ανώνυμων αναφορών από το προσωπικό για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις, αξιόποινες πράξεις και παράνομες πρακτικές που υπέπεσαν στην αντίληψή του κατά την διεκπεραίωση των εργασιακών του καθηκόντων. Όλες οι αναφορές αξιολογούνται και διερευνώνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου με πλήρη εμπιστευτικότητα, η οποία ενημερώνει άμεσα τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου.

Z. Αντιμετώπιση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης

Μέτρα αντιμετώπισης της εξάπλωσης του Covid-19 - Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου

Η δημιουργία αξίας για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα συνδέεται άμεσα με το επίπεδο της οικονομικής δραστηριότητας των χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται, καθώς και με το συνολικό χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Είναι συνεπώς αναπόφευκτο ότι απρόσμενα γεγονότα, όπως η τρέχουσα πανδημία του Covid-19, τα οποία προκαλούν έντονη πίεση στις ατομικές επιχειρήσεις και την οικονομία, έχουν σημαντικό αντίκτυπο και στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας που προκλήθηκε από την πανδημία έχει δημιουργήσει μια σειρά επιπτώσεων, μεταξύ των οποίων τη μείωση του κύκλου εργασιών και των κερδών των επιχειρήσεων ή/και την απώλεια εισοδήματος για τους Εργαζομένους στους τομείς που επηρεάστηκαν. Οι συνέπειες αυτές με τη σειρά τους επηρέασαν την ικανότητα, τόσο των επιχειρήσεων, όσο και των ιδιωτών να ανταπεξέλθουν στις υποχρεώσεις τους για την αποπληρωμή των δανείων.

Ωστόσο, υπάρχουν ορισμένοι παράγοντες οι οποίοι εξασφαλίζουν την ανθεκτικότητα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, έναντι αυτών των επιπτώσεων.

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών έχει λάβει αποφασιστικά μέτρα για να βοηθήσει τις Τράπεζες να συνεχίσουν να υποστηρίζουν τους Πελάτες τους, κατά τη διάρκεια της πανδημίας του Covid-19. Οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή της αναστολής πληρωμών για Πελάτες που επλήγησαν από την κρίση, παρείχαν ένα αποτελεσματικό πλαίσιο στις Τράπεζες, ώστε να υποστηρίζουν τους Πελάτες τους, χωρίς να υποστούν σοβαρές απώλειες. Επιπρόσθετα, έχει εφαρμοστεί μια προσωρινή χαλάρωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων, δίνοντας έτσι στις Τράπεζες μια ακόμη δυνατότητα να υποστηρίζουν τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, ώστε να ανακάμψουν οικονομικά.

Πιο συγκεκριμένα, οι πρωτόγνωρες συνθήκες οι οποίες δημιουργήθηκαν λόγω της εμφάνισης του Covid 19, απαίτησαν τη λήψη αμέσων και δραστικών μέτρων προκειμένου να διασφαλιστεί η υγεία και η ασφάλεια των εργαζομένων – πελατών – συνεργατών της Τράπεζας αλλά και να επιτευχθεί η επιχειρησιακή συνέχεια των εργασιών της. Η Διοίκηση της Τράπεζας προέβη άμεσα στην εφαρμογή σχεδίου δράσεων για την αντιμετώπιση της πανδημίας, τη διασφάλιση της εύρυθμης υλοποίησης του κεντρικού πλαισίου διαχείρισης κρίσεων και έκτακτων γεγονότων.

Η προστασία του Ανθρώπινου Δυναμικού αποτελεί μέγιστη προτεραιότητα για την Τράπεζα. Στο πλαίσιο αυτό παρατίθενται ενδεικτικά οι κάτωθι ενέργειες οι οποίες ενεργοποιήθηκαν το 2020 και εξακολουθούν να υφίστανται:

- Τηλεφωνική γραμμή επικοινωνίας HELP LINE (προς τους εργαζόμενους του Ομίλου και την υποβοήθηση της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού), στελεχωμένης από συνεργαζόμενους ιατρούς και επιστημονικούς συμβούλους με σκοπό την αντιμετώπιση όλων θεμάτων τα οποία σχετίζονται με τον Covid-19,
- Υπηρεσία 24/7 τηλεφωνικής γραμμής Ψυχολογικής Υποστήριξης με εξειδικευμένους ψυχολογικούς συμβούλους για όλο το Ανθρώπινο Δυναμικό,
- Ειδική θεματική ενότητα στο INTRANET στην οποία αναρτώνται όλες οι ανακοινώσεις – ενημερωτικό υλικό για ζητήματα τα οποία άπτονται του Covid-19,
- Πραγματοποίηση των υπηρεσιακών συναντήσεων και εκπαιδεύσεων μέσω τηλεδιασκέψεων,
- Προώθηση του θεσμού της τηλεργασίας,
- Ειδική μέριμνα για τους εργαζόμενους οι οποίοι ανήκουν σε ευπαθείς ομάδες,
- Διενέργεια διαγνωστικών μοριακών ελέγχων (PCR) και κάλυψη του κόστους από την Τράπεζα,
- Εφαρμογή όλων των μέτρων, οδηγιών και συστάσεων τα οποία ανακοινώνονται από τους αρμόδιους φορείς.

Ζ. Επεξηγηματική Έκθεση Αρθ.4, Παρ. 7 & 8 Νόμου 3556/2007

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου 3556/2007), προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες ως έχουν κατά την 31/12/2021.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Με την από 15.09.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από 0,30 ευρώ (€0,30), σε ευρώ δεκαοκτώ (€18,00), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 461.254.013 μετοχές σε 7.687.567 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ δεκαοκτώ (€18,00) η καθεμία (reverse split).

Προκειμένου να προκύπτει ο ως άνω ακέραιος αριθμός μετοχών, εγκρίθηκε να προηγηθεί του reverse split αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό €2,10 με αντίστοιχη κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού μείωσης μετοχικού κεφαλαίου 2015.

Με την από 15.09.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο ποσό €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ δεκαοκτώ (€18,00), σε ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20), χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ 1.537.513,40 και διαιρέθηκε σε 7.687.567 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20). Με την από 19-10-2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €151.854.439,86 που είχε σχηματιστεί στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €3.308.375,60 με την έκδοση 16.541.878 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) εκάστης. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά €148.546.064,26, ήχθη, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ 4.845.889 διαιρούμενο σε 24.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) η κάθε μία.

Κατόπιν εξουσίας που του παρασχέθηκε με τις από 07.07.2021 και 15.09.2021 αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, με την από 05.11.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των διακοσίων σαράντα εκατομμυρίων (240.000.000) Ευρώ, με την έκδοση 1.200.000.000 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,20 Ευρώ εκάστης, με καταβολή μετρητών, με τιμή διάθεσης 0,20 Ευρώ ανά νέα μετοχή και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2021 ανερχόταν σε 244.845.889 ευρώ, και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,20 ευρώ εκάστη. Οι κοινές μετοχές είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου. Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας. Η κατοχή των τίτλων – μετοχών, όπως αυτή προβλέπεται κατά τα οριζόμενα στο νόμο, συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ύψος της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διάθεση κερδών ή άλλων διανομών, σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν τον τίτλο αυτής σε οποιοδήποτε κάτοχό της. Οι μέτοχοι ενασκούν δικαιώματα τους σε σχέση με τη Διοίκηση της Τράπεζας μέσω των Γενικών Συνελεύσεων και μετέχουν στη Γενική Συνέλευση των μετόχων σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό.

-Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2021, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την απόφαση 1/503/13.03.2009 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η αγορά ιδίων μετοχών και η διακράτησή τους για μελλοντική απόκτηση μετοχών άλλης εταιρείας θεωρείται ως αποδεκτή πρακτική αγοράς.

β. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Η μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος και δεν υφίστανται περιορισμοί στη μεταβίβαση από το Καταστατικό της.

γ. Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων του Π.Δ. 51/1992

Ο πίνακας με τις σημαντικότερες άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων του Ν. 3556/07 κατά την 31/12/2021 διαμορφώνεται ως εξής:

	Μετοχές	Ποσοστό Συμμετοχής
TAMEIO ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	770.360.059	62,9%
TAMEIO ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	179.930.027	14,7%
ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	125.608.464	10,3%
RINOA LTD - ELLINGTON SOLUTIONS	120.861.838	9,9%

Κατόπιν της από 23-12-2021 σχετικής γνωστοποίησης του ΤΧΣ περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, ληφθείσας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7α του ν.3864/2010 σε συνδυασμό με τις διατάξεις άρθρου 9 παρ.3 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι το ΤΧΣ κατέχει άμεσα ποσοστό 62,9 % του μετοχικού κεφαλαίου. Κατόπιν των από 29-12-2021 σχετικών γνωστοποιήσεων του ΤΜΕΔΕ και της Rinoa Ltd – Ellington Solutions περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, ληφθείσας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10 (α) του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει το ΤΜΕΔΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 14,7%, ενώ το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Rinoa LTD – Ellington Solutions στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 9,9%. Κατόπιν της από 16.02.2022 σχετικής γνωστοποίησης του κ. Christian Udo Shoening περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, ληφθείσας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10 (α) του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι η Rinoa LTD – Ellington Solutions ελέγχεται έμμεσα μέσω αλυσίδας από τον κ. Christian Udo Shoening.

δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Σε συνέχεια μετατροπής των παραστατικών τίτλων κτήσεως μετοχών (warrants) που διακρατούνταν από το Ελληνικό Δημόσιο σε κοινές ονομαστικές μετοχές και τη μεταφορά των μετοχών αυτών στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με την τελευταία υποπαράγραφο της παραγράφου 6 του άρθρου 27Α του Νόμου 4172/2013, το Ταμείο κατέστη μέτοχος της Τράπεζας. Συνεπεία αυτού, το Ταμείο έχει τα δικαιώματα που προσδιορίζονται και απορρέουν από το ν. 3864/2010, ως τροποποιημένος ισχύει, και κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement), που καταρτίστηκε με την Τράπεζα την 17η Μαρτίου 2022. Πέραν των ανωτέρω δεν υφίστανται κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

Η Τράπεζα είχε υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.3723/2008 όπως ισχύει, με όλα τα προνόμια που αυτός παρέχει στο Ελληνικό Δημόσιο και προς τούτο είχαν εκδοθεί προνομιακές μετοχές, το καθεστώς των οποίων ρυθμιζόταν από τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, σε συνδυασμό και με την με Αρ. Πρ. 54201/Β/2884/26-11-2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

Η Τράπεζα κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 25-07-2018 αποφάσισε την εξαγορά εξ ολοκλήρου από αυτήν των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου, με αντάλλαγμα την παράδοση στο Ελληνικό Δημόσιο ομολογιών εκδοθησομένου ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης σύμφωνα με το ν.3723/2008, τη συνακόλουθη μείωση του συνολικού μετοχικού της κεφαλαίου, καθώς και την τροποποίηση του άρθρου 5 περί μετοχικού κεφαλαίου του Καταστατικού, την οποία ενέκρινε και η από 25-07-2018 Ιδιαίτερη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων. Με την υπ' αριθμ. ΜΑΔΚΑΕΣ 0003791 ΕΞ 2018/10-02-2018 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ 5589/12-12-2018) εγκρίθηκε η άνω εξαγορά με ανταλλαγή και ανάληψη από το Ελληνικό Δημόσιο κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2, σύμφωνα με τον κανονισμό 575/2013, εκδόσεως της Τράπεζας. Η τροποποίηση του άρθρου 5 περί μετοχικού κεφαλαίου του Καταστατικού της Τράπεζας, η οποία επήλθε συνεπεία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου εγκρίθηκε με την υπ' αριθμ. 14951/05-02-2019 απόφαση του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ με την υπ' αριθμ. 14944/05-02-2019 ανακοίνωση.

Από τις 31-3-2021 η Τράπεζα έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα ΙΙ. Συνεπακόλουθα από την άνω ημερομηνία, δεν υπόκειται πλέον στις δεσμεύσεις του συγκεκριμένου προγράμματος όπως, μεταξύ άλλων, η υποχρέωση διορισμού εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο αυτής κατά τη συνεδρίασή του της 27-04-2021, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλους αυτού με δικαίωμα αρνησικυρίας.

ε. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν υφίστανται περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου.

στ. Συμφωνίες μετόχων (γνωστές στον εκδότη) που συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

Η Τράπεζα με την από 13.12.2021 ανακοίνωση της ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι στις 9 Δεκεμβρίου 2021 της γνωστοποιήθηκε πως το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»), το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτιών Δημοσίων Έργων («ΤΜΕΔΕ») και οι εταιρίες «Ellington Solutions A.E.» και «ES GINI Investments Limited» (η οποία εν συνεχεία υποκαταστάθηκε από τη «Rinoa LTD» με την τελευταία να ενεργεί ως επενδυτικό όχημα το οποίο συμβουλεύει η Ellington Solutions A.E., εφεξής από κοινού οι δύο εταιρίες αναφερόμενες ως «Ellington» και μαζί με το ΤΜΕΔΕ «Ιδιώτες Επενδυτές») (από κοινού στο σύνολό τους μαζί με το ΤΧΣ τα «Μέρη») συνήψαν συμφωνία βασικών όρων συναλλαγής (η «Συμφωνία») σχετικά με την επένδυση των Μερών στην Τράπεζα.

Στη βάση της Συμφωνίας, τα Μέρη επένδυσαν ήδη μέσω της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου του Δεκεμβρίου 2021, κεφάλαια ύψους 210 εκατ €. Επίσης, μεταξύ άλλων, τα Μέρη, υπό την προϋπόθεση ολοκλήρωσης των ενεργειών που περιγράφονται στην από 13/12/2021 ανακοίνωση της Τράπεζας στο Χ.Α., έχουν συμφωνήσει να προβούν σε Δεύτερη Επένδυση στην Τράπεζα που συνίσταται σε α) Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και β) ενδεχομένως σε μια Τρίτη Εισφορά Κεφαλαίου (α και β από κοινού αποτελούν την Δεύτερη Επένδυση). Σκοπός της Δεύτερης Επένδυσης είναι η κάλυψη τυχόν ζημιών για αποκατάσταση των κεφαλαιακών δεικτών καθώς και η κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας προκειμένου να υλοποιήσει το αναπτυξιακό της πρόγραμμα στη βάση του στρατηγικού επιχειρησιακού της σχεδίου που μεταξύ άλλων προβλέπει και τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) σε ποσοστό κάτω του 5%.

Κατόπιν των από 29-12-2021 σχετικών γνωστοποιήσεων του ΤΜΕΔΕ και της Rinoa Ltd περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, ληφθείσας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10 (α) του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι οι εν λόγω μέτοχοι σκοπεύουν στο στάδιο αυτό να ενασκούν τα δικαιώματα ψήφου που κατέχουν σε μία κοινά αποδεκτή βάση και με κοινή αντίληψη.

Δεν υφίστανται άλλες συμφωνίες μετόχων οι οποίες είναι γνωστές στην Τράπεζα και οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

ζ. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης του Καταστατικού.

Σύμφωνα με το ν. 3864/2010 ως τροποποιημένος ισχύει, και την Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement), που καταρτίστηκε με την Τράπεζα την 17η Μαρτίου 2022 για όσο χρονικό διάστημα το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει την ιδιότητα του μετόχου της Τράπεζας έχει το δικαίωμα να διορίζει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο απευθείας διορισμός Εκπροσώπου του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα ανωτέρω δεν παρεμποδίζει το Ταμείο από την πλήρη εξάσκηση των δικαιωμάτων του ως μετόχου σύμφωνα με το νόμο 4548/2018 συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από το άρθρο 79 του νόμου αυτού.

Κατά τα λοιπά δεν υφίστανται κανόνες διορισμού/ αντικατάστασης μελών Δ.Σ. ή τροποποίησης του Καταστατικού που διαφοροποιούνται από τον Ν.4548/2018 και το ν. 4706/2020.

η. Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών του για έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών.

Αρμοδιότητα για την έκδοση μετοχών υφίσταται μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 6 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Ως προς τις ίδιες μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν.3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά την περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2021.

θ. Σημαντική συμφωνία που τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σχετικά με αλλαγή στον έλεγχο του εκδότη κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματά της, εκτός εάν η δημοσιοποίηση της θα προκαλούσε σοβαρή ζημία στον εκδότη (η εξαίρεση δημοσιοποίησης δεν ισχύει όταν η υποχρέωση δημοσιοποίησης προκύπτει από άλλες διατάξεις).

Δεν υφίσταται συμφωνία η οποία θα τεθεί σε ισχύ, θα τροποποιηθεί ή θα λήξει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

ι. Συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου ή με το προσωπικό της οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Υφίστανται συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με την Ανώτατη Διοίκηση οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση καταγγελίας χωρίς βάσιμο λόγο.

Δεν υφίστανται συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα, οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

ΕΝΔΕΛΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), European Securities and Market Authority (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2021.

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2021	31/12/2020
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες/προ προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+ Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	329.774	385.997
		Παρονομαστής	+ Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	1.655.306	1.986.943
		Δείκτης	=	19,9%	19,4%
Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2021	31/12/2020
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	22.773	264.502
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	53.336	72.706
			- Μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα *	5.500	2.528
		Δείκτης	=	47,6%	376,9%
Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2021	31/12/2020
Κέρδη (Ζημιές) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Κέρδη/ (Ζημιές) μετά φόρων	(105.045)	(306.424)
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	53.336	72.706
			- Μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα *	5.500	2.528
		Δείκτης	=	-219,6%	-436,6%

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού	31/12/2021	31/12/2020	
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Αριθμητής			
		+ Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	33.130	35.266
		- Κόστος αποχώρησης προσωπικού	212	1.172
		+ Γενικά λειτουργικά έξοδα	29.520	25.137
		+ Αποσβέσεις	16.031	13.422
	Παρονομαστής			
		+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	53.336	72.706
		- Μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα *	5.500	2.528
	Δείκτης	=	164,0%	
			103,5%	

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού	31/12/2021	31/12/2020	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Αριθμητής			
		+ Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	1.655.306	1.986.943
		+ Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.920.578	2.801.439
	Δείκτης	=	56,7%	
			70,9%	

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού	31/12/2021	31/12/2020	
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων μετά από φόρους	Αριθμητής			
		+ Κέρδη/ (Ζημιές) μετά φόρων	(105.045)	(306.424)
		+ Ίδια Κεφάλαια	331.496	209.325
	Δείκτης	=	-31,7%	
			-146,4%	

ΕΝΔΕΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Ως μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα για το 2021 θεωρούνται το κέρδος των 5,5 εκατ. ευρώ περίπου, τα οποία οφείλονται στην προμήθεια διαχείρισης ΜΕΔ και για το 2020 το κέρδος που προέκυψε από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Wealth ποσού 1,848 εκατ. ευρώ και το κέρδος που προέκυψε από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Properties ποσού 0,680 εκατ. ευρώ.

**Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής
Χρήσεως 2021**

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31.12.2021**Εισαγωγή**

Η Τράπεζα σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.(www.atticabank.gr)

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τα πρότυπα του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ), φορέα εγνωσμένου κύρους και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 15/7/2021.

1.Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της τράπεζας, εκπροσωπεί τους μετόχους και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους, ακόμα και για εκείνους που απουσίασαν από τη συνεδρίαση ή διαφωνούν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλισης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως εκάστοτε ισχύει και το νόμο 4548/2018.

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :

- Τις τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου.
- Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.
- Την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας .
- Τη διάθεση των ετησίων κερδών.
- Την συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας.
- Το διορισμό εκκαθαριστών.
- Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών.
- Την έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών.
- Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης και την απαλλαγή των ελεγκτών και
- Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Αναφορικά με τα δικαιώματα των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στα άρθρα 124,127 και 128 του ν.4548/2018, σε συνδυασμό και με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για την χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο

της Τράπεζας με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου.

2.1. Σύνοψη – Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

Το εκλεγέν κατά τη Γενική Συνέλευση της 02/09/2020 Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα αυθημερόν ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
4. Αντώνιος Βαρθολομαίος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
5. Ιωάννης Τσακίρακης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
6. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
7. Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
8. Ελένη Κολιοπούλου (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
9. Γεώργιος Δουκίδης (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
10. Ανδρέας Ταπραντζής (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
11. Χαρίτων (Χάρης) Κυριαζής (Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος)
12. Αικατερίνη Ονουφριάδου, (Μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008).

Την 10/11/2020 υπέβαλε την παραίτησή του ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και μη εκτελεστικό μέλος αυτού κ. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο στη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και τον κ. Κωνσταντίνο Τσαγκαρόπουλο στη θέση του Αντιπροέδρου αυτού.

Στις 30/11/2020 και κατόπιν των παραιτήσεων των Μελών του Δ.Σ. κ.κ Γεωργίου Δουκίδη, Ελένης Κολιοπούλου, Χαρίωνα Κυριαζή και Ανδρέα Ταπραντζή, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε νέα μέλη αυτού τους Ηλία Μπέτση (Μη Εκτελεστικό Μέλος σε αντικατάσταση του μη Εκτελεστικού Μέλους κ. Μητρόπουλου) και Σωτήριο Καρκαλάκο και Χρήστο - Στέργιο Γκλαβάνη, (Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη σε αντικατάσταση δύο εκ των παραιτηθέντων μη εκτελεστικών μελών)

Την 17/12/2020 το Διοικητικό Συμβούλιο έκανε αποδεκτή την παραίτηση του εκτελεστικού μέλους και Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου.

Την 27/04/2021, σε συνέχεια της ανακοίνωσης της Τράπεζας περί παύσεως υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα στις εγγυήσεις του Πυλώνα II, το Διοικητικό Συμβούλιο διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της

Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού.

Την 15/07/2021 κατόπιν και της παραιτήσεως του Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου κ. Ι. Τσακίρακη, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μέλη τις κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Βενετία Κουσία σε αντικατάσταση των υπολειπόμενων δύο (2) εκ των παραιτηθέντων κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της 30-11-2020 ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών στη συνεδρίασή της που έλαβε χώρα τον Ιούλιο του 2021, αφού επισκόπησε τα κριτήρια ανεξαρτησίας, επιβεβαίωσε ότι τα Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη πληρούν όλα τα κριτήρια για να είναι Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν.4706/2020, το Καταστατικό και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, όπως ισχύουν.

Στις Γενικές Συνελεύσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την 07/07/2021 και 15/09/2021 επικυρώθηκε η εκλογή των ως άνω Μελών Δ.Σ. σε αντικατάσταση παραιτηθέντων και ο ορισμός τους ως ανεξάρτητων μελών.

Την 24/11/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε νέο μη εκτελεστικό μέλος αυτού τον κ. Αβραάμ (Μίνο) Μωυσή του Εσδρά ως εκπρόσωπο του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και με τα δικαιώματα του νόμου αυτού. Η ως άνω εκλογή ισχύει καθ' όν χρόνο εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 3864/2010 και διατηρείται η υπόδειξη του Ταμείου και σε κάθε περίπτωση μέχρι τη λήξη της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου. Μετά την παραπάνω εκλογή η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31/12/2021 είχε ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
2. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
4. Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
5. Ηλίας Μπέτσης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
6. Σωτήριος Καρκαλάκος, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
7. Χρήστος - Στέργιος Γκλαβάνης, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
8. Χαρίκλεια Βαρδακάρη (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
9. Βενετία Κουσία (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
10. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, (Μη εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας).

Η εκλογή των νέων μελών θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας.

Την 31/12/2021 το Δ.Σ. μετά τις άνω τροποποιήσεις απαρτίζεται από δέκα (10) μέλη εκ των οποίων ένα (1) είναι εκτελεστικό, πέντε (5) μη εκτελεστικά και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, παρόλο που ο ν. 4548/2018, ο οποίος βρίσκεται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2019, ορίζει ότι η ανώτατη θητεία μπορεί να είναι εξαετής, και λήγει την 01/09/2023.

Το άρθρο 5 του ν. 4706/2020 ορίζει, μεταξύ άλλων, ότι ο αριθμός των ανεξάρτητων μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των Μελών με ελάχιστο αριθμό τα 2 μέλη. Επί συνόλου δέκα Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός

των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε 4, ήτοι ποσοστό 40% του συνόλου των Μελών, υπερβαίνοντας κατ' αυτό τον τρόπο τον εκ του Ν. 4706/2020 προβλεπόμενο ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021) αλλά και τον ελάχιστο αριθμό τέτοιων Μελών ως προβλέπεται στην σχετική συμφωνία με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

1.Κωνσταντίνος Μακέδος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Πρόεδρος της Attica Bank, Κωνσταντίνος Μακέδος είναι πολιτικός μηχανικός και Πρόεδρος του Ταμείου Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ) από την ίδρυσή του, την 1/1/2017. Κατά τη διάρκεια της θητείας του, το ΤΜΕΔΕ κατέστη ο 1ος ολοκληρωμένος πάροχος ψηφιακών υπηρεσιών στην Ελλάδα, με σταθερά ανοδική κερδοφορία και ισχυρό εγγυοδοτικό και πιστοδοτικό ρόλο στον τεχνικό και μελετητικό κλάδο. Ταυτόχρονα, το ΤΜΕΔΕ το 2018 έγινε πλήρες μέλος του Ευρωπαϊκού Φορέα Εγγυοδοσίας (European Association of Guarantee Institutions – AECM), ενώ ύστερα από αξιολόγηση, θετική εισήγηση της ΤτΕ και τη σύμφωνη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ECB), ο Φορέας εγκρίθηκε ως ιδιώτης θεσμικός επενδυτής στην Attica Bank.

Ο Κωνσταντίνος Μακέδος είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, εκλεγμένο μέλος της Πανελληνίας Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ, ενώ το 2016 διετέλεσε Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ. Επί σειρά ετών ήταν μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΕΕ και υπεύθυνος των Οικονομικών και Ασφαλιστικών-Αναλογιστικών θεμάτων του Επιμελητηρίου. Ο Κωνσταντίνος Μακέδος ως μελετητής και τεχνικός σύμβουλος έχει συμπράξει σε μεγάλα έργα υποδομής.

2.Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος είναι δικηγόρος, πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Εξαιρετικά έμπειρος νομικός σύμβουλος, με εκτεταμένη εμπειρία σε θέσεις ευθύνης και προϋπηρεσία σε θέσεις με αντικείμενο - μεταξύ άλλων - την άσκηση εποπτείας και ελέγχου σε Τραπεζικά Ιδρύματα και ΔΕΚΟ, Συμπράξεις Δημοσίου και Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ), Δημόσιες Συμβάσεις, Δίκαιο κρατικών ενισχύσεων, Φορολογικό Δίκαιο, Τραπεζικό Δίκαιο, Κρατικές Εγγυήσεις, Αναπτυξιακό Νόμο, Δίκαιο Κοινωνικής Ασφάλισης, Εργατικό Δίκαιο, Δίκαιο Ε.Ε., Διοικητικό Δίκαιο, Αστικό Δίκαιο, Ποινικό Δίκαιο, Εμπορικό Δίκαιο και Γ.Κ.Π.Δ. Από τον Απρίλιο του 2021 είναι Πρόεδρος του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου (Ν.Α.Τ.). Από τον Αύγουστο του 2019 μέχρι και τον Απρίλιο του 2021 ήταν Υποδιοικητής Α' του e-ΕΦΚΑ, ενώ στο παρελθόν ήταν Δικαστικός Πληρεξούσιος στο Υπουργείο Εθνικής Άμυνας, το Υπουργείο Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας, στο Γ.Λ.Κ., το Υπουργείο Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας και το Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων. Από το Δεκέμβριο 2019 είναι Βοηθός Λέκτορας στην Νομική Σχολή του Ευρωπαϊκού Πανεπιστημίου Κύπρου στο δίκαιο της Κοινωνικής Ασφάλισης. Τέλος, είναι εκλεγμένο Μέλος του Δημοτικού Συμβουλίου του Δήμου Αμαρουσίου (σύμβουλος του Δημάρχου σε θέματα Εργατικού Δικαίου και Δικαίου Κοινωνικής Ασφάλισης) καθώς και εκλεγμένος Σύμβουλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Δικηγορικού Συλλόγου Πειραιά κατά την περίοδο 1/1/2018-30/8/2019.

3.Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)

Είναι κάτοχος πτυχίου της Ανωτάτης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιώς, του τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων. Από το 1980 έως το 1991 εργάστηκε στην Εθνική Τράπεζα Επενδύσεων Βιομηχανικής Αναπτύξεως (ΕΤΕΒΑ), παράλληλα δε την περίοδο 1983-1985 ήταν Συνεργάτης του Αναπληρωτή Υπουργού Εθνικής Οικονομίας Κωστή Βαΐτσου και την περίοδο 1985-1988 ήταν Διευθυντής του Γραφείου του Υφυπουργού Εθνικής Οικονομίας Θεόδωρου Καρατζά. Από το 1991 έως το 1996 ήταν Βοηθός Γενικός Διευθυντής στον Όμιλο Interamerican. Από το Μάρτιο του 1996 έως τον Απρίλιο του 2004 κατείχε τη θέση του Υποδιοικητή της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ συγχρόνως ήταν Πρόεδρος, Αντιπρόεδρος ή Μέλος Δ.Σ. θυγατρικών εταιρειών της Εθνικής Τράπεζας. Υπήρξε, επίσης, Αντιπρόεδρος του Χρηματιστηρίου Αθηνών, Πρόεδρος του Κεντρικού Αποθετηρίου, Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών κ.ά. Από το 2004 έως το 2009 υπηρέτησε στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς αρχικά από της θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου και έπειτα του Διευθύνοντος Συμβούλου έχοντας και την ιδιότητα του Αντιπροέδρου του Δ.Σ. της Τράπεζας. Παράλληλα, συμμετείχε ως Πρόεδρος ή μέλος των Δ.Σ. θυγατρικών και συγγενών εταιρειών του Ομίλου. Από τον Δεκέμβριο του 2009 μέχρι τον Ιούλιο του 2012 διετέλεσε Πρόεδρος του ΔΣ – Διοικητής της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΤΕ). Κατά την ίδια περίοδο διετέλεσε Πρόεδρος ή μέλος ΔΣ θυγατρικών εταιρειών της ΑΤΕ. Επίσης διετέλεσε μέλος του ΔΣ και του Προεδρείου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Από το 2010 μέχρι 30/6/2021 διετέλεσε μέλος του Δ.Σ. των Ελληνικών Πετρελαίων (ΕΛ.ΠΕ.) Από τον Αύγουστο του 2012 μέχρι και τον Σεπτέμβριο του 2016 διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Απολλώνιος Κύκλος ΑΕ, Αντιπρόεδρος της Ένωσης ΑΕ και ΕΠΕ, στέλεχος της ΔΕΜΚΟ ΑΕ, μέλος Δ.Σ. στον όμιλο ΕΛΛΑΚΤΩΡ (Ελλάκτωρ, Αττική Οδός, Άνεμος, REDS κλπ.) και στις Εταιρείες Retail World και MAD DOG ΑΕ. Από τον Σεπτέμβριο του 2016 είναι Διευθύνων Σύμβουλος της Attica Bank, Αντιπρόεδρος της Ένωσης ΑΕ και ΕΠΕ και μέλος του Δ.Σ. της εταιρείας REDS (Όμιλος ΕΛΛΑΚΤΩΡ).

4. Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Αλέξης Πελέκης είναι δικηγόρος, μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών και εταίρος της «ΠΕΛΕΚΗΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Σπούδασε στη Νομική Σχολή του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών, από την οποία αποφοίτησε με Άριστα, ενώ συνέχισε τις σπουδές του στο Πανεπιστήμιο Paris II, από το οποίο έλαβε μεταπτυχιακούς τίτλους σπουδών στους τομείς του Δημοσίου Δικαίου (1988) και του Δημοσιονομικού και Φορολογικού Δικαίου (1989). Ασκεί μάχιμη δικηγορία από το έτος 1989 και εξειδικεύεται σε ζητήματα Διοικητικού Δικαίου και κανονιστικών θεμάτων εποπτευομένων εταιρειών, Φορολογικού Δικαίου, εξυγίανσης επιχειρήσεων και ρύθμισης σχέσεων με πιστωτές τους, ιδίως τραπεζικά ιδρύματα, και εξεύρεσης βιώσιμων λύσεων σε επιχειρηματικά δάνεια, Δικαίου Εταιρειών (εξαγορές και συγχωνεύσεις), επενδύσεων στην αγορά ακινήτων και ενέργειας (ιδίως ΑΠΕ). Υπήρξε μέλος του Νομικού Συμβουλίου της Attica Bank για το διάστημα από τον Νοέμβριο του 2018 έως τον Ιούνιο του 2019, ενώ από τις 10/6/2020 είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της κυπριακής εταιρείας "GMM Global Money Managers AIFM Ltd", κατόπιν θετικής αξιολόγησης από την εποπτεύουσα την εταιρεία Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Στα πλαίσια της ενασχόλησής του με την τραπεζική πρακτική και προς ενίσχυση των γνώσεων του συμμετείχε τους μήνες Μάιο 2019 και Μάιο 2020 σε εκπαιδευτικά σεμινάρια του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου, διάρκειας 16 και 12 ωρών αντιστοίχως, τα οποία αφορούσαν θέματα λειτουργίας τραπεζών. Ομιλεί και εργάζεται αππαιίστως στα Αγγλικά και τα Γαλλικά.

5. Ηλίας Μπέτσης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Ηλίας Μπέτσης είναι δικηγόρος παρ' Αρείω Πάγω, μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών. Είναι πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και της Σχολής Πολιτικών και Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης. Υπήρξε Διευθυντής της Νομικής Υπηρεσίας της Attica Bank από 1/1/2017 έως το έτος 2019, ενώ προηγουμένως υπήρξε Διευθυντής της Νομικής Υπηρεσίας της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (από το 1998 έως τις αρχές του 2012), καθώς και Νομικός Σύμβουλος της υπό ειδική εκκαθάριση Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος (από 10/2012 έως 12/2016). Επί σειρά ετών υπήρξε μη εκτελεστικός Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΖΑΧΑΡΗΣ Α.Ε., ΑΤΕ Leasing και Γαλακτοβιομηχανία ΔΩΔΩΝΗ Α.Ε. και μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου των τραπεζών ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (από 5/2010 έως 7/2012) και της FBB ΠΡΩΤΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (2002 – 2004), καθώς και των εισηγμένων ή μη εταιρειών ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ Α.Ε., ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΩΝ ΕΙΔΩΝ (ΚΑΕ), ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ Α.Ε., ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ και ΑΤΕ LEASING. Επίσης υπήρξε εντολοδόχος εκκαθαριστής της υπό ειδική εκκαθάριση Κεντρικής Υπηρεσίας Διαχείρισης Εγχώριας Παραγωγής (ΚΥΔΕΠ). Στις εν γένει νομικές του δραστηριότητες περιλαμβάνονται και οι εισηγήσεις σε εκπαιδευτικά – επιμορφωτικά σεμινάρια στελεχών και δικηγόρων της πρώην ΑΤΕbank, η συμμετοχή ως μέλος στο Νομικό Συμβούλιο της ΑΤΕbank και η εισήγηση επί ερωτημάτων ή γνωμοδοτήσεων επί νομικών και τραπεζικών θεμάτων που έθετε η Διοίκηση της Τράπεζας, ενώ τέλος, συμμετείχε ως μέλος σε εξεταστική επιτροπή υποψηφίων δικηγόρων του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών. Σήμερα διατηρεί δικηγορικό γραφείο στην Αθήνα.

6. Σωτήρης Καρκαλάκος, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Σωτήρης Καρκαλάκος είναι Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικής Επιστήμης του Πανεπιστημίου Πειραιώς. Έλαβε Πτυχίο BSc στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Πειραιώς, Μεταπτυχιακό Δίπλωμα MSc στα Χρηματοοικονομικά από το Florida Atlantic University (ΗΠΑ) και Διδακτορικό Δίπλωμα (PhD) στα Εφαρμοσμένα Οικονομικά από το University of Illinois at Urbana-Champaign (ΗΠΑ). Έχει εργαστεί στο University of Exeter (ΗΒ), στο Keele University (ΗΒ), στο DePaul University (ΗΠΑ), καθώς και στο University of Illinois at Urbana-Champaign (ΗΠΑ). Παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες, τόσο στον Ιδιωτικό όσο και στο Δημόσιο Τομέα, σε θέματα Επενδύσεων, Χρηματοδότησης και Περιφερειακής Ανάπτυξης. Τα διδακτικά του ενδιαφέροντα περιλαμβάνουν τη διδασκαλία μαθημάτων στατιστικής για οικονομολόγους, οικονομετρίας, χρηματοοικονομικών, περιφερειακής ανάπτυξης καθώς και ανάλυσης χωρικών σειρών σε εφαρμογές κεφαλαιακού ανταγωνισμού. Έχει δημοσιεύσεις σε διεθνή επιστημονικά περιοδικά, ενώ παράλληλα, συμμετέχει σε συνέδρια και ημερίδες τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό.

7. Χρήστος - Στέργιος Γκλαβάνης, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Χρήστος Γκλαβάνης είναι έμπειρο στέλεχος με πάνω από 35 χρόνια στον τομέα των συμβούλων, ο οποίος ηγείτο της ΕΥ ως Managing Partner στην Κεντρική και Νοτιοανατολική Ευρώπη με έδρα την Ελλάδα και στη συνέχεια στον ιδιωτικό τομέα. Ο κ. Γκλαβάνης συμμετέχει ως Μη Εκτελεστικό Μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια εταιριών κύρους. Ο κ. Γκλαβάνης, ενώ στην ΕΥ ήταν υπεύθυνος για αρκετά χρόνια για την προσφορά υπηρεσιών Corporate Finance της εταιρείας που καλύπτει τη Δυτική και Νοτιοανατολική Ευρώπη. Ως μέλος της ΕΥ και στη συνέχεια επικεφαλής της Family Office, ο Χρήστος είχε εκτεταμένη συμμετοχή σε πολλές συναλλαγές M&A σε διάφορους τομείς. Η εμπειρία του έχει επίσης καλυφθεί ως αναφέρων λογιστής σε IPO

στην Ελλάδα και εταιρείες που είναι εισηγμένες στο NASDAQ και Ορκωτός Ελεγκτής σε κορυφαίες ελληνικές εταιρείες. Έχει σπουδάσει Οικονομικά στο University of Hull και είναι μέλος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών.

8.Χαρίκλεια Βαρδακάρη, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Η Χαρίκλεια Βαρδακάρη σπούδασε οικονομικά στο Πανεπιστήμιο Πειραιώς με εξειδίκευση στην Οργάνωση και Διοίκηση Επιχειρήσεων και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MBA in Finance από το Πανεπιστήμιο École Normale Supérieure στο Παρίσι. Διαθέτει πολυετή επαγγελματική πορεία στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα. Ξεκίνησε την επαγγελματική της σταδιοδρομία ως σύμβουλος επιχειρήσεων στην Interaction S.A. για χρηματοοικονομικά θέματα και μελέτες σκοπιμότητας για διάφορους κλάδους της οικονομίας. Υπήρξε υψηλόβαθμο στέλεχος στη Τράπεζα HSBC (Corporate & Private Banking) καθώς και σε μεγάλες ελληνικές συστημικές τράπεζες και σε θυγατρικές αυτών και συνέβαλε στην ανάπτυξη του Factoring στην Ελλάδα, ως ανώτατο Διευθυντικό Στέλεχος στην ABC FACTORS A.E.. Τα τελευταία δεκατέσσερα 14 χρόνια κατείχε τη θέση της Διευθύνουσας Συμβούλου στην Πειραιώς Factoring A.E., ως Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου της ίδιας εταιρείας. Από τις αρχές του 2020 η Χαρά Βαρδακάρη αποτελεί μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της επιτροπής ελέγχου στην Εταιρεία Ακινήτων του Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤΑΔ Α.Ε.)

9.Δρ Βενετία Κουσία, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Η Δρ. Βενετία Κουσία, στην μακρόχρονη επαγγελματική της πορεία, έχει διοικήσει πολυεθνικές και ελληνικές εταιρείες, χαράζοντας βιώσιμες στρατηγικές σε συνθήκες πολυσύνθετων προκλήσεων. Έχει μακρά εμπειρία στην οργάνωση, ανασυγκρότηση, αναδιοργάνωση και ανάπτυξη εταιρειών σε διαφορετικούς κλάδους της οικονομίας. Επί 14 χρόνια διετέλεσε Πρόεδρος και ΔΣ της ManpowerGroup AE για Ελλάδα και Κύπρο και διακρίθηκε επανειλημμένα ως Εργοδότης Επιλογής. Είναι κάτοχος Διδακτορικού Διπλώματος (1995) στον Στρατηγικό Σχεδιασμό για Τραπεζικές Υπηρεσίες από το Πανεπιστήμιο του Newcastle Upon Tyne, UK. Το 2017 απέκτησε την πιστοποίηση των Financial Times για Μη-Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ. Είναι Εκτελεστική Διευθύντρια του Συμβουλίου Ανταγωνιστικότητας της Ελλάδας από το 2018, εκλεγμένο μέλος ΔΣ του Ελληνο-Αμερικανικού Εμπορικού Επιμελητηρίου για τρεις συνεχόμενες θητείες και Πρόεδρος της Επιτροπής Απασχόλησης από το 2015.

10.Αβραάμ Μωυσής, Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Ο Αβραάμ-Μίνος Μωυσής είναι μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ της Τράπεζας Αττικής ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας. Έχει μακρά εμπειρία διοίκησης στις αγορές των Χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Έχει διατελέσει CEO του Ομίλου Interamerican και της Εθνικής Ασφαλιστικής, Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής στην Εθνική Τράπεζα και την Εμπορική Τράπεζα, Πρόεδρος του ΔΣ της εταιρείας ενιαίας εκκαθάρισης τραπεζών PQH και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας. Είναι ιδρυτικός εταίρος της συμβουλευτικής εταιρείας SYNERGON Partners και Πρόεδρος ΔΣ της εταιρείας factoring Flexfin. Είναι αδειούχος αναλογιστής και κατέχει πτυχίο μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Αθηνών και μεταπτυχιακό τίτλο αναλογιστής επιστήμης από το Πανεπιστήμιο Heriot Watt της Μ. Βρετανίας.

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2021

2021 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 30.11.2020				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2021 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 33 συνεδριάσεις	10	8	13
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Ιωάννης Τσακίρακης Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Αντώνης Βαρθολομαίος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Θητεία έως 17.12.2020, σύμφωνα με το Πρακτικό Δ.Σ. 1336/17.12.2020	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	100%	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέσης	100%	100%	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Σωτήρης Καρκαλάκος	100%	100% Π	100%	-
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	100%	100%	-	100%
Μη Εκτελεστικό, Πρόσθετο Μέλος και Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008				
Αικατερίνη Ονουφριάδου	100% (Θητεία μέχρι και την 31.03.2021 σύμφωνα με το Πρακτικό Δ.Σ. 1341/27.04.2021 περί παύσεως υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 περί "Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης")	100%/Η κα Ονουφριάδου αποχώρησε τον Απρίλιο 2021	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017				
Μιχαήλ Ανδρεάδης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	-	-	-	100%
Π: Πρόεδρος				
-Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή -				

2021 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 15.07.2021				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2021 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 33 συνεδριάσεις	5	4	4
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Θεόδωρος Παναλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	100%	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσης	100%	100%	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Σωτήρης Καρκαλάκος	100%	100% Π	100%	-
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	100%	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	86%(Σε σύνολο 14 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 15.07.2021 και 24.11.2021)	-	50%	-
Βενετία Κουσία	93%(Σε σύνολο 14 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 15.07.2021 και 24.11.2021)	100%	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017				
Μιχαήλ Ανδρεάδης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	-	-	-	100%
Π: Πρόεδρος -: Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

2021 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 24.11.2021				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2021 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 33 συνεδριάσεις	3	2	1
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος	83% Σε σύνολο 6 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 24.11.2021 και 28.12.2021)	-	-	-
Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου				
Αλέξιος Πελέκης	67% Σε σύνολο 6 συνεδριάσεων που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ 24.11.2021 και 28.12.2021)	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσης	100%	100%	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Σωτήρης Καρκαλάκος	100%	100% Π	100%	-
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	100%	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	-	100%	-
Βενετία Κουσία	100%	100%	-	-
Μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	100%	-	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017				
Μιχαήλ Ανδρεάδης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	-	-	-	100%
Π: Πρόεδρος -: Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

Αριθμός μετοχών που κατείχαν τα μέλη Δ.Σ./Κύρια Διευθυντικά Στελέχη κατά την 31.12.2021	
	Αριθμός μετοχών
Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος Δ.Σ.	1.414
Δαυίδ Νικόλαος του Αγγέλου, Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης	6

2.2. Λειτουργία του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. επιλέγεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος επιλεγεί από τα μη εκτελεστικά μέλη, ορίζεται ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, είτε ως αντιπρόεδρος είτε ως ανώτατο ανεξάρτητο μέλος (Senior Independent Director).

Λόγω της αναδιάρθρωσης της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας και των προσαρμογών στις δομές της, τα ζητήματα που αφορούν στην εκλογή του Προέδρου του Δ.Σ. ή/και στο διορισμό του Senior Independent Director, θα διευθετηθούν στο προσεχές διάστημα.

Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο, για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον ν.4261/2014 και τον Κανονισμό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, το Δ.Σ.:

- Φέρει την γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.
- Διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα.
- Επιβλέπει τη διαδικασία των κατά τον νόμο δημοσιοποιήσεων και ανακοινώσεων της Τράπεζας.
- Είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανώτερων διοικητικών στελεχών δηλαδή των φυσικών προσώπων που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στην Τράπεζα, τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο Δ.Σ. για την καθημερινή διοίκηση της.
- Επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στην Τράπεζα και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων.

- Αναλυτικότερα οι αρμοδιότητες του Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζονται στο Καταστατικό και τον Κανονισμό Λειτουργίας του.

Τα μέλη του Δ.Σ. διαθέτουν επαρκή εμπειρία και επιτυχή σταδιοδρομία και να είναι σε θέση να τεκμηριώσουν σχετική προγενέστερη προϋπηρεσία τους. Για την αξιολόγηση της εμπειρίας ενός μέλους εξετάζεται τόσο η θεωρητική κατάρτιση που έχει αποκτήσει μέσω μόρφωσης και εκπαίδευσης όσο και η πρακτική εμπειρία που έχει αποκτήσει από προηγούμενες θέσεις που κατείχε ή επαγγέλματα που έχει ασκήσει στο παρελθόν. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται στο επίπεδο και στο αντικείμενο της θεωρητικής κατάρτισης και επαγγελματικής εμπειρίας και στο κατά πόσο αυτή σχετίζεται με τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ή άλλους συναφείς τομείς, σε συνάρτηση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, την ιδιότητα που πρόκειται να έχει στο Δ.Σ. και τα καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβει.

Τα μέλη του Δ.Σ. έχουν την ικανότητα να σχηματίζουν και να εκφράζουν ανεξάρτητη κρίση επί όλων των θεμάτων των οποίων επιλαμβάνεται το Δ.Σ., να αξιολογούν αποτελεσματικά και να επιχειρηματολογούν αναλόγως σχετικά με τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών όταν το κρίνουν αναγκαίο και να επιβλέπουν αποτελεσματικά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων από τη Διοίκηση.

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου πρέπει να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του. Το Δ.Σ. οφείλει να κατέχει, ως σύνολο, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ανά αντικείμενο, ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί.

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της αναβάθμισης της δομής και των διαδικασιών Εταιρικής Διακυβέρνησης αλλά και στο πλαίσιο της εναρμόνισης με τον Νόμο 4706/2020 που τέθηκε σε ισχύ από 17/07/2020, ενέκρινε και εξέδωσε μεταξύ άλλων τα κάτωθι:

- Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας.
- Κανονισμός Λειτουργίας Δ.Σ.
- Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας Attica Bank.
- Πολιτική Αποδοχών.
- Πολιτική Επιμόρφωσης και Επαγγελματικής Ανάπτυξης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Πολιτική και Διαδικασίες Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών.
- Πολιτική Αξιολόγησης της Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.
- Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.
- Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης.
- Κανονισμός Ενημέρωσης Επενδυτικού Κοινού και Εξυπηρέτησης Μετόχων.
- Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής Ελέγχου.
- Οργανόγραμμα - Αρμοδιότητες Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

2.3. Κανονισμός Λειτουργίας Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ., εγκρίθηκε στις 14.07.2021 και αντικατέστησε τον από 07.07.2020 εγκεκριμένο κανονισμό. Ο κανονισμός εξασφαλίζει την πλήρη εναρμόνιση με το δίκαιο που διέπει τις ανώνυμες εταιρείες (ν.4548/2018), την ειδικότερη νομοθεσία που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα (ν.4261/2014, όπως τροποποιημένος ισχύει, ν.3723/2008) και τις εισηγμένες ανώνυμες εταιρείες (ν.3016/2002), τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και εν γένει, τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης σε διεθνές, ευρωπαϊκό και Ελληνικό επίπεδο.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ., το σώμα συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας τακτικά τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα, με έγγραφη πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Το Δ.Σ. συνεδριάζει έκτακτα όταν ο Πρόεδρος ή ο Αναπληρωτής του κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκλησή του ή εφόσον το ζητήσουν εγγράφως (συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων) τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, οπότε αυτός, μέσα σε προθεσμία επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης υποχρεούται να συγκαλέσει το Δ.Σ.. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα τα οποία θα απασχολήσουν το Δ.Σ..

Αν δεν συγκληθεί το Δ.Σ. από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Δ.Σ. εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. συνεδριάζει έγκυρα εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

Το Δ.Σ. μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη με την προϋπόθεση ότι η πρόσκληση προς τα μέλη του περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. συγκαλούνται από την Γραμματεία του Δ.Σ., σύμφωνα με το πρόγραμμα και μετά από εντολή του Προέδρου του Δ.Σ..

Στην πρόσκληση αναγράφονται, απαραίτητα, με σαφήνεια, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης του Δ.Σ. καθορίζεται από τον Πρόεδρο και διαβιβάζεται στα μέλη από την Γραμματεία του Δ.Σ.. Η ημερήσια διάταξη, καθώς και τα σχετικά έγγραφα διανέμονται σε εύλογο χρονικό διάστημα και τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Οι εισηγήσεις πρέπει να είναι σαφείς και να εμπεριέχουν, όπου απαιτείται, συνοπτική περιγραφή του θέματος.

Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των συμβούλων.

Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων Μελών.

Κάθε Μέλος έχει μία ψήφο και μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο έναν Σύμβουλο, με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Δ.Σ. ή με δήλωση, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση Μέλους στο Δ.Σ. από πρόσωπο που δεν είναι Μέλος του.

Τα Πρακτικά του Δ.Σ. υπογράφονται από τα παραστάντα μέλη. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Δ.Σ. επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Κατά τη διάρκεια του 2021, το Δ.Σ. πραγματοποίησε 33 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών του ανήλθε σε ποσοστό 98%.

Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του 2021 σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με:

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- Διαπίστωση Προσαρμογής στα οριζόμενα στον ν. 4706/2020 για την Εταιρική Διακυβέρνηση και επικαιροποίηση Πολιτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Προετοιμασία και σύγκληση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας.
- Προγραμματισμός και πορεία υλοποίησης του έργου των Επιτροπών του Δ.Σ.
- Έγκριση επικαιροποιημένου Κανονισμού Δ.Σ.
- Έγκριση Κανονισμού Λειτουργίας Attica Bank.
- Ανασυγκρότηση Δ.Σ.
- Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.
- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης - Ετήσια επικαιροποίηση.
- Ανασύσταση και αλλαγές στη σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.

β) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Έγκριση του προϋπολογισμού 2022.
- Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου & Έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, προσδιορισμός των επιμέρους όρων και περαιτέρω σχετικές αποφάσεις στο πλαίσιο της υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και της υπ' αριθμ. 28/6.7.2021 Π.Υ.Σ. («DTC»).
- Έγκριση κατευθυντήριων γραμμών της Στρατηγικής του Ομίλου της Τράπεζας.
- Παρακολούθηση της εξέλιξης των βασικών δεικτών και μεγεθών της Τράπεζας.
- Αναθεώρηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας 2021-2023.
- Παρουσίαση Σχεδίου Επικοινωνίας 2021.
- Παρακολούθηση προγράμματος Μετασχηματισμού.
- Έγκριση Recovery Plan 2020.
- Πρόγραμμα ενίσχυσης εποπτικών κεφαλαίων (Capital Plan) 2021-2023.

γ) Διαχείριση Κινδύνων :

- Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της Τράπεζας.

- Παρουσίαση μελέτης εκτίμησης αποτίμησης χαρτοφυλακίων υπό Τιτλοποίηση.
- Τακτική παρακολούθηση της κατάστασης ρευστότητας της Τράπεζας.
- Έγκριση Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Έγκριση Οριστικοποιημένου Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων για το έτος 2021.
- Επικαιροποίηση Πολιτικών IFRS 9.
- Επικαιροποίηση Πολιτικής απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου.
- Έγκριση Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Λιανικής και Επιχειρηματικής Τραπεζικής.

δ) Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ετήσια Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της ATTICA BANK (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006).
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων 2021.
- Ετήσια Έκθεση για τον έλεγχο & τη λειτουργία συστημάτων πληροφορικής στο πλαίσιο της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012.

ε) Κανονιστική Συμμόρφωση:

- Έγκριση ετήσιας έκθεσης του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Attica Bank για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για το έτος 2020.
- Έγκριση ετήσιας έκθεσης επαναξιολόγησης πελατών υψηλού κινδύνου.

2.4. Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Δ.Σ.

Οι κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα στα Μέλη του Δ.Σ., καθώς και η γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Τράπεζας καθορίζονται με σχετική απόφαση του Δ.Σ., και εγκρίνονται με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, όπου αυτό απαιτείται εκ του νόμου, σε συνδυασμό με την Πολιτική Αποδοχών που εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.07.2019 και την Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2021 η οποία εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 07.07.2021.

Στην Πολιτική Αποδοχών, Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. της Attica Bank (σύμφωνα με τον ν. 4548/2018), στον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ. και στο Καταστατικό της Τράπεζας καταγράφονται αναλυτικά τα θέματα που αφορούν στις κάθε είδους αμοιβές που καταβάλει η Τράπεζα στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ. αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σε ξεχωριστή ενότητα.

Οι αρμοδιότητες, οι ευθύνες και οι υποχρεώσεις των μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται αναλυτικότερα στον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

2.5. Διαδικασίες αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών, το Δ.Σ., ως σώμα, παρουσία όλων των Μελών του, του Προέδρου του περιλαμβανομένου, αξιολογεί ετησίως το έργο του κατά το δωδεκάμηνο που προηγήθηκε με παράθεση των κριτηρίων βάσει των οποίων έγινε η αξιολόγησή

του, τυχόν ελλείψεων που διαπίστωσε κατά τη λειτουργία του, τυχόν κενών σε ό,τι αφορά τη συλλογική καταλληλότητα και τις προτεινόμενες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών. Το Δ.Σ. δύναται ανά τριετία να αναθέτει σε εξωτερικούς συμβούλους τη συνολική αξιολόγηση του έργου του, φροντίζοντας και για την υλοποίηση τυχόν προταθεισών διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών.

Η ατομική αξιολόγηση των μελών του Δ.Σ. αφορά στην απόδοση κάθε μέλους σε ατομική βάση και στην εκτίμηση της συνεισφοράς εκάστου μέλους στην αποτελεσματική λειτουργία και τη συνολική απόδοση του Δ.Σ.. Κάθε μέλος του Δ.Σ. αξιολογείται από τον Πρόεδρο και όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ.. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. επίσης αξιολογείται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ..

Η αξιολόγηση των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται από τα μη εκτελεστικά μέλη (χωρίς την παρουσία των υπολοίπων εκτελεστικών μελών) σε ιδιαίτερη συνεδρίαση κατά την οποία συζητείται η απόδοση των εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με ειδική διαδικασία που εγκρίνεται από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. και το Δ.Σ.. Τα μη εκτελεστικά αξιολογούνται μόνο μέσω της συλλογικής αξιολόγησης.

Επίσης, η πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών περιλαμβάνει τις βασικές κατευθυντήριες αρχές, τις οποίες το Δ.Σ. θεωρεί κρίσιμες για την σωστή διακυβέρνηση της Attica Bank. Η Πολιτική Αξιολόγησης εφαρμόζεται διακριτά και παράλληλα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.:

α) Η σχέση του Διοικητικού Συμβουλίου και η συνεργασία του με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη καθορίζεται από τον Πρόεδρο. Πιο συγκεκριμένα, ο Πρόεδρος συντονίζει την αξιολόγησή τους με βάση την πολιτική που περιγράφεται παρακάτω, λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια και τις απόψεις των λοιπών μελών του Δ.Σ. και, όπου κρίνεται αναγκαίο, άλλων μελών της διοικητικής ομάδας της τράπεζας,

β) Επειδή ο Διευθύνων Σύμβουλος και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη επηρεάζουν άμεσα τα οικονομικά αποτελέσματα της τράπεζας, είναι σημαντικό ο Πρόεδρος, έχοντας λάβει υπόψη του τις προτάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και τις απόψεις των μελών του Δ.Σ., να θέτει στόχους που να συνάδουν με τον στρατηγικό σχεδιασμό του οργανισμού, με βάση τους οποίους θα γίνεται αντικειμενική αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών,

γ) Η εργασιακή σχέση και ανταλλαγή πληροφόρησης μεταξύ του Διευθύνοντος Συμβούλου, των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών, του Προέδρου και του Δ.Σ. είναι μια συνεχής διαδικασία, η οποία καταλήγει σε μια ετήσια αξιολόγηση που αναδεικνύει περιοχές προς βελτίωση, εάν και εφόσον υπάρχουν, και διευκρινίζει μελλοντικές προσδοκίες.

Στόχος της Attica Bank είναι να διασφαλίσει ότι οι ανωτέρω κατευθυντήριες αρχές εφαρμόζονται και ταυτόχρονα προσδίδουν διαφάνεια σε σχέση με την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών.

Σημειώνεται ότι λόγω της αναδιάρθρωσης της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας και των προσαρμογών στις δομές της, η διαδικασία αξιολόγησης του Δ.Σ., καθώς και των επιτροπών του, θα υλοποιηθεί στο αμέσως επόμενο διάστημα κατά τα προβλεπόμενα.

2.6. Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας κατά την επιλογή, αντικατάσταση (περιλαμβανομένης της περίπτωσης πλήρωσης τυχόν κενωθεισών θέσεων) και ανανέωση της θητείας των μελών του Δ.Σ, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, και το πλαίσιο ανάδειξης των υποψηφίων και αξιολόγησης των υφιστάμενων μελών του.

Η πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας, ακολούθως υποβάλλεται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση των Μετόχων και αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας. Οι τροποποιήσεις της εγκρίνονται από το Δ.Σ. και εφόσον είναι ουσιώδεις υποβάλλονται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Η πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως, ή ad-hoc σε περίπτωση μεταβολών του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, με στόχο την ενδεχόμενη επικαιροποίησή της εφόσον απαιτείται.

Βασίζεται στις ισχύουσες ρυθμιστικές και κανονιστικές υποχρεώσεις και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις που καθιερώνονται με τα ακόλουθα κείμενα, όπως εκάστοτε ισχύουν:

(α) σχετικές διατάξεις του Ν. 4261/2014, ο οποίος μετέφερε στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV),

(β) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority-ESMA) αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2012/06) και (EBA/GL/2017/12) και

(γ) τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA για την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA/GL/2017/11)

(δ) το άρθρο 3 του ν.4706/2020 (ΦΕΚ 136/Α/17-7-2020) για την «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις».

(ε) τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Πολιτική Καταλληλότητας του άρθρου 3 του ν.4706/2020 (Εγκύκλιος Ε.Κ. 60/18.09.2020).

Έχουν επίσης ληφθεί υπόψη οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, περιλαμβανομένων των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS Corporate governance principles for banks, July 2015).

Η Πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας που εκλέγονται από τα αρμόδια συλλογικά όργανα της Τράπεζας (Γενική Συνέλευση ή Δ.Σ.), κατά τα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, για τον ορισμό των οποίων εφαρμόζονται, καθ' ό χρόνο συμμετέχουν στο Δ.Σ. της Τράπεζας, οι εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις.

Σύμφωνα με την Πολιτική, κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας ανάδειξης και πρότασης υποψηφίων μελών από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, αλλά και την ατομική και συλλογική αξιολόγηση μελών Δ.Σ. η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της επαρκούς εκπροσώπησης ανά φύλο κατά το Νόμο. Η υιοθέτηση της αρχής της πολυμορφίας (diversity) επιτρέπει την έκφραση διαφορετικών οπτικών που αντανακλούν το κοινωνικό και επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα και εμπνέει εμπιστοσύνη στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Επί του παρόντος στόχο του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί η εκπροσώπηση του γυναικείου φύλου να αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 25% του συνόλου των Μελών.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Σε αυτό το πλαίσιο, άνδρες και γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα. Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Τράπεζα μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την εναρμόνιση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ισότητα στη μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη του Προσωπικού, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες Εργαζόμενες.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ενιαία μισθολογική πολιτική ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων. Η Τράπεζα σέβεται και προασπίζεται τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, πολιτικών και θρησκευτικών πεποιθήσεων ή οποιασδήποτε άλλης διάκρισης. Πλέον των αρχών αυτών, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη για διαφοροποίηση όσον αφορά τις δεξιότητες, το υπόβαθρο, τις γνώσεις και την εμπειρία κατά τρόπο που να διευκολύνονται η επικοινωνιακή συζήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη. Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών, μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Επιπλέον, η Τράπεζα προασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, εξαναγκασμένης ή υποχρεωτικής εργασίας. Η Τράπεζα, σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2021						
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απ οχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	A	56	2022	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη						
Θεόδωρος Παναλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	A	67	2022	-	-	-
Ιωάννης Τσακράκης Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	A	59	2021	-	-	-
Αντώνης Βαρθολομαίος Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	A	65	2020	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	A	48	2022	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	A	57	2023	100%	100% Π	-
Ηλίας Μπέτσης	A	69	2022	-	100%	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Σωτήρης Καρκαλάκος	A	46	2022	-	100%	100% Π
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	A	69	2022	100%	-	100%
Μη Εκτελεστικό, Πρόσθετο Μέλος και Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008						
Αικατερίνη Ονουφριάδου	Θ	62	2021	-	-	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	A	51	2023	100% Π		
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	A	70	2020	100%		
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 15.07.2021 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2021						
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Αποχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	A	56	2022	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη						
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	A	67	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	A	48	2022	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	A	57	2023	100%	100% Π	-
Ηλίας Μπέτσης	A	69	2022	-	100%	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Σωτήρης Καρκαλάκος	A	46	2022	-	100%	100% Π
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	A	69	2022	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	59	2023	-	50%	-
Βενετία Κουσία	Θ	62	2022	-	-	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ.1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	A	51	2023	100% Π	-	-
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	A	70	2020	100%	-	-
Π: Πρόεδρος -Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 24.11.2021 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2021						
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απ οχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	A	56	2022	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη						
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	A	67	2022	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	A	48	2022	-	-	-
Αλέξιος Πελέκης	A	57	2023	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσος	A	69	2022	-	100%	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Σωτήρης Καρκαλάκος	A	46	2022	-	100%	100% Π
Χρήστος Στέργιος Γκλαβάνης	A	69	2022	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	59	2023	-	100%	-
Βενετία Κουσία	Θ	62	2022	-	-	100%
Μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας						
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	A	59	2023	-	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	A	51	2023	100% Π	-	-
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	A	70	2020	100%	-	-
Π: Πρόεδρος -: Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

2.7. Πολιτική για Πρόσωπα με Ειδική Σχέση με την Attica Bank – Συνδεδεμένα μέρη

Με την Πολιτική για «Πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (συνδεδεμένα μέρη)», καταγράφονται οι κανόνες που εφαρμόζει η Τράπεζα για τις οντότητες που συνδέονται με αυτήν με άμεσο ή έμμεσο τρόπο, όπως ορίζονται στο ρυθμιστικό (νομοθετικό, κανονιστικό, εποπτικό) πλαίσιο και ειδικότερα στην ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 και στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα 24, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να περιγράψει με σαφήνεια τα κριτήρια και την διαδικασία εντοπισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα.

Γίνεται αναλυτική καταγραφή του ορισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα, της διαδικασίας εντοπισμού τους και του πλαισίου παρακολούθησης των πιστοδοτήσεών τους. Η Πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των συμβατικών σχέσεων που διέπουν την Τράπεζα με τα παραπάνω πρόσωπα.

2.8. Πολιτική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του ομίλου της ATTICA BANK

Η Attica Bank, αναγνωρίζει τη σημασία και επίδραση που έχει στην κοινωνία η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών και κατανοεί την αυξανόμενη σημασία της φήμης της και έχει θέσει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ως βασικό στοιχείο της επιχειρηματικής της στρατηγικής.

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη της Attica Bank αποτελεί πρακτική της με σεβασμό στον άνθρωπο και τις ανθρώπινες αξίες και αρχές με περιβαλλοντικές, κοινωνικές και οικονομικές δράσεις στους χώρους που δραστηριοποιείται.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας και των θυγατρικών της εφαρμόζουν ως οδηγό την Πολιτική για τον καθορισμό των δράσεων αυτών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων, φροντίζοντας ώστε οι σχετικές δράσεις να βρίσκονται σε αρμονία με τα συμφέροντα των μετόχων.

Μέσω της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Attica Bank εκφράζει την πάγια δέσμευσή του στο στόχο της μακροπρόθεσμης αιεφόρου ανάπτυξης. Η φιλοσοφία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του Ομίλου της Attica Bank είναι η αύξηση του θετικού του αντίκτυπου και η βελτίωση της επίδοσής του στα πεδία δράσης επί των οποίων δομείται η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη.

3. Επιτροπές Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνδράμουν οι αρμόδιες κατά περίπτωση επιτροπές αυτού, οι οποίες για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους υποβάλλουν τις σχετικές εισηγήσεις προς λήψη απόφασης από το Δ.Σ., σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και τον Κανονισμό λειτουργίας τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει, κατ' ελάχιστον, τις ακόλουθες Επιτροπές:

1. Επιτροπή Ελέγχου
2. Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών.
3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Όλες οι παραπάνω επιτροπές ενημερώνουν το Δ.Σ. για τις δραστηριότητές τους υποβάλλοντας προς αυτό εκθέσεις πεπραγμένων.

3.1. Επιτροπή Ελέγχου

Σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ) στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και, ειδικότερα, στη διασφάλιση:

- της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου,
- της ανεξαρτησίας του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και
- της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές στις οποίες υπόκεινται η Τράπεζα και ο Όμιλος.

Η ΕΕ απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη. Η Ε.Ε. δύναται να είναι: (α) επιτροπή του ΔΣ, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του, είτε (β) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ και τρίτους, είτε (γ) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους. Το είδος της ΕΕ, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Τα Μέλη της ΕΕ ορίζονται από το ΔΣ ή από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Η θητεία των μελών της ΕΕ είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της ΕΕ γίνεται πάντοτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Σε περίπτωση παραίτησης κάποιου μέλους της ΕΕ, η συμπλήρωση της κενής θέσης γίνεται με απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας, η οποία υποβάλλεται στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων προς έγκριση. Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ορίζεται από τα μέλη, είναι ανεξάρτητος από την Τράπεζα και δεν επιτρέπεται να ασκεί καθήκοντα Προέδρου του Δ.Σ ή Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η ΕΕ μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ, στέλεχος της Τράπεζας ή των θυγατρικών του Ομίλου της, ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο ή συνεργάτη) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

Η ΕΕ υποστηρίζεται γραμματειακά από στέλεχος της Τράπεζας, το οποίο προέρχεται από υπηρεσία της Τράπεζας που δεν ελέγχεται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής «ΔΕΕ»). Ο γραμματέας ορίζεται με απόφαση της ΕΕ.

Η από 07/07/2021 Γενική Συνέλευση των Μετόχων καθόρισε με απόφασή της ότι η Ε.Ε. είναι ανεξάρτητη Επιτροπή αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και τρίτους μη μέλη.

Η Επιτροπή Ελέγχου ως καθορίστηκε με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 07/07/2021 και συγκροτήθηκε σε σώμα, έχει κατά την 31.12.2021 την ακόλουθη σύνθεση:

Πρόεδρος: Μιχαήλ Ανδρεάδης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.

Μέλος: Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Τα μέλη της Επιτροπής είναι στην πλειοψηφία τους και κατά ποσοστό 75% ανεξάρτητα από την Τράπεζα σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 4449/2017.

Η ΕΕ έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες, όπως περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της (η επικαιροποίηση του οποίου εγκρίθηκε στις 30/09/2020 από το Δ.Σ. της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας www.atticabank.gr).

Εξωτερικός έλεγχος και διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

- Παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ενημερώνει το Δ.Σ. της Τράπεζας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί με ποιον τρόπο συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ποιότητα και την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Τράπεζας και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της, εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Επισκοπεί τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, την ετήσια έκθεση του Δ.Σ. καθώς και τις ενοποιημένες τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Δ.Σ..

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση της ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την έκθεση του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους, υποβάλλει σχετική έκθεση στο Δ.Σ και επιβλέπει γενικότερα την ορθή εφαρμογή της πολιτικής αυτής.
- Μελετά και αξιολογεί τις Εκθέσεις της ΔΕΕ και ενημερώνει το Δ.Σ για:
 - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου,
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων,
 - την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
 - την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης,
 - τα πληροφοριακά συστήματα,
 - την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
 - τα θέματα αρμοδιότητας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΔΚΣΕΔ).

Εξωτερικοί ελεγκτές

- Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 6, 21-23 και 26-27 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα (σύμφωνα με το άρθρο 5 του εν λόγω Κανονισμού).

- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014.

Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

- Η ΕΕ δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικών και ελεγκτικών πρακτικών.
- Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών και των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλίδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων και δόλιες ενέργειες.
- Επιπλέον λαμβάνει γνώση, μέσω των αρμόδιων Υπηρεσιακών Μονάδων των Εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και των Πορισμάτων Ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).

Κατά τη διάρκεια του 2021, η ΕΕ πραγματοποίησε 18 συνεδριάσεις. Η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100 %.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2021, η ΕΕ μεταξύ άλλων:

- ❖ Παρακολούθησε τη λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας μέσα από τις εκθέσεις των τακτικών, έκτακτων και ειδικών ελέγχων της ΔΕΕ, του ετήσιου ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και των ελέγχων των εξωτερικών συνεργατών. Αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου για το 2020, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση της ΔΕΕ.
- ❖ Εξέτασε και συζήτησε τους τριμηνιαίους απολογισμούς της ΔΕΕ. Εισηγήθηκε προς το Δ.Σ., μέσω των περιοδικών εκθέσεων της, την υλοποίηση των διορθωτικών μέτρων που συμφωνήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών καθώς και των Εποπτικών Αρχών.
- ❖ Συζήτησε και ενέκρινε τον επαναπροσδιορισμό του ετήσιου πλάνου ελέγχων της ΔΕΕ για το 2020, παρακολουθώντας την υλοποίησή του.
- ❖ Μελέτησε την αξιολόγηση των περιοχών κινδύνου της Τράπεζας με σκοπό τη σύνταξη του προγράμματος ελέγχων για το 2022 και συνέβαλε στη διαμόρφωσή του.
- ❖ Εξέτασε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Τράπεζας για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθώς και την Ετήσια Έκθεση της ΔΚΣΕΔ για το 2020.
- ❖ Εξέτασε και συζήτησε τις τριμηνιαίες αναφορές της ΔΚΣΕΔ και ενημερώθηκε για τα προβλήματα δυσλειτουργίας των υποστηρικτικών συστημάτων αυτής.
- ❖ Συζήτησε με τον CFO, τους Επικεφαλής των διευθύνσεων Οικονομικών Υπηρεσιών και Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και με τους Ορκωτούς Ελεγκτές θέματα που αφορούν τις ενδιάμεσες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.
- ❖ Παρακολούθησε τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου. Εξέτασε και αξιολόγησε τη διαδικασία σύνταξης των ενδιάμεσων (2021) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (2020) και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.

- ❖ Ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου 2021 πριν από την εφαρμογή.
- ❖ Προέβη σε επισημάνσεις και εισηγήσεις οι οποίες καταγράφονται στις τριμηνιαίες αναφορές της προς το Δ.Σ., στις υποβληθείσες στο Δ.Σ. αξιολογήσεις της επί των ενδιάμεσων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

3.2.Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών έχει την ευθύνη υλοποίησης της πολιτικής και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Δ.Σ. της Τράπεζας. Ειδικότερα, έχει την ευθύνη εντοπισμού και υποβολής προτάσεων στο Δ.Σ. των κατάλληλων προσώπων για την πλήρωση των κενών θέσεων του Δ.Σ. και των επιτροπών του. Επιλαμβάνεται επίσης των θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. τόσο ως συνόλου όσο και σε σχέση με τα επιμέρους μέλη του, καθώς και σε ό,τι αφορά τον διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω. Η Επιτροπή επικουρεί το Δ.Σ. στα θέματα αποδοχών, εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για την ορθή χρήση κινήτρων που συνδέονται με τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας και διασφαλίζει την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται η Τράπεζα καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό μεταξύ Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Η θητεία των μελών της επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής:

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, συγκαταλέγονται:

- Ο σχεδιασμός και ο συντονισμός της εφαρμογής της διαδικασίας προσδιορισμού και επιλογής υποψηφίων μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών του.
- Η περιγραφή των επιμέρους δεξιοτήτων και προσόντων που απαιτούνται για την πλήρωση των θέσεων των μελών του Δ.Σ. και η εκτίμηση του χρόνου που πρέπει να αφιερώνεται στην αντίστοιχη θέση.
- Η περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αξιολόγηση:
 - της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ. και η υποβολή συστάσεων προς αυτό σχετικά με τυχόν αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.
 - του συνδυασμού της ευρύτητας, των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας ανά αντικείμενο των μελών του Δ.Σ. σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο και η υποβολή σχετικής έκθεσης στο Δ.Σ.
- Η περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση :
 - Της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας.

- Της Πολιτικής Επιλογής και Διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας, όπως αυτά ορίζονται με το διεθνές λογιστικό πρότυπο (ΔΛΠ) 24.
- Η επικύρωση του διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών.
- Η διαβούλευση με την Επιτροπή Ελέγχου και τον Πρόεδρο του Δ.Σ. Η διαβούλευση με την Επιτροπή Ελέγχου και τον Πρόεδρο του Δ.Σ., αναφορικά με την πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ. για τον διορισμό του αρμόδιου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διοικητικού στελέχους της Τράπεζας.
- Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας σε αυτό.
- Η εξαμηνιαία επανεξέταση της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ..
- Η παρακολούθηση, σε τριμηνιαία βάση, της συμμετοχής των μελών στο Δ.Σ. και στις επιτροπές του.
- Η ετήσια επανεξέταση τυχόν άλλων σημαντικών δεσμεύσεων των μελών του Δ.Σ. εκτός της Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση υφιστάμενων ή ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων μελών του Δ.Σ. με αυτά της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και συναλλαγών μελών του Δ.Σ. με τον Όμιλο, και η υποβολή σχετικών προτάσεων προς το Δ.Σ..
- Η κατάρτιση και υλοποίηση προγράμματος εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. και περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ.
- Η περιοδική επανεξέταση του σχεδιασμού διαδοχής για τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και υποβολή σχετικής ενημέρωσης στο Δ.Σ.
- Η ad hoc, όταν κρίνεται σκόπιμο, παροχή επαρκών πληροφοριών προς τη Γενική Συνέλευση των μετόχων σχετικά με τις δραστηριότητες της Επιτροπής.
- Η υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους, και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων. Εισηγείται επίσης στο Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική της.
- Η άμεση επίβλεψη των αποδοχών των ανώτερων στελεχών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Ενημερώνει, συμβουλεύει και επικουρεί το Δ.Σ. όσον αφορά το σχεδιασμό, τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση, και την επίβλεψη της εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και στηρίζει το Δ.Σ..
- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που θεσπίζονται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι στο σύστημα αποδοχών λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα επίπεδα όλων των ειδών κινδύνων, της ρευστότητας και των κεφαλαίων και ότι η Πολιτική Αποδοχών, στο σύνολό της, προάγει την και συνάδει με την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας.
- Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της Πολιτικής Αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της. Οι εν λόγω διορθωτικές ενέργειες δύναται να αφορούν προτάσεις επικαιροποίησης της σχέσης αποδοχών, κινήτρων, κινδύνων και φόρτου εργασίας.
- Διασφαλίζει την προσήκουσα συμβουλευτική συμβολή των αρμόδιων Μονάδων και Διευθύνσεων της Τράπεζας (Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εσωτερικού Ελέγχου, Ανθρώπινου

- Δυναμικού, Στρατηγικού Σχεδιασμού) στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και συνεπή εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών, καθώς και των εξωτερικών εμπειρογνομόνων, όταν κρίνεται αναγκαίο από το Δ.Σ..
- Η αξιολόγηση της επίτευξης των στόχων επιδόσεων και την ανάγκη εκ των υστέρων προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο.
 - Εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια προκειμένου να ελέγχει τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζονται οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών από εξωτερικά ή εσωτερικά γεγονότα και να επανελέγχει εκ των υστέρων (back tests) τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό της χορήγησης και της εκ των προτέρων προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο σύμφωνα με τα πραγματικά αποτελέσματα των κινδύνων.
 - Αξιολογεί ή εισηγείται το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών σε θέματα αποδοχών.
 - Η διασφάλιση της επάρκειας των πληροφοριών που παρέχονται στους μετόχους σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, ιδίως σε σχέση με την αναλογία μεταξύ σταθερών και τυχόν μεταβλητών αποδοχών.
 - Η Επιτροπή προβαίνει σε αξιολόγηση των εργασιών της σε περιοδική βάση και τουλάχιστον ετησίως σύμφωνα την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

Για το έτος 2021, η επιτροπή βάσει των αρμοδιοτήτων της, διαπίστωσε την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας, βάσει του άρθρου 9 του ν.4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020, Πρακτικό Δ.Σ. 1335/30.11.2020) πραγματοποίησε τέσσερις (4) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου-Μαρτίου 2021 με την κάτωθι σύνθεση:

Πρόεδρος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Αικατερίνη Ονουφριάδου, μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας δυνάμει των διατάξεων του Ν. 3723/2008 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Κατά το μήνα Απρίλιο 2021 παύει η συμμετοχή της κας Αικατερίνης Ονουφριάδου ως εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου ως πρόσθετου μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας και ως μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020, Πρακτικό Δ.Σ. 1335/30.11.2020) πραγματοποίησε επτά (7) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Απριλίου-Ιουλίου 2021 με την κάτωθι σύνθεση:

Πρόεδρος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου την 15.07.2021 (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 15.07.2021, Πρακτικό Δ.Σ. 1350/15.07.2021) η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών ανασυγκροτήθηκε και συστάθηκε εκ νέου με την κάτωθι σύνθεση :

Πρόεδρος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Βενετία Κουσία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η οποία πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου 4706/2020, του Κανονισμού Λειτουργίας της και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 15.07.2021, Πρακτικό Δ.Σ. 1350/15.07.2021) πραγματοποίησε επτά (7) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Αυγούστου-Δεκεμβρίου 2021 και η συμμετοχή των Μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100 %.

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «Ε.Δ.Κ.») είναι να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.. Ένα μέλος (1), το οποίο δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ., ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής.

Ο Πρόεδρος και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Πρόεδρος της Επιτροπής δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.. Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ..

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ..

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόλυνση του έργου της, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί Στέλεχος Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου που ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Στις αρμοδιότητες της Ε.Δ.Κ., όπως περιγράφονται στον κανονισμό λειτουργίας της ο οποίος αναθεωρήθηκε από το Δ.Σ. κατά την συνεδρίασή του στις 22-11-2018 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων οι ακόλουθες:

3.3.1. Στρατηγική κινδύνων

3.3.1.1 Συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Τράπεζας.

3.3.1.2 Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της

Τράπεζας, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.

3.3.2. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

3.3.2.1 Επιβλέπει την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου ανάληψης κινδύνων, το οποίο να καθορίζει συγκεκριμένα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων. Εισηγείται σε ετήσια βάση στο Δ.Σ. το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προς συζήτηση και έγκριση, καθώς και την αξιολόγηση της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ του επιχειρηματικού σχεδίου και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

3.3.2.2 Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου με βάση την ετήσια έκθεση του CRO.

3.3.3. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

3.3.3.1 Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

3.3.4. Σχέση με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

3.3.4.1 Προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τετραμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

3.3.4.2 Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.

3.3.4.3 Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Σε περίπτωση ελλείψεων

στην υλικοτεχνική υποδομή και στελέχωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.

3.3.4.4 Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την Τριμηνιαία Αναφορά Κινδύνων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.

3.3.4.5 Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

3.3.5. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

3.3.5.1 Ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά τρίμηνο σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε επίπεδο Ομίλου, διαβεβαιώνει το Δ.Σ. για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της ενέργειες. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

3.3.5.2 Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.

3.3.5.3 Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

3.3.5.4 Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

Η Επιτροπή, με την απόφαση του Δ.Σ. της 15^{ης} Ιουλίου 2021, έχει την εξής σύνθεση κατά την 31.12.2021:

Πρόεδρος : Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Η άνω σύνθεση της Επιτροπής πληροί τις προϋποθέσεις του ν. 4706/2020, του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ..

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 14 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 96,4%. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της η Επιτροπή, εντός του 2021, μεταξύ άλλων :

- Παρακολούθησε την εφαρμογή του Πλαισίου ανάληψης Κινδύνων για το 2020.
- Ενημερώθηκε για τις επιστολές της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με διάφορα θέματα.
- Ενημερώθηκε για τα ευρήματα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της διαδικασίας αξιολόγησης επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), και την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου .
- Επικύρωσε Διαδικασίες, Πολιτικές και Μεθοδολογίες, καθώς και τις εγκριθείσες από τον Chief Risk Officer παρεκκλίσεις του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων ως προς τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την εγκριτική απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής για τις Προβλέψεις Q4 2020.
- Παρακολούθησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για τα επίπεδα και την εξέλιξη των κυριότερων κινδύνων που αντιμετώπισε η Τράπεζα και ο Όμιλος με βάση τις υποβληθείσες εκθέσεις του Chief Risk Officer.

- Αξιολόγησε τις υποβληθείσες προτάσεις τροποποίησης/επικαιροποίησης του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων, της Εγκριτικής διαδικασίας χαρτοφυλακίου Λιανικής Τραπεζικής καθώς και της Πιστωτικής Πολιτικής των υπαλλήλων της Τράπεζας και υπέβαλε τις σχετικές προτάσεις της στο Δ.Σ.
- Ενέκρινε τις Εκθέσεις για την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) 2020 και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) 2020.
- Ενέκρινε την ένταξη της έννοιας της Κερδοσκοπικής Χρηματοδότησης Ακίνητης Περιουσίας στους Κανονισμούς και Πολιτικές της Τράπεζας σύμφωνα με τα απαιτούμενα από την ΤτΕ.
- Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της Εποπτικής Άσκησης Stress Test LSI 2021.
- Ενέκρινε το επικαιροποιημένο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων 2021, και εισηγήθηκε για την έγκρισή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Ενημερώθηκε για τους δείκτες του επικαιροποιημένου πλαισίου ανάλυσης κινδύνων για την τρέχουσα χρήση.
- Ενημερώθηκε για τα εξής: την Στρατηγική Διαχείρισης και τους Επιχειρησιακούς Στόχους των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων για τα έτη 2021-2024, την Μελέτη Εκτίμησης Αποτίμησης Χαρτοφυλακίων υπό Τιτλοποίηση, την πορεία του έργου της εταιρείας “Winning in Credit” McKinsey & Company, τον καθορισμό των εγκριτικών ευχερειών της εταιρείας που έχει αναλάβει την διαχείριση των χαρτοφυλακίων Astir 1 & 2 καθώς και τα αποτελέσματα του ελέγχου που έγινε από την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου για την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της Διαδικασίας Αξιολόγησης και Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου.
- Ενημερώθηκε για την πορεία του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR).
- Παρακολουθούσε την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες.
- Ενημερώθηκε για το Recovery Plan (Πλάνο Αποκατάστασης) 2021 και αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί θετικά στο Δ.Σ. της Τράπεζας για την έγκρισή του.

4. Επιτροπές Διοίκησης⁵

4.1. Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.. Αποτελείται από 8 (οκτώ) τουλάχιστον μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρος της. Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρησιακού Σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές του.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής, με το συντονισμό των δράσεων των Μονάδων της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί την πορεία του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας και την επίτευξη των στόχων στο επίπεδο της Τράπεζας και των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.

⁵ Πληροφορίες αναφορικά με τα καθήκοντα, αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας των Διαχειριστικών Επιτροπών και των Συμβουλίων περιλαμβάνονται στους Κανονισμούς Λειτουργίας τους, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία της Τράπεζας και στον προϋπολογισμό.
- Αποφασίζει τα εγκριτικά όρια επενδύσεων και δαπανών των αρμόδιων οργάνων.

Συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο φορές το μήνα ή έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων μελών της, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των 5 (πέντε), μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής ή ο αντικαταστάτης αυτού, όπως προβλέπεται στις περιπτώσεις αναπλήρωσής του. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα παρόντα μέλη της, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Εκτελεστική Επιτροπή πραγματοποίησε 59 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν 520 εισηγήσεις. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους 2021 αφορούν:

- Τον προϋπολογισμό της Τράπεζας.
- Το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας.
- Το Πρόγραμμα ενίσχυσης εποπτικών κεφαλαίων (Capital Plan) 2021-2023.
- Την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) έτους 2020.
- Την παρακολούθηση ενεργειών της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής.
- Την συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα «Pan European Guarantee Fund (EGF)» του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ) (επικαιροποίηση αρχικής πρότασης).
- Πάσης φύσης εγκρίσεις σκοπιμότητας για τη διενέργεια έργων και τη σύναψη συνεργασιών, καθώς και την ανάθεση εργασιών outsourcing.
- Στην ενημέρωση από CRO και Μονάδες Risk των Εκθέσεων Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και Εποπτικών – Κανονιστικών Θεμάτων.
- Την κάλυψη αναγκών στελέχωσης υπηρεσιακών μονάδων.

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	κ. Θεόδωρος Πανταλάκης , Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΕΛΟΣ	κα. Ευσταθία Πρεσβεία, Chief Technology & Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Κουτσογιάννης, Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Παναγιώτης Διβριώτης, Chief Retail Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Φραγκίσκος Ψύλλας, Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Αθανάσιος Ψύλλος, Chief Corporate Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Γεώργιος Τριανταφυλλόπουλος, Chief Transformation & Administration Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Μαρίνος Δαναλάτος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	κ. Δημήτριος Κανελλόπουλος, Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών

4.2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) αποτελείται από τουλάχιστον 3 (τρία) κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρος της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου. Τα κύρια μέλη δύναται να είναι είτε εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είτε στελέχη της Τράπεζας. Η Επιτροπή μεταξύ άλλων διαμορφώνει την πολιτική της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου σε θέματα διάρθρωσης, τιμολόγησης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και καθορισμού ορίων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της Τράπεζας που προκύπτει από αποφάσεις των αρμόδιων ανώτατων οργάνων της (Δ.Σ., Εκτελεστική Επιτροπή), το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τις

τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, καθώς και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει. Παρακολουθεί την πορεία εφαρμογής αυτών και λαμβάνει αποφάσεις για τα αναγκαία μέτρα διόρθωσης και βελτίωσής τους.

Κατά τη διάρκεια του 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε 24 συνεδριάσεις όπου συζητήθηκαν 60 εισηγήσεις. Η Επιτροπή συνέρχεται τακτικά σε μηνιαία βάση ή εκτάκτως συχνότερα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι συνθήκες της αγοράς ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων.

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της. Βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων μελών της, μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των τριών (3).

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα παρόντα κύρια μέλη της, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Τα συμβουλευτικά μέλη δεν υπογράφουν και μετέχουν στις συνεδριάσεις χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Η Επιτροπή θεσπίζει πλαίσιο τακτής ενημέρωσής της μέσω τυποποιημένων αναφορών (ALCO reports) στις οποίες περιλαμβάνονται, κατ' ελάχιστον αναφορές για το άνοιγμα θέσεων (gap position), για επιτοκιακό κίνδυνο, για κίνδυνο ρευστότητας και επιτοκίων, ανέλιξη των μεγεθών χορηγήσεων/ καταθέσεων ως προς το ύψος, το κόστος και τη ληκτότητα τους. Εγκρίνει του όρους με τους οποίους εξουσιοδοτούνται υπηρεσιακές μονάδες και στελέχη της Τράπεζας για προσωρινές υπερβάσεις σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης και ενημερώνεται για τυχόν υπερβάσεις και τις ενέργειες αποκατάστασής τους.

Το 2021 συζητήθηκαν θέματα που αφορούν:

- Τα εγκριτικά Όρια της Διεύθυνσης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών.
- Την τιμολόγηση καταθετικών και λοιπών προϊόντων και υπηρεσιών.
- Την τροποποίηση επιτοκίων προϊόντων.

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	κ. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος
ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Κουτσογιάννης, Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Φραγκίσκος Ψύλλας, Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	

	κ. Μαρίνος Δαναλάτος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	κ. Σταύρος Αυγέρος, Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Δαυίδ, Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

4.3. Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Στην Επιτροπή Πιστοδοτήσεων περιλαμβάνονται:

- I. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
 1. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1
 2. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 2
 3. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 3
 4. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4
 5. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 5

- II. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ
(Το εν λόγω κλιμάκιο καταργήθηκε με Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου στις 08.07.2021).
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4

- III. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ & ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (SBL- ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΙΔΙΩΤΩΝ)
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1(SBL)
 - Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο/Επίπεδο II (ΙΔΙΩΤΩΝ)
 - Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής (πρώην ανώτατο εγκριτικό κλιμάκιο επίπεδο I) (SBL & ΙΔΙΩΤΩΝ)

τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 222 συνεδριάσεις πολυμελών εγκριτικών κλιμακίων.

Συγκεκριμένα,

Για αιτήματα λιανικής τραπεζικής πραγματοποιήθηκαν οι παρακάτω συνεδριάσεις ανά εγκριτικό επίπεδο:

- 80 συνεδριάσεις του εγκριτικού κλιμακίου «**Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο-Επίπεδο II**»,
- 45 συνεδριάσεις του εγκριτικού κλιμακίου «**Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο-Επίπεδο I**», το οποίο μετονομάστηκε σε «**Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής**» στις 8/7/21.

Για αιτήματα επιχειρηματικής τραπεζικής πραγματοποιήθηκαν οι παρακάτω συνεδριάσεις ανά εγκριτικό επίπεδο:

- 54 συνεδριάσεις του **ΕΚΠΕ 5 (Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 5)**

- 43 συνεδριάσεις του **ΕΚΠΕ 4 (Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 4)**

Σημειώνεται ότι εκτός των ανωτέρω πολυμελών εγκριτικών κλιμακίων υφίστανται και διμελή εγκριτικά κλιμάκια **ΕΚΠΕ 1,2,3 (Εγκριτικά Κλιμάκια Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 1,2,3)** των οποίων οι συνεδριάσεις είναι διαρκείς και ως εκ τούτου δε γίνεται αναφορά.

Συνολικά, από όλα τα ανωτέρω εγκριτικά κλιμάκια, εγκρίθηκαν τα κάτωθι:

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

- Καταναλωτικά Δάνεια	1,380
- Στεγαστικά Δάνεια	620
- VISA	191
- SBL (Ανανεώσεις και Καθορισμοί Πιστωτικών Ορίων)	666

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

- Καθορισμοί Πιστωτικών Ορίων	667
- Ανανεώσεις Πιστωτικών Ορίων	234
- Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Παροχή waiver, Ρυθμίσεις, Τροποποιήσεις ορίων κ.λ.π.)	227

Θέματα Ειδικών Λογαριασμών:

- Ανανεώσεις/Τροποποιήσεις Πιστωτικού Ορίου
- Έκδοση Εγγυητικών Επιστολών / Παρατάσεις Εγγυητικών Επιστολών
- Waiver
- Παροχή Περιόδου Χάριτος σε Μακροπρόθεσμους Δανεισμούς
- Αναδιρθώσεις Δανεισμών
- Άρσεις Εξασφαλίσεων μετά την αποπληρωμή Δανεισμού
- Μεταφορές Φακέλων (είτε στο ενήμερο χαρτοφυλάκιο, είτε στο καθυστερημένο χαρτοφυλάκιο)
- Εγκριτικές Ευχέρειες Κλιμακίων Ειδικών Λογαριασμών.

Αρμόδια για την έγκριση ρυθμίσεων του ενήμερου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας είναι τα εγκριτικά κλιμάκια Ειδικών Λογαριασμών. Ενδεικτικά μέτρα ρύθμισης περιγράφονται στον ισχύοντα Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

4.4. Εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών I και II

Τα εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων αποτελούνται από: Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων I, Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων II, Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Ιδιωτών I και Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Ιδιωτών II, τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 110 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν περιπτώσεις εισηγήσεων ως κάτωθι:

- Ρυθμίσεις οφειλών – παρατάσεις ρυθμίσεων
- Προτάσεις και αντιπροτάσεις ρυθμίσεων
- Καταγγελίες λογαριασμών
- Οδηγίες μετά την καταγγελία
- Προτάσεις εξόφλησης
- Άρσεις βαρών
- Αιτήματα που αφορούν διαδικαστικά θέματα διαχείρισης Πιστούχων μέσω του OCW
- Υποθέσεις πελατών που υπάγονται στις διατάξεις των Ν.3869/10, Ν.4605/19, Ν. 4714/20, Ν.4790/21
- Ε/Ε (έκδοση – παράταση- πληρωμή λόγω αιτήματος κατάπτωσης)
- Τροποποιήσεις εγκρίσεων
- Διαγραφές οφειλών
- Διευθετήσεις αποσβεσμένων οφειλών
- Επιλογή συμβούλων και εξωτερικών συνεργατών σε υποθέσεις Πιστούχων
- Διάφορες νομικές ενέργειες ή τροποποίηση εγκρίσεων που δε συνιστούν ρύθμιση/αναδιάρθρωση οφειλής.

Πέραν των ανωτέρω εισηγήσεων που συζητήθηκαν σχετικά με τη διαχείριση οφειλών πελατών, συζητήθηκαν και εισηγήσεις της εταιρείας διαχείρισης των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων ASTIR I & ASTIR II, όπου στο πλαίσιο της σύμβασης ανάθεσης διαχείρισης των απαιτήσεων η Τράπεζα ενεργεί ως operating advisor και τα εν λόγω δάνεια τηρούνται στο λογιστικό σύστημα της Τράπεζας.

4.5. Επιτροπή Πληροφορικής

Η Επιτροπή Πληροφορικής αποτελεί το υπηρεσιακό όργανο της Τράπεζας που έχει ως σκοπό τον καθορισμό, την ιεράρχηση, την αξιολόγηση, την έγκριση υλοποίησης έργων Πληροφορικής, την εποπτεία αυτών βάσει της στρατηγικής και των στόχων της Τράπεζας, τον κεντρικό συντονισμό της εκτέλεσης των έργων Πληροφορικής, καθώς και την εποπτεία της εύρυθμης και αποτελεσματικής λειτουργίας των υποδομών και συστημάτων της Τράπεζας και της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο των εγκριτικών της αρμοδιοτήτων, είναι αρμόδια για την έγκριση του σχετικού κόστους που αφορά στην υλοποίηση έργων Πληροφορικής ή και την προώθησή τους σε ανώτερο εγκριτικό κλιμάκιο.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 9 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν μεταξύ άλλων τα κάτωθι θέματα:

- Στρατηγική Πληροφορικής (πρόγραμμα δράσης Πληροφορικής).
- Υλοποίηση έργων Πληροφορικής σύμφωνα με τις απαιτήσεις που διαμορφώνονται από το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας και τη Στρατηγική Πληροφορικής.
- Έλεγχος και Λειτουργία Συστημάτων Πληροφορικής (στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/2012).
- Αναφορά Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων/Εκθεση αναφορικά με τη δοκιμή του Σχεδίου Ανάκαμψης από Καταστροφή.

4.6. Επιτροπή Δαπανών

Σκοπός της Επιτροπής είναι η εξέταση και έγκριση της σκοπιμότητας και της εκτέλεσης δαπανών που είναι στο εγκριτικό της όριο. Η επιτροπή λειτουργεί στα πλαίσια της Πολιτικής Προμηθειών και Εγκρίσεων και

παρεμβάλλεται σαν εγκριτικό κλιμάκιο πριν από το τελικό κλιμάκιο της Εκτελεστικής Επιτροπής. Η έγκρισή της απαιτείται σε όλες τις περιπτώσεις, όπου η δαπάνη υπερβαίνει το μέγιστο ποσό ανά δαπάνη προηγούμενων εγκριτικών κλιμακίων ή εάν έχει εξαντληθεί το ετήσιο εγκριτικό τους όριο.

Κατά τη διάρκεια του 2021 διενεργήθηκαν 3 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν μεταξύ άλλων τα κάτωθι θέματα:

- Εισηγήσεις για έγκριση δαπανών που αφορούν στη διαφημιστική προβολή και παραγωγή καμπάνιας για τις Ψηφιακές Υπηρεσίες Attica Digital της Τράπεζας και για το Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ – ΑΥΤΟΝΟΜΩ»
- Πληρωμές τιμολογίων.

5. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε.)

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων.
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων.
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας.
- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Τράπεζας με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεσπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της.
- στην αναγνώριση, αντιμετώπιση και συστηματική παρακολούθηση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.
- στη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, στην ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και στη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και των συναλλασσόμενων με αυτή.
- στο διαρκή έλεγχο των εργασιών και δραστηριοτήτων, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε τρίτους, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις διατάξεις της Πολιτικής Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών (Outsourcing).
- στη διεξαγωγή περιοδικών, ή και έκτακτων, ελέγχων από τις αρμόδιες μονάδες της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανάπτυξης μεθόδων αυτο-αξιολόγησης από τις υπηρεσιακές μονάδες.
- στην πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των συναλλασσόμενων.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου υλοποιείται σε πολλαπλά επίπεδα:

- Το πρώτο επίπεδο περιλαμβάνει όλους τους ελεγκτικούς μηχανισμούς / δικλείδες ασφαλείας που έχουν τοποθετηθεί στη ροή των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και τους μηχανισμούς παρακολούθησης της τήρησής τους. Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί αυτοί έχουν ενσωματωθεί στις διαδικασίες της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι εργασίες διεκπεραιώνονται ομαλά, οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά και το τελικό αποτέλεσμα των εργασιών συμβαδίζει με τους στόχους της Τράπεζας. Η ευθύνη για την τήρηση των υφιστάμενων διαδικασιών και την ορθή λειτουργία τους σε πρώτο επίπεδο ανήκει στους εκτελεστικούς λειτουργούς της Τράπεζας.
- Στο δεύτερο επίπεδο περιλαμβάνονται οι ενέργειες που αποσκοπούν στην αντικειμενική διαπίστωση της επαρκούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των ελεγκτικών μηχανισμών, από προσωπικό ανεξάρτητο από αυτό που έχει την ευθύνη διεκπεραίωσης των εργασιών, όπως το προσωπικό που έχει την ευθύνη θεμάτων compliance, risk και back office support.
- Το τρίτο επίπεδο υλοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το οποίο έχει την τελική ευθύνη για την εφαρμογή, συντήρηση και εποπτεία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχουν την ευθύνη για το σχεδιασμό, υλοποίηση και λειτουργία ενός Σ.Ε.Ε. που θα στηρίζει τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS – Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Τράπεζας. Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και τη διαρκή ανάπτυξη του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητα του οποίου κρίνεται απαραίτητη για τη λήψη αποφάσεων ως προς τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

6. Ελεγκτικές Μονάδες

Η Τράπεζα διαθέτει εξειδικευμένες ελεγκτικές μονάδες που δρουν ανεξάρτητα στα πλαίσια του νόμου, βασιζόμενες παράλληλα στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, με στόχο τη μέγιστη διαφάνεια στην λειτουργία του Οργανισμού.

6.1. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η ΔΕΕ αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) για θέματα λειτουργίας της, ενώ διοικητικά, αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη / παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των ελεγκτικών εργασιών της. Η ΕΕ και το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ άλλων εγκρίνουν όλες τις αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη ή αντικατάσταση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου, αξιολογούν (από πλευράς αποτελεσματικότητας και ποιότητας) την ποιότητα και αποτελεσματικότητα του έργου της ΔΕΕ και ενημερώνονται από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ) Ομίλου, έχει απεριόριστη και άνευ προειδοποίησης πρόσβαση σε χειρόγραφα και μηχανογραφικά στοιχεία και πληροφορίες, λειτουργίες, πληροφοριακά συστήματα, περιουσία

και προσωπικό όλων των βαθμίδων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν θυγατρικές εταιρείες.

Η ΔΕΕ έχει υιοθετήσει και τηρεί συγκεκριμένο Κώδικα Δεοντολογίας, ο οποίος περιλαμβάνει τις Αρχές που σχετίζονται με το επάγγελμα και την πρακτική του Εσωτερικού Ελέγχου και τους Κανόνες Συμπεριφοράς που αναμένεται να ακολουθούν οι εσωτερικοί ελεγκτές. Η ΔΕΕ απέχει από τη διενέργεια έγκρισης οποιουδήποτε είδους συναλλαγής, πλην αυτών που προβλέπονται για τη λειτουργία της ίδιας της Διεύθυνσης.

Η ΔΕΕ διαθέτει λεπτομερώς καταγεγραμμένους ελεγκτικούς στόχους, προγράμματα και διαδικασίες ελέγχου και κατάλληλη μεθοδολογία για τη διενέργειά τους, προκειμένου να διαμορφώσει ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε., σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου. Καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων, βάσει εκτίμησης κινδύνων (risk assessment) και διαθέτει μηχανισμούς παρακολούθησης του βαθμού συμμόρφωσης (follow up) προς τις υποδείξεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κ.α.) και ενημέρωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την πορεία των διορθωτικών ενεργειών. Η υλοποίησή των διορθωτικών ενεργειών είναι ευθύνη της Εκτελεστικής Διεύθυνσης και των αρμοδίων στελεχών και λειτουργιών.

Παράλληλα συμμετέχει συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων προϊόντων, συστημάτων και διαδικασιών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί. Τέλος η ΔΕΕ παρακολουθεί, διερευνά και επεξεργάζεται με ιδιαίτερη εμπιστευτικότητα τυχόν ανώνυμες αναφορές που καταγράφονται μέσω του δίαυλου εμπιστευτικής επικοινωνίας (whistle-blowing), για την λειτουργία του οποίου έχει ενημερώσει όλο το προσωπικό της.

Η ΔΕΕ μπορεί να προβαίνει σε συνεργασία με τρίτους (εντός ή εκτός της Τράπεζας), όταν το κρίνει απαραίτητο για τη διεκπεραίωση του έργου της (λόγω πχ αριθμητικής έλλειψης επαγγελματικού προσωπικού, τεχνικής εξειδίκευσης κλπ). Κάθε συνεργασία με τρίτους εγκρίνεται με βάση τους κανονισμούς της Τράπεζας, ενώ λαμβάνονται υπ' όψιν τα επαγγελματικά προσόντα και η αξιοπιστία του τρίτου. Σε κάθε περίπτωση, την τελική ευθύνη των εκθέσεων ελέγχου την έχει ο Επικεφαλής της ΔΕΕ.

Στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της, η ΔΕΕ ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση τουλάχιστον ανά τρίμηνο, για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και τις σχετικές συστάσεις της. Επίσης υποβάλλει ετήσια έκθεση αξιολόγησης για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων. Με την ολοκλήρωση των ως άνω, η ετήσια έκθεση υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης η ΔΕΕ υποβάλλει στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ., ετήσια αναφορά για τη λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012, η οποία επίσης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

6.2. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης προλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους. Για το λόγο αυτό έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που κρίνονται απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ενώ η σύσταση και η δομή της καθώς επίσης και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της μονάδας ορίζονται από το Δ.Σ..

Η Διεύθυνση για θέματα που χρήζουν νομικής συμβουλής (όπως ερμηνεία νόμων, εφαρμογή κανονιστικής διάταξης, παροχής ή μη στοιχείων, επιβολή κυρώσεων στην τράπεζα κ.α.), υποστηρίζεται από τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας. Μεταξύ άλλων συνεργάζεται με τις Διευθύνσεις Ανθρώπινου Δυναμικού και Οργάνωσης σε θέματα εκπαίδευσης του προσωπικού και θέσπισης Πολιτικών, Κανονισμών, Διαδικασιών, Εγκυκλίων και λοιπών Οδηγιών.

Ο Διευθυντής/Επικεφαλής της (Compliance Officer) καθώς και το προσωπικό της δεν μπορούν να κατέχουν άλλη θέση ή/και να ασκούν οποιαδήποτε δραστηριότητα τόσο εντός όσο και εκτός τράπεζας που να έρχεται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις, το ρόλο και τα καθήκοντα τους.

Οι βασικές λειτουργίες - εργασίες της Διεύθυνσης είναι οι εξής:

- Εισηγείται τη χάραξη και υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου στο πεδίο της κανονιστικής συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.
- Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ομίλου στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Παρακολουθεί και ελέγχει τη κανονιστική συμμόρφωση των επιμέρους Μονάδων και ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. της Τράπεζας για κάθε σημαντική παράβαση ή έλλειψη που προκύπτει.
- Φροντίζει για την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των εργαζόμενων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με στόχο την πλήρη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και συντάσσει Έκθεση Δραστηριότητας.
- Φροντίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, να τηρούνται οι προθεσμίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Δ.Σ..
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των εσωτερικών Υπηρεσιών και Μονάδων καθώς και των Εταιρειών του Ομίλου, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες διατάξεις.
- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να διαμορφώνει τις κατάλληλες Πολιτικές και να συμμορφώνεται με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Επιμελείται την παροχή στοιχείων και διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου σε περιπτώσεις φοροδιαφυγής σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο.
- Εισηγείται τη θέσπιση εσωτερικών Κωδίκων Δεοντολογίας και φροντίζει για την πιστή εφαρμογή τους από όλους.
- Συμμετέχει, στα Όργανα έγκρισης νέων συστημάτων, προϊόντων, συμβάσεων, κανονισμών, εγκυκλίων και διαδικασιών προκειμένου να διασφαλιστεί η συμβατότητά τους με τους ισχύοντες κανόνες και τους Κώδικες Δεοντολογίας. Αντλεί και παρέχει πληροφορίες και στοιχεία στις Εποπτικές, Ρυθμιστικές, Δικαστικές, Φορολογικές ή άλλες Αρχές.

Εντός του 2021 η Διεύθυνση μεταξύ άλλων ασχολήθηκε με τα ακόλουθα:

- Επικαιροποίηση των Πολιτικών, Διαδικασιών και Κανονισμών εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας για τη συμμόρφωση στις απαιτήσεις του Ν. 4706/2020.
- Επικαιροποίηση Πολιτικών και Διαδικασιών της Υποδιεύθυνσης AML και Παροχής Στοιχείων.
- Ολοκλήρωση και έκδοση της Πολιτικής Outsourcing της Τράπεζας.
- Εποπτεία της προόδου του έργου βελτιστοποίησης του Αρχείου πελατών.
- Προγραμματισμός σεμιναρίων για το μεγαλύτερο μέρος του προσωπικού αναφορικά με θέματα κανονιστικού ενδιαφέροντος.
- Παρακολούθηση των ενεργειών τακτοποίησης των σημαντικών αποκλίσεων του Compliance Monitoring Program έτους 2019 και μέριμνα για τη θεραπεία των σχετικών ευρημάτων.
- Συμμετοχή σε έργο της Τράπεζας που αφορά την προσαρμογή συστημάτων και διαδικασιών για την υποστήριξη επενδυτικών προϊόντων (MiFID II) και προγραμματισμός σεμιναρίων για τους πιστοποιημένους λειτουργούς του Δικτύου και της Διοίκησης.

6.3. Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Η Attica Bank λαμβάνει τα εκάστοτε ενδεικνυόμενα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία και διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων που επεξεργάζεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, του Ν. 4624/2019 και των σχετικών αποφάσεων των Ελληνικών και Ευρωπαϊκών αρμοδίων Δικαστηρίων και Αρχών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες καταγράφονται οι θεμελιώδεις αρχές και οι ενέργειες για τη σύννομη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων.

Επιπροσθέτως, η Attica Bank ενημερώνει σχετικά τα υποκείμενα των δεδομένων, όπως εκάστοτε απαιτείται και σύμφωνα με τις επιταγές του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Οι εν λόγω ενημερώσεις βρίσκονται διαρκώς αναρτημένες και επικαιροποιημένες στην εταιρική ιστοσελίδα της, στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/el/gdpr-kanonismos-prostasias-dedomenon.>

Πεποίθηση της Attica Bank είναι ότι η μακροπρόθεσμη επιτυχία και η ενίσχυση της αξίας της είναι συνυφασμένες με την ανάπτυξη και την ευημερία της κοινωνίας εντός της οποίας δραστηριοποιείται. Για το λόγο αυτό, μεταξύ άλλων μεριμνά για τη θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλου προγράμματος εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, ώστε να συμβάλει στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και στη θεμελίωση της εμπιστοσύνης των Μετόχων.

6.4. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου (Μ.Δ.Κ.Ο.), λειτουργεί σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές, τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας.

Αντικείμενο της Μ.Δ.Κ.Ο. είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Επικεφαλής της Μ.Δ.Κ.Ο. είναι ο Chief Risk Officer (CRO), ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η συμμετοχή του CRO σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια είναι θεσμοθετημένη.

Ο CRO, ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Βασικές αρμοδιότητες του CRO είναι οι κάτωθι:

- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο), σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην ΕΔΚ και στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση καθώς και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου, για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου. Τα συστήματα έγκαιρης προειδοποίησης καλύπτουν όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος και περιλαμβάνουν συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες κινδύνου, η παραβίαση των οποίων συνεπάγεται την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών προς επαναφορά αυτών στο αποδεκτό επίπεδο που προσδιορίζεται από το ΠΑΚ.
- Λαμβάνει γνωστοποιήσεις του Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Δ.Π.Κ) και του Διευθυντή Διαχείρισης Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνου Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.) αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων, θέματα μη συμμόρφωσης με τα κατώτατα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και αρνητικές εξελίξεις αναφορικά με το εγκεκριμένο Επιχειρησιακό Σχέδιο του Ομίλου.
- Προωθεί στην ΕΔΚ, αφού πρώτα προβεί σε αξιολόγηση, την ετήσια αναφορά/έκθεση των Διευθύνσεων αναφοράς του, μαζί με την δική του έκθεση καταλληλόλητας.
- Συμμετέχει ο ίδιος ή εξουσιοδοτεί εκπροσώπους των Διευθύνσεων της ΔΚΟ να συμμετάσχουν σε διάφορες ανώτατες επιτροπές όπως : Εκτελεστική Επιτροπή, ALCO, Εγκριτικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων, Επιτροπή Προβλέψεων & Διαγραφών, Επιτροπή Πληροφορικής κλπ.

Οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι, η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ), έως τις 16/7/2021 «ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ, Αριθμός: 161», η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.), η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ), η Διεύθυνση Παρακολούθησης

Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων από τις 16/7/2021 «ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΟΝΤΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ, Αριθμός: 161» και το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την Ομιλική Διαχείριση Κινδύνων.

Η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ) έχει αντικείμενο την αξιολόγηση των αιτημάτων ενήμερων πιστοδοτήσεων και ρύθμισης οφειλών, φυσικών και νομικών προσώπων, καθώς και η κατάρτιση γνωμοδότησης ως προς τον προτεινόμενο προς ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προτείνοντας την αποδοχή αυτών με ή χωρίς πρόσθετους όρους, ή τη μη αποδοχή αυτών.

Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου είναι η παρακολούθηση κατά την διαδικασία αξιολόγησης των αιτημάτων, της ορθής εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής, του κανονισμού πιστοδοτήσεων και της πολιτικής ρυθμίσεων και αναδιαρθρώσεων, στο πλαίσιο της εκάστοτε στρατηγικής της Τράπεζας και σε εναρμόνιση με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης. Η Διεύθυνση συμμετέχει, εντός των ορίων ευθύνης της, στα οριζόμενα εγκριτικά κλιμάκια για τη λήψη αποφάσεων επί αιτημάτων πιστοδοτήσεων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες. Η Διεύθυνση παρακολουθεί και αξιολογεί την εξέλιξη των χαρτοφυλακίων αρμοδιότητάς της, καταρτίζει σχετικές αναφορές και υποβάλλει προτάσεις διορθωτικών μέτρων.

Η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.) έχει αντικείμενο την κατάρτιση των Πολιτικών, των Κανονισμών, των Μεθοδολογιών και των Διαδικασιών του Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και των Κινδύνων Αγοράς Ομίλου. Η Διεύθυνση έχει την ευθύνη της κατάρτισης του Πλαισίου και των μεθοδολογιών των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων των διαφόρων κινδύνων που παρακολουθεί και της αντίστοιχης διενέργειάς τους. Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης είναι η κεντρική παρακολούθηση και η ανάλυση δεικτών για την διαχείριση του κινδύνου κεφαλαίων, ρευστότητας, κερδοφορίας, συγκέντρωσης και λοιπών κινδύνων, η συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο, ο συντονισμός υποβολής εποπτικών εκθέσεων, εποπτικών αναφορών και των αναφορών προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διεύθυνση εισηγείται τα αποτελέσματα της διαδικασίας διενέργειας των Προβλέψεων Απομείωσης.

Η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (Δ.Π.Π.&Ε.Π.Κ.Ο) έχει αντικείμενο την κατάρτιση της πολιτικής του Ομίλου επί θεμάτων πιστωτικού κινδύνου, πιστωτικής πολιτικής και του πλαισίου ελέγχου της. Η Διεύθυνση συμμετέχει στην κατάρτιση της πολιτικής διαχείρισης οφειλών σε καθυστέρηση και διαμορφώνει το πλαίσιο ελέγχου της. Έχει την ευθύνη της εισήγησης για την κατάρτιση και επικαιροποίηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων καθώς και των οδηγιών που αφορούν την πιστωτική πολιτική. Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης είναι η επικύρωση των υπολογισμών των εξατομικευμένων απομειώσεων και η παρακολούθηση της λειτουργίας των μεθόδων και των υποδειγμάτων αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου. Επιπροσθέτως, η Διεύθυνση παρακολουθεί τον κίνδυνο του Non-Banking Book της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων (ΔΠΧΠ&ΟΚ) έχει ως αντικείμενο την υλοποίηση των συμβάσεων τιλοποίησης / ανάθεσης χαρτοφυλακίων, κάθε ενέργειας που απαιτείται για την ολοκλήρωση της μετάπτωσης των χαρτοφυλακίων, την παρακολούθηση της υλοποίησης των business plan των servicers. Διαχειρίζεται ειδικές κατηγορίες πελατών σε οριστική

καθυστέρηση (>90 dpd) οι οποίοι δεν έχουν τιτλοποιηθεί /ανατεθεί προς διαχείριση. Αρμοδιότητά της είναι η παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου δανείων επιχειρήσεων και ιδιωτών, ενήμερων και ρυθμισμένων, και της εξέλιξης των πληρωμών με σκοπό τον εντοπισμό των ενδείξεων πιθανής αθέτησης των πληρωμών, η ενημέρωση των υπεύθυνων διαχειριστικών μονάδων και η συνεργασία μαζί τους προκειμένου να προσδιορισθούν και να εφαρμοσθούν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για τον ανά πελάτη ή χαρτοφυλάκιο. Παρακολουθεί τις ενέργειες των διαχειριστικών μονάδων και την αποτελεσματικότητά τους. Ευθύνη της Διεύθυνσης είναι η μέριμνα για τη μεταφορά λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση, για την προετοιμασία και υλοποίηση των ενεργειών ώστε να πραγματοποιηθούν νομικές και λοιπές ενέργειες για την διεκδίκηση των απαιτήσεων της Τράπεζας που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση και εμπλοκή. Είναι υπεύθυνη για την διαμόρφωση του Κανονισμού Καθυστερήσεων και των επιμέρους Πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης του χαρτοφυλακίου αρμοδιότητάς της, την ανάπτυξη προϊόντων ρυθμίσεων και λύσεων διακανονισμού. Η Διεύθυνση καταρτίζει τις σχετικές αναφορές προς τη Διοίκηση, τα αρμόδια διαχειριστικά όργανα και κλιμάκια, και τους Εποπτικούς Φορείς. Εισηγείται για τη μεταφορά πελατών στο Servicer. Παρακολουθεί το ρυθμιστικό πλαίσιο και την εξέλιξή του.

Το **Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing)** έχει αντικείμενο τον συντονισμό και την παρακολούθηση των εργασιών των εξωτερικών συνεργατών αναφορικά με την πιστοποίηση υφιστάμενων μοντέλων, τη ροή διαδικασιών και την ορθή εκτέλεση, σήμερα της ECL μεθοδολογίας, καθώς και των λοιπών συστημάτων που θα υλοποιηθούν μελλοντικά στην περιοχή της Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, προβαίνει σε διαρκή παρακολούθηση, στατιστικό έλεγχο και επικύρωση των υποδειγμάτων μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο και τις βέλτιστες τραπεζικές πρακτικές.

7. Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένη Πολιτική και Διαδικασίες για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων και την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συναλλαγές διενεργούνται μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργών, τις διαδικασίες του διπλού ελέγχου των συναλλαγών και παράγουν αυτόματα τις απαιτούμενες λογιστικές εγγραφές.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, τα οποία έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας.

Έχουν εκδοθεί και εφαρμόζονται αναλυτικά εγχειρίδια οδηγιών για τα συστήματα T24 της εταιρείας TEMENOS και EBS της εταιρείας Oracle που υποστηρίζουν τις εργασίες της Τράπεζας.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία καθώς και η πληρότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

8. Συνοπτικά βιογραφικά σημειώματα των ανώτατων διευθυντικών στελεχών της Attica Bank**Σταύρος Αυγέρος, Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου**

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Αύγουστο του 2019.

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Executive MBA) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον Τραπεζικό κλάδο σε θέσεις ευθύνης Εσωτερικού Ελέγχου. Έχει διατελέσει Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Ελληνικής Τράπεζας (2006-2013), Senior Audit Manager στην Τράπεζα Πειραιώς (2013-2017) ενώ από το Μάιο 2017 εκτελεί καθήκοντα Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου στην Attica Bank. Είναι πιστοποιημένος ελεγκτής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (CFSA) και διαθέτει την αναγνωρισμένη πιστοποίηση COSO Internal Control.

Μαρίνος Δαναλάτος, Group Treasurer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Απρίλιο του 2017.

Διαθέτει πάνω από 35 χρόνια τραπεζικής εμπειρίας.

Εργάστηκε στα τμήματα Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών της Eurobank και της Τράπεζας Πειραιώς και ορίστηκε Διευθυντής Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών στην Aegean Baltic Bank, στην Fortis και στην FBBank.

Είναι μέλος των συμβουλίων της Primary Dealers' Committee και του Forex Club Greece.

Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Deree (πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Henley Business School, στο Λονδίνο.

Νικόλαος Δαυίδ, Διευθυντής Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Attica Bank και Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του Ν.4557/2018 από τον Δεκέμβριο του 2014).

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Kingston (UK) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων -με εξειδίκευση στη Διοίκηση Ανθρώπινου Δυναμικού- από το ίδιο Πανεπιστήμιο. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον Τραπεζικό κλάδο σε θέσεις ευθύνης Εσωτερικού Ελέγχου, Πληροφορικής και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Έχει διατελέσει Αναπληρωτής Διευθυντής στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Attica Bank (2008-2013) και Αναπληρωτής Διευθυντής στη Διεύθυνση Πληροφορικής & Τεχνολογίας της ίδιας Τράπεζας (2014). Διαθέτει πιστοποιήσεις από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών για την Κανονιστική Συμμόρφωση στο Χρηματοοικονομικό Σύστημα και για την Αντιμετώπιση Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Παναγιώτης Διβριώτης, Chief Retail Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Ιούνιο του 2020.

Το 2004, εντάχθηκε στην Τράπεζα Πειραιώς και κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις-στον τομέα Λιανικής Τραπεζικής στην Ελλάδα και τη Σερβία.

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Μάρκετινγκ και Διοίκησης του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στην Επιχειρησιακή Έρευνα από το LSE (London School of Economics, UK) και Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Πανεπιστήμιο Bocconi School Of Management στην Ιταλία.

Νίκος Κουτσογιάννης, Chief Financial Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Δεκέμβριο του 2017. Είναι πιστοποιημένος ορκωτός ελεγκτής και έχει πιστοποίηση στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς από την ACCA (Association of Chartered Certified Accountants). Διαθέτει πολλά χρόνια ελεγκτικής εμπειρίας (συνολικά 14) σε έργα με τις μεγαλύτερες ελληνικές τράπεζες.

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Διεθνών & Ευρωπαϊκών Σπουδών του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διεθνή Τραπεζική & Οικονομία του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών.

Ευσταθία Πρεσβεία, Chief Technology & Operating Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Ιούνιο του 2020.

Τον Οκτώβριο του 2016 εντάχθηκε στην Accenture ως Διευθύντρια Ψηφιακού Μετασχηματισμού και επικεφαλής στους τομείς Ψηφιακής & Νέων Επιχειρήσεων στις Οικονομικές Υπηρεσίες.

Από το 2010 έως το 2016, κατείχε τη θέση της Διευθύντριας στον τομέα e-business του Ομίλου Eurobank.

Το 2006 ορίστηκε Chief Information Officer της Eurobank Stedionica στη Σερβία.

Γιώργος Τριανταφυλλόπουλος, Chief Transformation & HR Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Οκτώβριο του 2016.

Από το 2013 έως το 2016, εντάχθηκε στην Alpha Bank Group και κατείχε τη θέση του Συμβούλου Διοίκησης σε θέματα κανονιστικής λειτουργίας.

Από το 1986 έως το 2013, κατείχε ανώτερες θέσεις στην Εμπορική Τράπεζα / Credit Agricole Group ως Διευθυντής Κανονιστικής Λειτουργίας Ομίλου, Διευθυντής Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού και Διευθυντής Μονάδας Κεντροποιημένων Εργασιών.

Συνδυάζει εμπειρία στους τομείς της συμβουλευτικής και τραπεζικής σε διάφορες ανώτερες θέσεις στελεχών, από το 1984.

Φραγκίσκος Ψύλλας, Chief Risk Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Αύγουστο του 2019.

Από τον Σεπτέμβριο 2017-2019 διετέλεσε Σύμβουλος Διευθύνοντος Συμβούλου στην εταιρεία Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε.

Αναπληρωτής Διευθυντής – Τμήμα Χονδρικής Πίστωσης – Από τον Ιούλιο 2013 έως τον Αύγουστο 2017, διετέλεσε Αναπληρωτής Διευθυντής στην Alpha Bank.

Από τον Ιανουάριο 2006 έως τον Ιούνιο 2013 υπήρξε Αναπληρωτής Διευθυντής και Διευθυντής Τμήματος Τμήμα Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου στην Εμπορική Τράπεζα Α.Ε.

Από τον Απρίλιο 1995 έως τον Δεκέμβριο 2005 κατείχε τη θέση του Διευθυντή Μαρκετινγκ στην Εμπορική Leasing Α.Ε.

Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Deree (πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Πανεπιστημίου British Columbia.

Αθανάσιος Ψύλλος, Chief Corporate Officer

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Μάρτιο του 2020. Προτού ενταχθεί στο δυναμικό της Attica Bank, εργαζόταν για 17 χρόνια (2003-2020) στην Τράπεζα Πειραιώς σε διάφορες διοικητικές θέσεις: ξεκίνησε ως Διευθυντής στη Διεύθυνση Μικρών Επιχειρήσεων & Επαγγελματικών και στη συνέχεια Βοηθός Γενικός Διευθυντής. Μεταπήδησε ως Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής στα Επιχειρηματικά Κέντρα Αττικής και μετέπειτα στο CIB Hotel & Tourism Financing.

Ξεκίνησε την επαγγελματική του καριέρα το 1996 στη Citibank N.A., όπου εργάστηκε ως Credit Manager στο Business Banking Division και παρέμεινε έως και το 2002.

Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MBA από το University of Indianapolis και πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το University of Portsmouth.

Στο παρελθόν και επί σειρά ετών έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Leasing Α.Ε. και Κύπρου Leasing Α.Ε. καθώς και της εταιρείας Budget S.A. θυγατρικής της Avis - Greece S.A.

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA).

9. Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10, παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 152 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ. της Attica Bank περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2021. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2021.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του Ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ..

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021
(1.1-31.12.2021), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	10	2
Σύνολο σταθερών αποδοχών	558.413	378.092
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Μετρητά	-	-
Μετοχές	-	-
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	-	-
Άλλες κατηγορίες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Κατοχυρωμένες	-	-
Μη κατοχυρωμένες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω προσλήψεως	-	-
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω προσλήψεως	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως	-	-
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	201.488	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	-	-

10. Ετήσια Έκθεση Αποδοχών 2021**ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

Η παρούσα Έκθεση Αποδοχών περιέχει επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, όπως αυτές ορίζονται στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. της Attica Bank, η οποία εγκρίθηκε από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση 2019 (22.7.2019), και συμμορφώνονται με την Πολιτική αυτή. Συντάχθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 και περιλαμβάνει και τα πάσης φύσεως επιδόματα που χορηγήθηκαν ή οφείλονταν στα ως άνω πρόσωπα κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, ανεξαρτήτως αν πρόκειται για νεοεκλεγέντα ή παλαιότερα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

(α) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ & ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ**1. ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΜΗ ΜΕΛΗ Δ.Σ. ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Κάθε μη εκτελεστικό μέλος και κάθε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος αμείβεται με σταθερές αποδοχές λόγω της ιδιότητάς του ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και επιπροσθέτως για την τυχόν συμμετοχή του σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με τα καθήκοντα που του ανατίθενται κατά περίπτωση (για παράδειγμα εάν είναι Πρόεδρος ή μέλος Επιτροπών). Η αποζημίωση των μελών των επιτροπών για τη συμμετοχή τους σε αυτές καταβάλλεται μηνιαίως ανεξαρτήτως του αριθμού των συνεδριάσεων που ενδέχεται να διεξαχθούν στον ίδιο μήνα.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχεται ασφάλιση Ζωής και Νοσοκομειακής περίθαλψης μέσω του Ομαδικού Συμβολαίου Ασφάλισης του Προσωπικού της Τράπεζας καθώς και ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

Συνολικά οι αποδοχές και παροχές των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021 έχουν όπως παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

Στα παρακάτω αναφερόμενα ποσά η Τράπεζα καταβάλλει επιπροσθέτως τις τυχόν νόμιμες επιβαρύνσεις.

Μέλος	Μεικτή Αμοιβή	Αμοιβή Συνεδριάσεων Δ.Σ. και Επιτροπών	Εταιρική Κάρτα	Εταιρικό αυτοκίνητο	Σύνολο	Λοιπές παροχές (περιγραφή και ποσά όπου απαιτείται)

Μακέδος Κωνσταντίνος	201.600,0 0	-	15.000,0 0	1.252,05	217.852,0 5	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού • Δαπάνη καυσίμων • εταιρικό κινητό τηλέφωνο • ηλεκτρονική διατακτική σίτισης € 550,00
Τσαγκαρόπουλος Κωνσταντίνος	-	72.000,00	-	-	72.000,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Βαρδακάρη Χαρίκλεια		19.937,50			19.937,50	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Γκλαβάνης Χρήστος	-	57.000,00	-	-	57.000,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Καρκαλάκος Σωτήριος	-	55.500,00	-	-	55.500,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Κουσία Βενετία	-	17.875,00	-	-	17.875,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Μπέτσης Ηλίας	-	52.500,00	-	-	52.500,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Μωυσής Αβραάμ	-	3.000,00	-	-	3.000,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Ονουφριάδου Αικατερίνη	-	13.000,00	-	-	13.000,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Πελέκης Αλέξιος	-	66.000,00	-	-	66.000,00	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού

Παπαγιαννόπουλος Σταύρος	-	24.000,00	-	-	24.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
Ανδρεάδης Μιχαήλ	-	30.000,00	-	-	30.000,00	• ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού
ΣΥΝΟΛΟ	201.600,00	410.812,50	15.000,00	1.252,05	628.664,55	

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ για κάθε μέλος

ΜΑΚΕΔΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο για τη χρήση 2021 ως Πρόεδρο του Δ.Σ. δυνάμει της από 31/12/2020 Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών που έχει υπογράψει με την Τράπεζα (παρατίθεται στο Παράρτημα της παρούσας Έκθεσης).

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ.	201.600,00
ΣΥΝΟΛΟ	201.600,00

ΤΣΑΓΚΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

Οι αμοιβές του κ. Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου για τη χρήση 2021 ως Αντιπροέδρου του Δ.Σ. αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ	72.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	72.000,00

ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ

Οι αμοιβές της κας. Χαρίκλειας Βαρδακάρη για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 15/07/2021 [ημερομηνία εκλογής της] και εφεξής αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	13.750,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	6.187,50
ΣΥΝΟΛΟ	19.937,50

ΓΚΛΑΒΑΝΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ

Οι αμοιβές του κου. Χρήστου Γκλαβάνη για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	18.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	9.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	57.000,00

ΚΑΡΚΑΛΑΚΟΣ ΣΩΤΗΡΙΟΣ

Οι αμοιβές του κου. Σωτηρίου Καρκαλάκου για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13.500,00
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ & ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ	12.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	55.500,00

ΚΟΥΣΙΑ ΒΕΝΕΤΙΑ

Οι αμοιβές της κας. Βενετίας Κουσία για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 15/07/2021 [ημερομηνία εκλογής της] έως 31.12.2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	13.750,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	4.125,00
ΣΥΝΟΛΟ	17.875,00

ΜΠΕΤΣΗΣ ΗΛΙΑΣ

Οι αμοιβές του κου. Ηλία Μπέτση για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ Δ.Σ	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	13.500,00

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	9.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	52.500,00

ΜΟΥΣΗΣ ΑΒΡΑΑΜ

Οι αμοιβές του κ. Αβραάμ Μωυσή για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 24/11/2021 [ημερομηνία εκλογής του ως μέλους Δ.Σ.] έως 31.12.2021 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	3.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	3.000,00

ΟΝΟΥΦΡΙΑΔΟΥ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ

Οι αμοιβές της κας. Αικατερίνης Ονουφριάδου για τη χρήση 2021 και ειδικότερα από 01/01/2021 έως και 27/04/2021 [ημερομηνία λήξης της θητείας του Εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου και αποχώρησής της από μέλος Δ.Σ.] αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.	10.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ Δ.Σ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	3.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	13.000,00

ΠΕΛΕΚΗΣ ΑΛΕΞΙΟΣ

Οι αμοιβές του κου. Αλεξίου Πελέκη για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ Δ.Σ	30.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΟΥΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	18.000,00
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ	18.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	66.000,00

ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ ΜΙΧΑΗΛ

Οι αμοιβές του κου. Μιχαήλ Ανδρεάδη ως Ανεξάρτητου μη μέλος Δ.Σ., Μέλους της Επιτροπής Ελέγχου, για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	30.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	30.000,00

ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ

Οι αμοιβές του κ. Σταύρου Παπαγιαννόπουλου ως Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, Ανεξάρτητου μη μέλους Δ.Σ., για τη χρήση 2021 αναλύονται ως κάτωθι :

ΕΙΔΟΣ ΑΜΟΙΒΗΣ	ΠΟΣΟ
ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ	24.000,00
ΣΥΝΟΛΟ	24.000,00

2. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμείβονται με σταθερές αποδοχές στο πλαίσιο της συμβατικής σχέσης που διατηρούν με την Τράπεζα. Λαμβάνουν επίσης ορισμένες παροχές τόσο σε είδος όσο και σε νομισματική αξία σύμφωνα με την Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, τις Εγκυκλίους της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και άλλες ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, όπως αναφέρεται στον κατωτέρω πίνακα.

Δεν δικαιούνται επιπρόσθετης αμοιβής ή αποδοχών για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στις εν λόγω Επιτροπές.

Στα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχεται ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Συνολικά οι αποδοχές και παροχές των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2021 έχουν ως όπως παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα.

Στα παρακάτω αναφερόμενα ποσά η Τράπεζα καταβάλλει επιπρόσθετως τις τυχόν νόμιμες επιβαρύνσεις.

Μέλος	Μεικτή Αμοιβή	Αμοιβή Συνεδριάσεων Δ.Σ. & Επιτροπών	Εταιρική Κάρτα	Εταιρικό αυτοκίνητο	Σύνολο	Λοιπές παροχές (περιγραφή και ποσά όπου απαιτείται)
Πανταλάκης Θεόδωρος	272.812,40	-	15.000,00	2.805,49	290.617,89	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού € 632,10 • Δαπάνη καυσίμων • εταιρικό κινητό τηλέφωνο • ηλεκτρονική διατακτική σίπισης € 550,00

Τσακιράκης Ιωάννης	106.680,57	-	5.833,33	4.851,55	117.365,45	<ul style="list-style-type: none"> • ομαδικό ασφαλιστήριο προσωπικού € 397,40 • Δαπάνη καυσίμων • εταιρικό κινητό τηλέφωνο • ηλεκτρονική διατακτική σίπησης € 550,00
ΣΥΝΟΛΟ	379.492,97	-	20.833,33	7.657,04	407.983,34	

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ για κάθε μέλος

ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ

Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Θεόδωρο Πανταλάκη, υπό αυτή του την ιδιότητα, για τη χρήση 2021 χορηγήθηκαν δυνάμει της από 29/09/2016 και στη συνέχεια της από 31/7/2019 Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών σε συνδυασμό με το από 02/09/2020 προσάρτημα αυτής που έχει υπογράψει με την Τράπεζα.

ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ

Ο κ. Ιωάννης Τσακιράκης παραιτήθηκε από τις θέσεις του Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. και του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου την 15/07/2021. Οι αποδοχές που καταβλήθηκαν στον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Ιωάννη Τσακιράκη, υπό αυτή του την ιδιότητα, για τη χρήση 2021 και έως την ανωτέρω ημερομηνία χορηγήθηκαν δυνάμει της από 03/04/2015 σύμβασης που έχει υπογράψει με την Τράπεζα σε συνδυασμό με την από 20/09/2016 Απόφαση Δ.Σ. και το από 21/11/2016 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής, την από 26/06/2017 Απόφαση Δ.Σ. και το από 02/08/2017 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής, την από 31/07/2019 Απόφαση Δ.Σ. και το από 31/07/2019 Προσάρτημα της σύμβασης αυτής και την από 02/09/2020 Απόφαση Δ.Σ. και το από 02/09/2020 προσάρτημα της από 03/04/2015 σύμβασης.

Στο συνολικό ποσό αμοιβών και αποζημιώσεων του κ. Ιωάννη Τσακιράκη συμπεριλαμβάνεται συνολικό ποσό € 1.524,60 για δικαιούμενα ποσά αποζημιώσεων (έξοδα παιδικού σταθμού), το οποίο χορηγείται στο Προσωπικό της Τράπεζας.

Στους ανωτέρω δεν έχουν καταβληθεί από την Τράπεζα άλλα ποσά πέραν των ανωτέρω υπό διαφορετικές ιδιότητες ή σχέσεις.

(β) ΕΤΗΣΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Στην παρούσα ενότητα παρατίθεται η ετήσια μεταβολή των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της απόδοσης της Τράπεζας και η μεταβολή των μέσων αποδοχών των εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης της Τράπεζας εκτός των στελεχών.

Για την κατ' έτος απεικόνιση ελήφθη υπόψη ο μέσος όρος που παράγεται βάσει του συνόλου των ετήσιων αποδοχών κάθε τύπου διαιρεμένου με τον αριθμό των ατόμων που τον έλαβαν κατ' έτος. Σημειώνεται ότι το διάστημα της θητείας εκάστου μέλους τους Διοικητικού Συμβουλίου στο Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και στις Επιτροπές αυτού διαφοροποιείται από έτος σε έτος ή και εντός του ίδιου έτους.

Κατά συνέπεια των ανωτέρω ο μέσος όρος επηρεάζεται από τις μεταβολές στη σύνθεση του Δ.Σ. και των επιτροπών και τη διάρκεια της θητείας των μελών σε αυτά και θεωρείται ενδεικτικός.

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μέλους του Δ.Σ. για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτού, είχε οριστεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 28/07/2017 σε ποσό 2.500,00 Ευρώ.

ΑΜΟΙΒΗ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	8	23.064,32 €	
2018	7	30.114,29 €	31%
2019	12	17.733,33 €	-41%
2020	12	16.937,50 €	-4%
2021	8	20.062,50 €	18%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Ελέγχου για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 28/07/2017, στο ποσό των 2.000,00 Ευρώ για τον Πρόεδρο και € 900,00 για έκαστο μέλος. Το ποσοστό αύξησης για τη θέση του Προέδρου ανήλθε σε 166,67% για τη θέση του Προέδρου και σε 20% για τα Μέλη. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 24/6/2020 βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. στο ποσό των 2.000,00 Ευρώ για τον Πρόεδρο και € 1.500,00 για έκαστο μέλος. Το ποσοστό αύξησης ήταν μηδενικό για τη θέση του Προέδρου και 66,67% για τα μέλη.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Ελέγχου για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής τροποποιήθηκε εκ νέου βάσει του από 17/12/2020 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 2.000,00 Ευρώ για μέλος Δ.Σ. και για Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου Ανεξάρτητο, μη μέλος Δ.Σ., 2.500 ευρώ.
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών Δ.Σ. της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ και για Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου Ανεξάρτητο, μη μέλος Δ.Σ., 2.000 ευρώ.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΛΕΓΧΟΥ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	4	11.437,50 €	
2018	3	15.200,00 €	33%
2019	6	8.818,67 €	-42%
2020	4	11.166,67 €	27%
2021	4	22.500,00 €	101%

Σημειώνεται ότι για τον Πρόεδρο και το Μέλος της Επιτροπής ελέγχου που ήταν Ανεξάρτητοι, μη μέλη του Δ.Σ. η αμοιβή ήταν αυξημένη κατά 25% και 33% αντίστοιχα σε σχέση με των μελών του Δ.Σ..

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 28/07/2017, στο ποσό των € 1.600 Ευρώ για τον Πρόεδρο αυτής και των 900,00 για έκαστο μέλος.

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής τροποποιήθηκε εκ νέου βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού Συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 1.125,00 Ευρώ

Το ποσοστό μεταβολής ήταν -6,25% για τη θέση του Προέδρου και 25% για τα μέλη. Το 2020 δεν πραγματοποιήθηκε τροποποίηση.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΔΙΑΧ. ΚΙΝΔΥΝΩΝ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2017	6	10.775,00 €	
2018	7	10.457,14 €	-3%
2019	11	5.137,73 €	-51%
2020	6	7.500,00	46%
2022	4	12.796,88 €	71%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Σε συνέχεια του της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

Οι ακαθάριστες αμοιβές των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. που συμμετέχουν στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Δ.Σ. και Αποδοχών για την συμμετοχή τους στις συνεδριάσεις αυτής ορίστηκε βάσει του από 31/7/2019 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ., ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.000,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το 2020 δεν πραγματοποιήθηκε τροποποίηση.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡ. ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2019	3	4.200,00 €	
2020	7	4.928,57 €	17%
2021	5	7.425,00 €	51%

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Αποδοχών για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 23/06/2015 σε 500,00 Ευρώ. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε, βάσει του από 29/09/2016 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 28/07/2017, ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το ποσοστό αύξησης ήταν 200% για τη θέση του Προέδρου και 50% για τα μέλη.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	3	3.000,00 €	
2016	9	2.750,00 €	-8,33%
2017	6	10.050,00 €	265,45%
2018	6	9.875,00 €	-1,74%
2019	6	6.125,00 €	-37,97%

Σε συνέχεια της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ. (ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ)

Η μηνιαία μεικτή αμοιβή κάθε μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων η οποία στη συνέχεια μετονομάστηκε σε Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. για τη συμμετοχή του στις συνεδριάσεις αυτής, είχε οριστεί με απόφαση της τακτικής Γ.Σ. της 23/06/2015 σε 500,00 Ευρώ. Στη συνέχεια τροποποιήθηκε, βάσει του από 29/09/2016 Πρακτικού συνεδρίασης των μελών Δ.Σ. και επικυρώθηκε από τη Γενική Συνέλευση της 28/07/2017, ως εξής :

- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Προέδρου της Επιτροπής 1.500,00 Ευρώ
- Μηνιαία μεικτή αμοιβή Μελών της Επιτροπής 750,00 Ευρώ

Το ποσοστό αύξησης ήταν 200% για τη θέση του Προέδρου και 50% για τα μέλη.

ΑΜΟΙΒΗ ΕΠΙΤΡ. ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ			
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	3	3.000,00 €	
2016	7	2.892,86 €	-3,57%
2017	4	9.562,50 €	230,56%
2018	4	10.312,50 €	7,84%
2019	4	6.562,50 €	-36,36%

Σε συνέχεια του της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 22/7/2019 (Πρακτικό 1303) αποφασίσθηκε η συγχώνευση της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. σε μια Επιτροπή.

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (σε χιλ. ευρώ)

ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΕΤΟΣ	Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων (PPI)	Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων (PPI) - Μη συμπεριλαμβανομένου των αποτελεσμάτων από την τιτλοποίηση
2015	22,022	22,022
2016	17,134	17,134
2017	90,513	20,513

2018	56,009	9,009
2019	1,563	1,563
2020	53	53
2021	-80,535	-25,134

ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΤΩΝ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΚΤΟΣ ΤΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ

Στον παρακάτω πίνακα αποτυπώνεται ο μέσος όρος των αποδοχών των εργαζόμενων της Τράπεζας εκτός των θέσεων Γενικού Διευθυντή και Chief Officer για τα έτη όπου υφίστανται οι εν λόγω θέσεις. Ο Μέσος Όρος αποδοχών είναι το πηλίκο της διαίρεσης που αντιστοιχεί στο κλάσμα με αριθμητή το άθροισμα των μεικτών ετήσιων αποδοχών του προσωπικού που εργάστηκε στην Τράπεζα το 2021 μη συμπεριλαμβανομένων αποζημιώσεων αποχώρησης, ενώ παρονομαστής είναι ο αριθμός των ατόμων που εργάστηκαν στην Τράπεζα κατά το εν λόγω έτος και αποτυπώνεται στη στήλη άτομα.

ΕΤΗΣΙΟΣ ΜΙΣΘΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
ΕΤΟΣ	ΑΤΟΜΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΑΤΟΜΩΝ	ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ
2015	889		36.577,41 €	
2016	885	-0,45%	36.764,60 €	0,51%
2017	811	-8,36%	31.936,84 €	-13,13%
2018	855	5,43%	26.905,00 €	-15,76%
2019	735	-14,04%	31.014,60 €	15,27%
2020	807	9,79%	29.681,81 €	-4,29%
2021	779	3,47%	30.272,11 €	-1,99%

(γ) ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΑΠΟ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Κατά το 2021 δεν καταβλήθηκαν αποδοχές σε μέλη του Δ.Σ. από εταιρίες του Ομίλου.

(δ) Δεν χορηγούνται μετοχές ή δικαιώματα προαίρεσης, ούτε υφίστανται παλαιότερα τέτοια τα οποία μπορούν να ασκηθούν. Δεν χορηγήθηκαν μεταβλητές αποδοχές επομένως δεν υφίσταται θέμα ανάκτησης αυτών.

(ε) Δεν υπήρξαν παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών που εγκρίθηκε από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση 2019 (22.7.2019).

(στ) ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΠΡΩΗΝ ΠΡΟΕΔΡΟΥ Δ.Σ. ΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ

Ο κ. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος μετά την παραίτησή του από τη θέση του Προέδρου και μέλους Δ.Σ στις 10/11/2020, με την από 31/3/2021 απόφαση του Δ.Σ. (Πρακτικό 1340) κατόπιν έγκρισης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών έλαβε το 2021 την αποζημίωσή του ανερχόμενη στις αποδοχές ενός έτους και στο ποσό των € 201.488,00.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΚΕΔΟΣ

Α.Δ.Τ ΑΖ 148332



**ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

**III. ΕΤΗΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΤΗΣ 31
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021
(ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΚΑΙ Η ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ)**

Η Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 2^{ης} Μαΐου 2022 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, καθώς και στον διαδικτυακό χώρο του Χ.Α., όπου και θα παραμείνουν στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δέκα (10) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποίησής τους.

Αθήνα, 2 Μαΐου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 148332

ΜΙΧΑΗΛ Θ.
ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ
Α.Δ.Τ. Φ 002121

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Λ.
ΚΟΥΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 241810

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

Πίνακας Περιεχομένων Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	Σελίδα
Σημείωση	
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή.....	119
Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσης.....	131
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.....	132
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.....	133
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	134
Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης.....	136
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	138
1. Γενικές πληροφορίες.....	140
2. Σημαντικές λογιστικές αρχές.....	142
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων.....	142
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας.....	142
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές.....	150
(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες.....	150
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.....	150
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	151
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos).....	159
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.....	159
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα.....	159
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	159
(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	160
(2.12) Μισθώσεις.....	160
(2.13) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου.....	161
(2.14) Συμφηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων.....	162
(2.15) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους.....	162
(2.16) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα.....	162
(2.17) Προβλέψεις.....	162
(2.18) Φόρος Εισοδήματος.....	162
(2.19) Παροχές προς το Προσωπικό.....	163
(2.20) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις.....	165
(2.21) Λειτουργικοί Τομείς.....	165
(2.22) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	166
(2.23) Κέρδη ανά μετοχή.....	166
(2.24) Δραστηριότητες θεματοφυλακής.....	166
(2.25) Μερισμάτα.....	166

(2.26) Τιτλοποιήσεις	167
(2.27) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	167
(2.28) Μετοχικό Κεφάλαιο.....	167
(2.29) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι	167
(2.30) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες.....	168
(2.31) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις	173
3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα.....	180
4. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	182
5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.....	183
6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες.....	183
7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	184
8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	184
9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα).....	185
10. Λειτουργικά έξοδα.....	186
11. Αποτέλεσμα μεταβίβασης χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης	188
12. Φόροι	189
13. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	192
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	192
15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	192
16. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	193
17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	194
17.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες.....	194
17.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής).....	194
17.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών	195
18. Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων.....	197
19. Επενδυτικοί τίτλοι.....	198
20. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες.....	200
21. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες.....	200
22. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	201
23. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	202
24. Επενδύσεις σε ακίνητα	204
25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	205
26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	206
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες	207
28. Εκδοθείσες ομολογίες.....	208
29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις.....	209
30. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού.....	214
30.1 Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	215

30.2 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	216
30.3 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	217
31. Λοιπές προβλέψεις	220
32. Λοιπές υποχρεώσεις.....	220
33. Ίδια Κεφάλαια	221
34. Αποθεματικά	223
35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	224
36. Μισθώσεις.....	224
37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	225
38. Εταιρείες του Ομίλου.....	226
39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	226
39.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	226
39.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	227
39.3 Νομικά θέματα	227
40. Διαχείριση κινδύνων	228
40.1 Κίνδυνος ρευστότητας	234
40.2 Κίνδυνος αγοράς	240
40.3 Πιστωτικός κίνδυνος	250
40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου.....	263
40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	274
40.6 Ρυθμίσεις δανείων	278
40.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων ...	281
41. Κεφαλαιακή επάρκεια	285
42. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 ^η Δεκεμβρίου 2021	288
Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016	289
Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων	293



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Στρατηγού Τόμπρα 3

153 42 Αγία Παρασκευή

Ελλάδα

Τηλέφωνο: +30 210 6062100

Φαξ: +30 210 6062111

Email: info@kpmg.gr

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την Εταιρική και Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2021, τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περιλήψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική θέση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών αυτής (ο «Όμιλος») κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις εταιρικές και ενοποιημένες ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά, περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα Θέματα Ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχο μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσης. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και απαιτήσεις πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Αναφορά στη Σημείωση 2.31 και 17 και των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Σημαντικό Θέμα Ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχο μας
<p>Η επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί την σημαντική άσκηση κρίσεων και εκτιμήσεων από την πλευρά της Διοίκησης που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.</p> <p>Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν αναμενόμενες ζημίες απομείωσης από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών</p>	<p>Με βάση τη μεθοδολογία ελέγχου και τις διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου, οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:</p> <p>Εξετάσαμε αν οι παραδοχές και οι αποφάσεις που πήρε η Διοίκηση για την ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων είναι κατάλληλες.</p>

<p>στο αποσβεσμένο κόστος τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση.</p> <p>Η Τράπεζα και ο Όμιλος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2021 εμφανίζουν ποσό ΕΥΡΩ 1 655 εκατ. (2020: 1 987 εκατ.) ως δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και ΕΥΡΩ 330 εκατ. (2020: 386 εκατ.) ως αναμενόμενη εκτιμώμενη ζημία επί των απαιτήσεων αυτών.</p> <p>Η εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων πελατών στο αποσβεσμένο κόστος αποτελεί σημαντικό θέμα ελέγχου επειδή:</p> <p>Στηρίζεται στην εφαρμογή λογιστικής αρχής που απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.</p> <p>Ενέχει άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους.</p> <p>Ο υπολογισμός της ζημιάς απομείωσης απαιτεί σημαντική κρίση από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να εφαρμοστούν στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Ενέχει πολυπλοκότητα ως προς τον σωστό σχεδιασμό των μαθηματικών τύπων και δεδομένων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Απαιτεί κρίση από την πλευρά της Διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει αύξηση πιστωτικού κινδύνου λαμβάνοντας επίσης υπόψη την τρέχουσα οικονομική αβεβαιότητα.</p> <p>Απαιτεί αξιολόγηση από την πλευρά της Διοίκησης των αποτελεσμάτων μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.</p>	<p>Αξιολογήσαμε τις διαδικασίες και εφαρμογές καθώς και τα συστήματα με τις αντίστοιχες δικλίδες ασφαλείας ως προς την ταξινόμηση και επιμέτρηση.</p> <p>Εξετάσαμε το σχεδιασμό, την εφαρμογή και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των σημαντικότερων δικλίδων διασφάλισης που σχετίζονται με την αξιολόγηση και τον υπολογισμό των σημαντικών παραμέτρων και κριτηρίων που αφορούν στην Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR).</p> <p>Εκτιμήσαμε την ακρίβεια και σχετικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση και επιμέτρηση. Επικεντρωθήκαμε στη διαδικασία ελέγχου για την πληρότητα και ακρίβεια των δεδομένων που περιλαμβάνονται στα μοντέλα υπολογισμού απομείωσης καθώς και στην αξιολόγηση στην οποία προβαίνει η Διοίκηση για την επικύρωση των αποτελεσμάτων.</p> <p>Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:</p> <p>Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα και ο Όμιλος για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Ός προς την απομείωση σε ατομική βάση επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων με κύριο κριτήριο το υπόλοιπο του πιστωτικού κινδύνου και αξιολογήσαμε την επάρκεια της αναμενόμενης ζημιάς που καταχωρήθηκε. Στη διαδικασία αυτή εφαρμόσαμε διαδικασίες αξιολόγησης των δεδομένων και της αξιοπιστίας των αναμενόμενων ροών που χρησιμοποιούνται στην εξατομικευμένη απομείωση.</p> <p>Ός προς την απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία της Τράπεζας και του Ομίλου, εκτιμώντας την ορθότητα των στοιχείων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου από τα συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου.</p>
--	---

<p>Οι γνωστοποιήσεις που απαιτεί το ΔΠΧΑ 9 είναι εξίσου σημαντικές για την επεξήγηση των κρίσεων και εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου καθώς επίσης και για τη διαφάνεια της πιστωτικής έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου.</p>	<p>Με τη χρήση εξειδικευμένων στελεχών μας, σε θέματα διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία εκτίμησης αναμενόμενης ζημίας της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και επανυπολογίσαμε παραμέτρους του μοντέλου σε δειγματοληπτική βάση.</p> <p>Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιοποιήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας.</p> <p>Τέλος, αξιολογήσαμε την καταλληλότητα και την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις.</p>
<p>Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων</p>	
<p>Αναφορά στη Σημείωση 2.31 και 29 των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων</p>	
<p>Σημαντικό Θέμα Ελέγχου</p>	<p>Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας</p>
<p>Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισαν την 31 Δεκεμβρίου 2021 αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού ΕΥΡΩ 267 εκατ. (2020: ΕΥΡΩ 420 εκατ.) για προσωρινές διαφορές και φορολογικές ζημιές στο βαθμό που θεωρείται ότι είναι ανακτήσιμες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι φορολογικών κερδών στο μέλλον.</p> <p>Η αναγνώριση και η ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς η αξιολόγηση της ανακτησιμότητάς τους που πραγματοποιείται από τη Διοίκηση είναι σύνθετη και χαρακτηρίζεται από μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας.</p> <p>Η ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξαρτάται από τη δυνατότητα της Τράπεζας να</p>	<p>Αξιολογήσαμε τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση για να εκτιμήσει την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2021.</p> <p>Αξιολογήσαμε το εύλογο των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση για το επιχειρηματικό πλάνο.</p> <p>Για σκοπούς αξιολόγησης της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, ελέγξαμε τις προσαρμογές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών από τα λογιστικά κέρδη, με την υποστήριξη εξειδικευμένων στελεχών μας σε φορολογικά θέματα. Επίσης εξετάσαμε και τη συνέπεια με τις προηγούμενες</p>



<p>παράγει μελλοντικά επαρκή φορολογητέα κέρδη που δύνανται να χρησιμοποιηθούν έναντι εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και φορολογικών ζημιών (πριν αυτές λήξουν).</p> <p>Η αξιολόγηση από μέρους της Διοίκησης του κατά πόσο θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη απαιτεί τις ακόλουθες σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις:</p> <p>Παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, σε σχέση με εκτιμήσεις για τις μελλοντικές επιδόσεις που σχετίζονται με τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών φορολογητέων κερδών.</p> <p>Εκτιμήσεις που να καλύπτουν το χρονικό ορίζοντα έως την εκπνοή της περιόδου εντός της οποίας μπορεί να ανακτηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.</p> <p>Προσαρμογές που απαιτούνται στα λογιστικά κέρδη (όπως εκτιμώνται στο επιχειρηματικό πλάνο) για την εκτίμηση των φορολογητέων κερδών ώστε να προκύπτει το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που θα μπορεί να ανακτηθεί σε μελλοντικές χρήσεις.</p> <p>Οι γνωστοποιήσεις είναι σημαντικές για την επεξήγηση των κρίσεων και εκτιμήσεων που πραγματοποιήθηκαν.</p>	<p>χρήσεις συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης της ακρίβειας σε ιστορική βάση των παραδοχών της Τράπεζας. Οι διαδικασίες μας περιλάμβαναν και αξιολόγηση της ερμηνείας της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση σε σχέση με τις λογιστικές διαγραφές και τη σταδιακή απόσβεση της οριστικής φορολογικής ζημίας από πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων και διαγραφές οφειλών πιστούχων.</p> <p>Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>
--	--

Αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας	
Αναφορά στη Σημείωση 2.2 των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	
Σημαντικό Θέμα Ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
<p>Στα πλαίσια της κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ομίλου και της Τράπεζας να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους στο προβλεπτό μέλλον, καθώς και να γνωστοποιήσει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης αυτής στις Εταιρικές και Ενοποιημένες οικονομικές Καταστάσεις.</p> <p>Η Διοίκηση εξέτασε την επίπτωση από τις ζημίες που αναγνωρίστηκαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, καθώς και την επίπτωση του πλάνου μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που αναμένεται να οδηγήσουν σε επιπλέον κεφαλαιακές ανάγκες, προκειμένου οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας να παραμείνουν πάνω από το όριο που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές.</p> <p>Η Διοίκηση εξέτασε την επάρκεια ρευστότητας της Τράπεζας στα πλαίσια της αξιολόγησης της ορθής χρήσης της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Επιπρόσθετα, η Διοίκηση κατήρτισε ένα επιχειρηματικό πλάνο και ένα πλάνο ενίσχυσης κεφαλαιακής επάρκειας, το οποίο εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και το οποίο κρίθηκε ως επαρκές, προκειμένου να καλυφθούν μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες που θα προκύψουν από το πλάνο μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και να διασφαλιστεί η συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και του Ομίλου.</p> <p>Η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε επίσης επιστολή των τριών βασικών μετόχων, η οποία αναφέρεται στη</p>	<p>Οι ελεγκτικές διαδικασίες μας σχετικά με το θέμα αυτό περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:</p> <p>Εξετάσαμε την ανάλυση της Διοίκησης σχετικά με τα μέτρα που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό πλάνο και το πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσης 2022-2024 της Τράπεζας που χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για την αντιμετώπιση των πιθανών κεφαλαιακών αναγκών για τα επόμενα 3 χρόνια. Συζητήσαμε με τη Διοίκηση τους λόγους για τους οποίους θεωρούν ότι τα μέτρα αυτά είναι εφικτά να πραγματοποιηθούν στο διάστημα 2022-2024 και αξιολογήσαμε το εύλογο των παραδοχών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση στο επιχειρηματικό και κεφαλαιακό πλάνο συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των παραδοχών αυτών με τη συμμετοχή εσωτερικών εμπειρογνομώνων. Εξετάσαμε επίσης τους υπολογισμούς που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό και κεφαλαιακό πλάνο και επαληθεύσαμε τη μαθηματική τους ακρίβεια. Πραγματοποιήσαμε ανάλυση ευαισθησίας στις κύριες μεταβλητές, καθώς και αναδρομική αξιολόγηση του επιχειρηματικού πλάνου του 2021.</p> <p>Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες συμπεριέλαβαν επίσης την εξέταση των υποστηρικτικών τεκμηρίων σχετικά με το στάδιο ολοκλήρωσης των μέτρων κεφαλαιακής ενίσχυσης και ειδικά για τις τιτλοποιήσεις Ωμέγα και Αστήρ 1 και 2.</p> <p>Λάβαμε την επιστολή των μετόχων προς τη Διοίκηση της Τράπεζας και αξιολογήσαμε το περιεχόμενο και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε</p>

<p>δεσμευτική συμφωνία βασικών όρων συναλλαγής σχετικά με την επένδυση τους στην Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένης της απόφασής τους να συμμετάσχουν, υπό ορισμένους όρους, σε μελλοντικές αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.</p> <p>Θεωρήσαμε την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητα τους ως κύριο θέμα ελέγχου λόγω της σημαντικότητας του θέματος και της κρίσης που ασκήθηκε από την Διοίκηση της Τράπεζας ως προς το θέμα αυτό.</p>	<p>αυτή σε συνδυασμό με τις ενέργειες που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό και κεφαλαιακό πλάνο της Τράπεζας.</p> <p>Συζητήσαμε με τις εποπτικές αρχές την κεφαλαιακή θέση και τυχόν ζητήματα σχετικά με τους μελλοντικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.</p> <p>Επιπροσθέτως, αξιολογήσαμε τη ρευστότητα της Τράπεζας εξετάζοντας τους δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας βάσει κανονιστικών απαιτήσεων των εποπτικών αρχών, καθώς επίσης πραγματοποιήσαμε ποιοτική ανάλυση της ρευστότητας της Τράπεζας.</p> <p>Τέλος, αξιολογήσαμε την καταλληλότητα και την επάρκεια των γνωστοποιήσεων που περιέχονται στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το θέμα αυτό.</p>
---	--

Άλλες Πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων» και στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά δεν περιλαμβάνουν τις Εταιρικές και Ενοποιημένες οικονομικές Καταστάσεις και την Έκθεση Ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης και των Υπευθύνων για τη Διακυβέρνηση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις στο σύνολό τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτές τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Στα πλαίσια του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων ή, αν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα ή ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε σε αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας, και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσης και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή, εκτός εάν νόμος ή κανονισμός αποκλείει τη δημοσιοποίηση ενός θέματος ή όταν, σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις,



διαπιστώσουμε ότι ένα θέμα δε θα έπρεπε να γνωστοποιηθεί με την έκθεσή μας, διότι ενεργώντας κατ' αυτό τον τρόπο θα αναμενόταν εύλογα ότι οι αρνητικές επιπτώσεις θα υπερτερούσαν από τα οφέλη δημοσίου συμφέροντος μιας τέτοιας δημοσιοποίησης.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του Άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- (α) Στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- (β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των Άρθρων 150-151 και 153-154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- (γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την ΑΤΤΙCΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας με ημερομηνία 2 Μαΐου 2022, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

3. Παροχή μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Εταιρεία και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες οι οποίες απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 10 των συνημμένων Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας με την από 28 Απριλίου 2009 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 13 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ («εφεξής η «Τράπεζα») και των θυγατρικών αυτής (ο «Όμιλος»), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF), καθώς και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή XHTML (213800FFWYE3BQ1CU978-2021-12-31-el.xhtml), καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL ((213800FFWYE3BQ1CU978-2021-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (ESEF) καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό ESEF και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10 Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF»).

Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags'), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF,



συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Οι απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF αποτελούν κατάλληλα κριτήρια για να εκφράσουμε συμπέρασμα που παρέχει εύλογη διασφάλιση.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με την υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και επιπλέον έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές υποχρεώσεις ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014.

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF και διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, "Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης". Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι η εργασία αυτή θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα αναφορικά με μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του κανονισμού ESEF.



Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, σε μορφή αρχείου XHTML (213800FFWYE3BQ1CU978-2021-12-31-el.xhtml), καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2021-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 2 Μαΐου 2022

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσης

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)
Τόκοι και συναφή έσοδα		76.305	90.765	76.305	90.765
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(30.820)	(36.480)	(30.835)	(36.492)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	45.485	54.285	45.470	54.273
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5	21.385	12.640	21.046	12.203
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	(10.848)	(11.064)	(10.848)	(11.064)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		10.537	1.577	10.198	1.139
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	(2.726)	1.837	(1.972)	3.247
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	(4.034)	13.461	(4.034)	14.370
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	9	4.073	1.545	4.075	1.547
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		53.336	72.706	53.737	74.577
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(32.918)	(34.094)	(32.799)	(33.996)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	10	(29.520)	(25.137)	(29.448)	(24.967)
Αποσβέσεις	10	(16.031)	(13.422)	(16.031)	(13.422)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(78.469)	(72.653)	(78.278)	(72.385)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		(25.134)	53	(24.541)	2.191
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	18	(22.773)	(264.502)	(22.773)	(264.502)
Αποτέλεσμα από μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης	11	(55.401)	0	(55.401)	0
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	10	(1.558)	(21.530)	(1.558)	(21.530)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	10	(212)	(1.172)	(212)	(1.172)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	21	704	1.286	0	0
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		(104.374)	(285.865)	(104.485)	(285.012)
Μείον: φόρος εισοδήματος	12	(671)	(20.558)	(632)	(20.515)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		(105.045)	(306.424)	(105.117)	(305.528)
<u>Κατανέμονται σε:</u>					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(105.045)	(306.424)	(105.117)	(305.528)
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	13	(0,4072)	(0,6643)	(0,4075)	(0,6624)

Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημείωση 2.19)

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)	Από 1η Ιανουαρίου έως	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021		31/12/2021	
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(105.045)	(306.424)	(105.117)	(305.528)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(171)	31.971	(171)	31.971
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	2.055	(4.229)	2.055	(4.229)
Φόρος εισοδήματος	(546)	(8.045)	(546)	(8.045)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(682)	(677)	(682)	(677)
Φόρος εισοδήματος	537	(805)	537	(805)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	1.193	18.215	1.193	18.215
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(103.852)	(288.208)	(103.925)	(287.312)

Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημείωση 2.19)

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό

	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	477.778	173.778	477.778	173.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	77.858	52.359	77.858	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	16	1.077	185	1.077	185
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	17	1.325.532	1.600.946	1.325.532	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	19	1.182.328	981.061	1.182.328	981.061
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	20	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21	5.077	4.323	5.077	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	23	40.622	47.831	40.622	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	24	57.491	56.704	57.491	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22	57.942	57.673	57.942	57.673
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	29	267.446	420.281	267.446	420.281
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση		0	30	0	28
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	172.936	183.302	168.713	180.428
Σύνολο ενεργητικού		3.666.086	3.578.472	3.661.963	3.575.696
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	26	222.658	401.177	222.658	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	2.920.578	2.801.439	2.924.928	2.804.753
Εκδοθείσες ομολογίες	28	99.833	99.781	99.833	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	30	6.275	6.015	6.275	6.015
Λοιπές προβλέψεις	31	22.525	23.917	22.525	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	32	62.721	36.818	58.717	35.077
Σύνολο υποχρεώσεων		3.334.590	3.369.147	3.334.936	3.370.719
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	33	244.846	138.376	244.846	138.376
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	33	148.546	0	148.546	0
Αποθεματικά	34	613.085	475.151	613.044	475.110
Σωρευμένες ζημιές	33	(674.981)	(404.202)	(679.409)	(408.510)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		331.496	209.325	327.027	204.976
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		331.496	209.325	327.027	204.976
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.666.086	3.578.472	3.661.963	3.575.696

Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημείωση 2.19)

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Όμιλος	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
(Ποσά σε χιλ. €)					
Υπόλοιπα 1/1/2020	138.376	(35.762)	484.513	(93.045)	494.081
Επίπτωση Διερμηνείας ΔΛΠ 19	0	3.452	0	0	3.452
Υπόλοιπα 1/1/2020, αναμορφωμένα	138.376	(32.310)	484.513	(93.045)	497.533
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	(306.424)	(306.424)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	31.971	0	0	31.971
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	(4.229)			(4.229)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	(677)	0	0	(677)
Φόρος εισοδήματος	0	(8.850)	0	0	(8.850)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	18.215	0	(306.424)	(288.208)
Αποεπένδυση σε θυγατρική	0	0	(162)	162	0
Αναστροφή αποθεματικού λόγω μεταβολής αναλογιστικού προγράμματος	0	4.895	0	(4.895)	0
Λοιπές μεταβολές στα ίδια κεφάλαια	0	4.895	(162)	(4.733)	0
31/12/2020	138.376	(9.200)	484.351	(404.202)	209.325

Όμιλος	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
(Ποσά σε χιλ. €)						
Υπόλοιπα 1/1/2021	138.376	0	(9.200)	484.351	(404.202)	209.325
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	0	(105.045)	(105.045)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	0	(171)	0	0	(171)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	0	2.055	0	0	2.055
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0	(682)	0	0	(682)
Φόρος εισοδήματος	0	0	(9)	0	0	(9)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	1.193	0	(105.045)	(103.852)
Ακύρωση ιδίων μετοχών	0	0	(97)	0	0	(97)
Αποεπένδυση σε θυγατρική	0	0	0	0	48	48
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(136.839)	0	0	136.839	0	0
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	148.546	0	(148.467)	0	79
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	243.308	0	0	(3.309)	0	240.000
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(13.927)	(13.927)
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013	0	0	0	151.854	(151.854)	0
Δικαιώματα εξαγοράς warrants	0	0	0	(79)	0	(79)
Λοιπές μεταβολές στα ίδια κεφάλαια	106.470	148.546	(97)	136.839	(165.734)	226.024
Υπόλοιπα 31/12/2021	244.846	148.546	(8.105)	621.190	(674.981)	331.496

Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Τράπεζα	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
(Ποσά σε χιλ. €)					
Υπόλοιπα 1/1/2020	138.376	(36.857)	485.405	(98.087)	488.837
Επίπτωση Διερμηνείας ΔΛΠ 19	0	3.452	0	0	3.452
Υπόλοιπα 1/1/2020, αναμορφωμένο	138.376	(33.405)	485.405	(98.087)	492.289
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	(305.528)	(305.528)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	31.971	0	0	31.971
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	(4.229)	0	0	(4.229)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	(677)	0	0	(677)
Φόρος εισοδήματος	0	(8.850)	0	0	(8.850)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	18.215	0	(305.528)	(287.312)
Αναστροφή αποθεματικού λόγω μεταβολής αναλογιστικού προγράμματος	0	4.895	0	(4.895)	0
Λοιπές μεταβολές στα ίδια κεφάλαια	0	4.895	0	(4.895)	0
Υπόλοιπα 31/12/2020	138.376	(10.295)	485.405	(408.510)	204.976

Τράπεζα

	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
(Ποσά σε χιλ. €)						
Υπόλοιπα 1/1/2021	138.376	0	(10.295)	485.405	(408.510)	204.976
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	0	(105.117)	(105.117)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	0	(171)	0	0	(171)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	0	2.055	0	0	2.055
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0	(682)	0	0	(682)
Φόρος εισοδήματος	0	0	(9)	0	0	(9)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	1.193	0	(105.117)	(103.925)
Ακύρωση ιδίων μετοχών	0	0	(97)	(0)	0	(97)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(136.839)	0	0	136.839	(0)	(0)
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	148.546	0	(148.467)	0	79
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	243.308	0	0	(3.309)	0	240.000
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(13.927)	(13.927)
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013	0	0	0	151.854	(151.854)	0
Δικαιώματα εξαγοράς warrants	0	0	0	(79)	0	(79)
Λοιπές μεταβολές στα ίδια κεφάλαια	106.470	148.546	(97)	136.839	(165.782)	225.976
Υπόλοιπα 31/12/2021	244.846	148.546	(9.200)	622.244	(679.409)	327.027

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως		Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως	
		31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		78.484	68.863	78.484	68.863
Τόκοι έξοδα		(26.104)	(37.187)	(26.120)	(37.199)
Έσοδα μερισμάτων		186	200	186	200
Έσοδα προμηθειών		16.914	12.527	16.575	12.090
Έξοδα προμηθειών		(10.848)	(11.064)	(10.848)	(11.064)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις		(840)	465	(840)	465
Λοιπά έσοδα		3.689	1.585	3.690	1.586
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(60.638)	(59.464)	(60.446)	(59.197)
Φόροι εισπραχθέντες / (πληρωθέντες)		153.404	0	153.404	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		154.246	(24.076)	154.085	(24.256)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		(71.919)	(10.782)	(71.919)	(10.782)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		214.830	(159.007)	214.830	(159.509)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		25.777	37.371	27.136	40.747
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		(178.520)	138.722	(178.520)	138.722
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		119.139	193.282	120.175	190.588
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		25.579	(5.707)	23.346	(7.179)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		134.886	193.878	135.047	192.586
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		289.132	169.803	289.132	168.330
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(12.583)	(11.723)	(12.583)	(11.723)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων		(639)	(1.733)	(639)	(1.733)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		(786.397)	(910.820)	(786.397)	(910.820)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		1.311.311	814.584	1.311.311	814.584
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		(739.204)	(59.927)	(739.204)	(59.927)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		41.778	20.000	41.778	20.000
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες		0	1.401	0	1.401
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		28	500	28	500
Αποτέλεσμα από πώληση θυγατρικών εταιρειών		0	(1.481)	0	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		(185.706)	(149.200)	(185.706)	(147.719)

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(13.927)	0	(13.927)	0
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	240.000	0	240.000	0
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	226.073	0	226.073	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	329.499	20.603	329.499	20.611
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	226.137	205.534	226.137	205.525
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	35	555.636	555.636	226.137

Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναμορφωθεί λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής (σημείωση 2.19)

1. Γενικές πληροφορίες

Ο Όμιλος εταιρειών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει μία (1) θυγατρική και μία (1) συγγενή εταιρεία, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 710 άτομα κατά την 31/12/2021. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 50 καταστήματα εκ των οποίων 48 καταστήματα λιανικής τραπεζικής και 2 επιχειρηματικά κέντρα.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106 72 Αθήνα.

Οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 2^{ης} Μαΐου 2022, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2021 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος Αβραάμ Ες. Μωυσής */**/**	Πρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Μιχάλης Θ. Ανδρεάδης Ειρήνη Ι. Μαραγκουδάκη *** Αλέξιος Δ. Πελέκης *** Patrick D. Horend ** Μάρκος Ν. Κούτης *** Χαρίκλεια Ν. Βαρδακάρη **/** Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης **/** Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος * Γρηγόριος Δ. Ζαριφόπουλος **	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος Μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Σύμφωνα και με την ανακοίνωση της 27ης Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της ανακοίνωσης της Τράπεζας στις 31/03/2021 περί παύσεως υπαγωγής της στις διατάξεις του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα στις εγγυήσεις του Πυλώνα ΙΙ, κατά τη συνεδρίασή του την 27η Απριλίου 2021, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού. Η Τράπεζα κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2021, εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τις κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Βενετία Κουσία σε αντικατάσταση των υπολειπόμενων δύο (2) εκ των παραιτηθέντων κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της 30/11/2020 ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι κατά την ίδια συνεδρίαση ο κ. Ιωάννης Τσακίρακης παραιτήθηκε τόσο από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και από τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας. Η Τράπεζα εξέλεξε, καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, νέο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον κ. Αβραάμ Μωυσή του Εσδρά, ως εκπρόσωπο του Ταμείου, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.3864/2010 και με τα δικαιώματα του νόμου αυτού. Η εκλογή αυτή ισχύει καθ' όν χρόνο εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν.3864/2010 και διατηρείται η υπόδειξη του Ταμείου και σε κάθε περίπτωση μέχρι τη λήξη της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 8ης Φεβρουαρίου 2022, σε συνέχεια του από 08/02/2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, εξέλεξε τον κύριο Μιχαήλ Ανδρεάδη ως νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο και εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., σε συνέχεια της παραίτησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Θεόδωρου Πανταλάκη και ως νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τους κ.κ. Ειρήνη Μαραγκουδάκη και Μάρκο Κούτη, σε συνέχεια της παραίτησης του μη εκτελεστικού μέλους κ. Ηλία Μπέτση και του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους κ. Χρήστου – Στέργιου Γκλαβάνη, ενώ αναγνώρισε ότι στο πρόσωπο του μέλους κ. Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου πληρούνται τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, αποδίδοντας του την ιδιότητα του ανεξαρτήτου μέλους προκειμένου και για τον ορισμό του ως ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ.

Τέλος, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 24ης Μαρτίου 2022, σε συνέχεια του από 23/03/2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τους κ.κ. Ιωάννη Ζωγραφάκη, Αιμίλιο Γιαννόπουλο και Γρηγόριο Ζαριφόπουλο, σε συνέχεια της παραίτησης των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών κ.κ. Βενετίας Κουσία, Σωτηρίου Καρκαλάκου και Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου, ενώ περαιτέρω εξέλεξε και τον κ. Patrick Hogend, ως μέλος Δ.Σ. προς συμπλήρωση της 11μελους συνθέσεως του Διοικητικού Συμβουλίου. Κατά την ίδια συνεδρίαση, το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα εξέλεξε τον κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη ως Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον κ. Αβραάμ Μωυσή ως Αντιπρόεδρο του Δ.Σ. και την κ. Ειρήνη Μαραγκουδάκη ως Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλο.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει τριετής ως έχει οριστεί με την από 02/09/2020 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η μετοχή της Attica Bank, επιπλέον του Γενικού Δείκτη Τιμών Χ.Α. (ΓΔ) συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ), FTSE/X.A.-Χ.Α.Κ. Τραπεζικός Δείκτης, FTSE/X.A. Τράπεζες, FTSE/X.A. Mid Cap, FTSE/X.A. Δείκτης Αγοράς και Δείκτης Συνολικής Απόδοσης Γενικού (ΣΑΓΔ).

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

2. Σημαντικές λογιστικές αρχές

(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των Περιουσιακών στοιχείων επιμετρήσιμων σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων, καθώς και οι επενδύσεις σε ακίνητα, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, το οποίο είναι το νόμισμα βάσης του Ομίλου, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις εφαρμόστηκαν με συνέπεια για τις χρήσεις 2021 και 2020 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ όπως αυτές περιγράφονται στην ενότητα 2.30 «Νέα πρότυπα και διερμηνείες».

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατό να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Για περαιτέρω ανάλυση παραπέμπουμε στην Σημείωση (2.31).

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον λόγω της πανδημίας, τις πρόσφατες αναταραχές στην περιοχή της Ανατολικής Ευρώπης, συμπεριλαμβανομένης της Ουκρανίας, σε συνδυασμό με την ενεργειακή κρίση έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Προκειμένου να αξιολογηθεί η συνέχιση της δραστηριότητας της Τράπεζας για μια περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων του 2021, η Διοίκηση της Τράπεζας και του Ομίλου εξέτασε ορισμένους τομείς που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση, όπως καθώς και στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας σύμφωνα με την εταιρική νομοθεσία και σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις, οι οποίες βρίσκονται στον έλεγχο της διοίκησης της Τράπεζας. Όσον αφορά τους μη συστημικούς κινδύνους, επισημαίνεται το γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει έκθεση που θα μπορούσε να επηρεάσει άμεσα και ουσιαδώς τις καθημερινές της δραστηριότητες ή/και τον Ισολογισμό, από τις πρόσφατες αναταραχές στην περιοχή της Ανατολικής Ευρώπης, συμπεριλαμβανομένης της Ουκρανίας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας αναγνωρίζει ότι και το έτος 2022, θα είναι ένα έτος προσανατολισμένο στον περιορισμό των λειτουργικών ζημιών, κατά το οποίο όμως θα επιταχυνθούν οι ενέργειες ώστε από το 2023 και έπειτα η Τράπεζα να περάσει σε φάση παραγωγής εσωτερικού κεφαλαίου.

Ειδικότερα, εντός του Απριλίου 2022, ολοκληρώθηκε νέο πρόγραμμα εθελούσιας εξόδου, με το σύνολο των εγκεκριμένων αιτήσεων να ανέρχεται σε 104 και την εκτιμώμενη, ετήσια εξοικονόμηση σε «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού», να ανέρχεται σε περίπου 4,5 εκατ. ευρώ. Επιπρόσθετα και στο πλαίσιο επικαιροποίησης του Προϋπολογισμού εξόδων για το 2022, τα γενικά λειτουργικά έξοδα προϋπολογίζονται μειωμένα σε σχέση με την χρήση που έληξε την 31/12/2021.

Οι τομείς που εξετάζονται είναι: 1) Μακροοικονομικό περιβάλλον, 2) ποιότητα στοιχείων ενεργητικού, 3) κίνδυνος αγοράς, 4) ρευστότητα και 5) κεφαλαιακή επάρκεια.

Εισαγωγή

Η Τράπεζα κατά την οικονομική χρήση του 2020, κατέγραψε ζημίες ύψους 360 εκατ. ευρώ, με αποτέλεσμα οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας να διαμορφωθούν στα ακόλουθα επίπεδα: CET1 & Tier1: 4.80% και CAD: 8.13%. Σημειώνεται πως σύμφωνα με την απόφαση 353/85/10.04.2020 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να

τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,71% κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ). Συνεπώς κατά την 31/12/2020, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ήταν κατώτερος των ελάχιστων απαιτήσεων.

Στη συνέχεια, λόγω της εφαρμογής του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, εισπράχθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο η οριστική και εκκαθαρισμένη φορολογική απαίτηση, ύψους 152 εκατ. ευρώ με αντίστοιχη έκδοση παραστατικών τίτλων, οι οποίοι μετατράπηκαν σε κοινές μετοχές και μεταβιβάστηκαν στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ). Κατόπιν, τούτου η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας άλλαξε και σχηματίστηκε ως ακολούθως:

ΤΧΣ	68,2%
ΤΜΕΔΕ	14,7%
ΕΦΚΑ	10,3%
ΛΟΙΠΟΙ	6.8%

Την 21η Δεκεμβρίου 2021, η διαδικασία αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 240 εκατ. ευρώ με δικαίωμα προτίμησης έναντι των παλαιών μετόχων ολοκληρώθηκε με την πλήρη κάλυψη της αύξησης. Η ενέργεια αυτή σε pro forma επίπεδο διαμόρφωσε τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας CET 1 και CAD σε 12,1% και 15,6% αντίστοιχα, με αποτέλεσμα να ικανοποιηθούν οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Συνέπεια, των ανωτέρω ήταν η επιπρόσθετη αλλαγή στη μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, ως ακολούθως:

ΤΧΣ	62,9%
ΤΜΕΔΕ	14,7%
ΕΦΚΑ	10,3%
RINOA LTD – ELLINGTON SOLUTIONS	9,9%
ΛΟΙΠΟΙ	2,2%

Στις 13-12-2021 γνωστοποιήθηκε στην Τράπεζα ότι στις 9 Δεκεμβρίου 2021, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»), το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων («ΤΜΕΔΕ») και η εταιρεία RINOA LTD – Ellington Solutions συνήψαν δεσμευτική συμφωνία βασικών όρων συναλλαγής (η «Συμφωνία») σχετικά με την επένδυση των Μερών στην Τράπεζα. Σημειώνεται πως οι τρεις μέτοχοι έχουν ήδη καταβάλει το ποσό των 210 εκατ. ευρώ, στην ΑΜΚ που ολοκληρώθηκε με επιτυχία στο τέλος του 2021.

Εν συνεχεία, τα αποτελέσματα της Τράπεζας για το 2021 ανέρχονται σε ζημίες ύψους 104 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 26 εκατ. ευρώ αφορούν ζημίες πρό φόρων (οργανικό αποτέλεσμα) και οι υπόλοιπες αφορούν προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου (23 εκατ. ευρώ) και ζημία από μεταβίβαση των ομολόγων ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega (55 εκατ. ευρώ). Με δεδομένα τα αποτελέσματα του 2021, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθαν σε 8,3% (CET1 & Tier1) και 11,8% (CAD), ικανοποιώντας τους ελάχιστους κεφαλαιακούς δείκτες.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας για το έτος 2020 επιβραδύνθηκε κατά 7,8%, χαμηλότερα κατά 2,7 ποσοστιαίες μονάδες από τον στόχο για ύφεση 10,5% που είχε θέσει ο προϋπολογισμός του 2021. Με βάση τα πλέον πρόσφατα στοιχεία που δημοσίευσε η Ελληνική Στατιστική Αρχή, για το τελευταίο τρίμηνο του 2021 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0,4% σε σχέση με το τρίτο τρίμηνο του 2021, ενώ σε σύγκριση με το τελευταίο τρίμηνο του 2020 η αύξηση ανήλθε σε 7,7%. Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί τις τρέχουσες εξελίξεις και τις πιο πρόσφατες ανακοινώσεις σε σχέση με τις εκτιμήσεις για την εκτιμώμενη επίδραση του φαινομένου COVID-19 καθώς και της ενεργειακής κρίσης στην μεταβολή του ΑΕΠ για το έτος 2021.

Η αναμενόμενη πρόσβαση στα κεφάλαια του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility, RRF), από το β' εξάμηνο του 2021, θα ενισχύσει σημαντικά την αναπτυξιακή δυναμική της χώρας. Οι επενδύσεις που αναμένεται να πραγματοποιηθούν θα κατευθυνθούν κυρίως στην πράσινη και την ψηφιακή ανάπτυξη. Συνολικά, κατά την περίοδο 2021-2026, η ελληνική οικονομία αναμένεται να ωφεληθεί με ευρώ 30,5 δισ., εκ των οποίων ευρώ 17,8 δισ. αφορούν επιχορηγήσεις και ευρώ 12,7 δισ. αφορούν δάνεια με ευνοϊκούς όρους. Ειδικά για το 2021, σύμφωνα με τον Προϋπολογισμό 2021, αναμένεται να αντληθούν με

τη μορφή επιχορηγήσεων ευρώ 2,6 δισ. περίπου από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και ευρώ 1,6 δισ., από την πρωτοβουλία REACT-EU, καθώς και ευρώ 1,3 δισ. με τη μορφή δανείων.

Σημαντικό γεγονός αποτελεί η αναβάθμιση στα τέλη Απριλίου 2021 κατά μία βαθμίδα από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης S&P Global Ratings, του αξιόχρεου της Ελλάδας σε BB από BB- και η βελτίωση των προοπτικών της ελληνικής οικονομίας από “σταθερές” σε “θετικές”. Ο οίκος αξιολόγησης προβλέπει ότι η ελληνική οικονομία παρουσιάζει πλέον ισχυρές αναπτυξιακές προοπτικές, με ρυθμούς που αναμένεται να ξεπεράσουν τον ευρωπαϊκό μέσο όρο στην επόμενη τριετία.

Πανδημία COVID – 19

Στα τέλη του Φεβρουαρίου του 2020, η επιδημία του ιού SARS – CoV – 2 κάνει την εμφάνιση της στην Ελλάδα. Εντός του πρώτου δεκαπενθημέρου του Μαρτίου 2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας ανακηρύσσει την ασθένεια COVID – 19 ως πανδημία, με την Ελληνική Κυβέρνηση να θέτει σταδιακά μέχρι και τα τέλη Απριλίου τη χώρα σε μερικό περιορισμό, αναφορικά με τις μετακινήσεις και τη λειτουργία επιχειρήσεων. Οι περιορισμοί στην λειτουργία των επιχειρήσεων και στις μετακινήσεις των πολιτών ίσχυσαν σε διάφορα χρονικά διαστήματα μέχρι το τέλος του 2020.

Οι σημαντικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID – 19 έχουν μετριαστεί από τα μέτρα υποστήριξης του τραπεζικού κλάδου για την αναβολή των αποπληρωμών χρεολυσίων και από τα κίνητρα της Ελληνικής κυβέρνησης.

Επιπρόσθετα η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (“ΕΚΤ”), με τη σειρά της αποφάσισε τα παρακάτω μέτρα στήριξης για τις Τράπεζες στην Ευρώπη:

Στις 12 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε τη χαλάρωση των όρων για Στοχευμένες Πράξεις Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) και πιο συγκεκριμένα: α) τη μείωση του επιτοκίου TLTRO κατά 25 μονάδες βάσης, το οποίο μπορεί να διαμορφωθεί έως και 25 μονάδες βάσης χαμηλότερο από το μέσο επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων για την περίοδο από τον Ιούνιο 2020 έως Ιούνιο 2021, β) αύξηση σε 50% του υπολοίπου των αποδεκτών δανείων για το μέγιστο ποσό δανεισμού, γ) το όριο δανειακής απόδοσης μειώνεται στο 0%.

Στις 12 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε μέτρα για την υποστήριξη των συνθηκών ρευστότητας στις Τράπεζες και για τη διασφάλιση της ομαλούς δραστηριότητας των χρηματαγορών

Στις 18 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε την ενεργοποίηση ενός νέου προσωρινού προγράμματος αγοράς δημοσίου και ιδιωτικού χρέους, για την αντιμετώπιση των σοβαρών κινδύνων προς τους μηχανισμούς μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής και τις προοπτικές της Ευρωζώνης, που ανακύπτουν από το ξέσπασμα και την κλιμάκωση της εξάπλωσης της νόσου του κορωνοϊού. Το νέο αυτό έκτακτο πρόγραμμα (Pandemic Emergency Purchase Program – PEPP) έχει ύψος 750 δισεκατομμύρια ευρώ και θα διεξαχθεί μέχρι και το τέλος του 2020, ενώ θα συμπεριλαμβάνει όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων υπό το πρίσμα του υφιστάμενου προγράμματος αγοράς περιουσιακών στοιχείων. Επιπρόσθετα και αναφορικά με τους τίτλους εκείνους που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο, ρητά αναφέρεται ότι θα χορηγηθεί απαλλαγή των απαιτήσεων επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του προγράμματος αυτού. Η ΕΚΤ με αποφάσεις της θα διευρύνει το φάσμα των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς τίτλων για τον επιχειρηματικό τομέα και θα διευκολύνει τα πρότυπα εξασφαλίσεων μέσω της προσαρμογής των παραμέτρων κινδύνου του πλαισίου εξασφαλίσεων.

Παράλληλα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε μια σειρά μέτρων στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των οικονομικών επιπτώσεων της εξάπλωσης του κορωνοϊού, ούτως ώστε οι Τράπεζες να συνεχίσουν να εκπληρώνουν το ρόλο τους για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Πιο συγκεκριμένα, η ΕΚΤ θα επιτρέψει στις Τράπεζες να λειτουργούν προσωρινά και κάτω από το επίπεδο κεφαλαίων που ορίζεται από τις απαιτήσεις του Πυλώνα 2 (Pillar II Guidance – P2G), του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Capital Conservation Buffer) και του δείκτη κάλυψης ρευστότητας. Παράλληλα, οι Τράπεζες δύναται να χρησιμοποιήσουν μερικώς, κεφαλαιακά μέσα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις να χαρακτηρίζονται ως κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 για να ικανοποιήσουν τους στόχους του Πυλώνα 2.

Την 4^η Μαΐου 2020, ξεκίνησε στην Ελλάδα η σταδιακή άρση των περιορισμών της οικονομικής δραστηριότητας που είχαν ληφθεί λόγω της πανδημίας, γεγονός που συνέβαλε στον περιορισμό των οικονομικών επιπτώσεων σε συνάρτηση με τις υγειονομικές εξελίξεις σε ότι αφορά την εξάπλωση του υγειονομικού φαινομένου COVID-19.

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ της 4ης Ιουνίου 2020, αποφασίστηκε η περαιτέρω αύξηση του προϋπολογισμού του προγράμματος αγοράς δημοσίου και ιδιωτικού χρέους (PEPP) από τα 750 δισ. ευρώ στα 1,35 τρις. Ευρώ. Η επέκταση αυτή του προγράμματος PEPP θα οδηγήσει σε περαιτέρω χαλάρωση της γενικής κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής, στηρίζοντας τις συνθήκες χρηματοδότησης

στην πραγματική οικονομία, ιδίως για τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, ως απάντηση στην προς τα κάτω αναθεώρηση του πληθωρισμού στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα προβολής λόγω της πανδημίας. Παράλληλα, ο χρονικός ορίζοντας για τις καθαρές αγορές στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP πήρε παράταση έως το τέλος Ιουνίου 2021, ενώ σε κάθε περίπτωση, το Διοικητικό Συμβούλιο θα διενεργεί καθαρές αγορές στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP μέχρις ότου κρίνει ότι η κρίση του κορωνοϊού έχει λήξει.

Τέλος, στην έκτακτη σύνοδο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου (17-21 Ιουλίου 2020) και για την αντιμετώπιση αυτής της πρωτοφανούς κρίσης, αποφασίστηκε όπως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή θα εξουσιοδοτηθεί να δανείζεται εξ ονόματος της Ένωσης κεφάλαια από τις κεφαλαιαγορές μέχρι του ποσού των €750δισ. και με αποπληρωμή έως το 2058 για την αντιμετώπιση των προκλήσεων του COVID-19. Το ποσό που αντιστοιχεί στην Ελληνική Δημοκρατία ανέρχεται σε περίπου 70 δισ. ευρώ.

Εντός του 2021 η πανδημία συνεχίστηκε, με την αντιμετώπιση των μεταλλάξεων του ιού, την επιτυχή συνέχιση του προγράμματος εμβολιασμού και την ομαλοποίηση της κοινωνικής και επιχειρηματικής δραστηριότητας να αποτελούν τα μείζονα ζητήματα στην προσπάθεια ανάσχεσης των οικονομικών και υγειονομικών επιπτώσεων της πανδημίας. Στο παρόν στάδιο οι περιορισμοί στην οικονομική δραστηριότητα δεν κρίνονται ως σημαντικοί, η εξέλιξη όμως της πανδημίας ιδιαίτερα κατά το τελευταίο τρίμηνο του τρέχοντος έτους αποτελεί ένα σημαντικό παράγοντα στην εξέλιξη βασικών μεγεθών της οικονομίας.

Όπως τονίστηκε και ανωτέρω η πανδημία COVID – 19 εξακολουθεί να δημιουργεί αβεβαιότητα, ενώ κατά την προσεχή περίοδο οι οικονομικές επιπτώσεις της αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα των δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους. Η σημαντική δημοσιονομική στήριξη της Ελληνικής κυβέρνησης εκτιμάται ότι θα αντισταθμίσει μερικώς τις αρνητικές συνέπειες της ύφεσης. Αναλυτικότερα σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του κρατικού προϋπολογισμού του 2021, η ύφεση το 2020 θα μπορούσε να φτάσει στο 17,5% (μέτρα στήριξης για το 7% του ΑΕΠ) χωρίς τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις. Επιπρόσθετα από το ρυθμό μεγέθυνσης που προβλέπεται για το 2021, το 2,5% αποδίδεται στην παράταση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και το υπόλοιπο 2,1% αποδίδεται στο Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (RRF). Στο πλαίσιο του προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, το οποίο εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή την 17^η Ιουνίου 2021, οι βασικοί πυλώνες επενδύσεων και μεταρρυθμίσεων που αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στο πρόγραμμα μετασχηματισμού της Ελλάδας αφορούν: 1) την πράσινη μετάβαση, 2) την ψηφιακή μετάβαση, 3) μέτρα στήριξης και ενίσχυσης της απασχόλησης καθώς και την ψηφιακή μεταρρύθμιση και ενίσχυση της δημόσιας διοίκησης. Σε αυτό το πλαίσιο την 9^η Αυγούστου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προχώρησε στην έγκριση της εκταμίευσης προχρηματοδότησης προς την Ελλάδα ποσού 4 δισ. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί στο 13% του εγκεκριμένου πλάνου που έχει καταθέσει η Ελληνική Κυβέρνηση στο πλαίσιο των χρηματοδοτήσεων που θα λάβει από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Αναφορικά με τις αναμενόμενες προοπτικές σε επίπεδο μακροοικονομικού περιβάλλοντος οι κύριοι κίνδυνοι για την Ελληνική οικονομία αποτελούν οι εξελίξεις στις πολεμικές αναταραχές στην Ανατολική Ευρώπη και οι πιθανές επιπτώσεις σε επίπεδο γεωπολιτικής σταθερότητας, η συνεπακόλουθη ενεργειακή κρίση που έχει ανακύψει ήδη τους πρώτους μήνες του 2022, η εξέλιξη της πανδημίας, όπως και οι συνέπειες που δύναται να ανακύψουν από την προοδευτική άρση των μέτρων στήριξης της οικονομίας που εφαρμόστηκαν στο πλαίσιο της αντιμετώπισης της πανδημίας. Συνέπεια του αυξημένου κόστους στην ενέργεια είναι οι συνεχείς πληθωριστικές πιέσεις που δημιουργούνται στην οικονομία τόσο στα νοικοκυριά όσο και στις επιχειρήσεις, καθώς ήδη το αυξημένο κόστος ενέργειας πιέζει άμεσα τα εισοδήματα των ιδιωτών ενώ ταυτόχρονα αυξάνει το κόστος παραγωγής για τις επιχειρήσεις οι οποίες οδηγούνται στο να μετακυλήσουν την αύξηση αυτή προς τους ιδιώτες καταναλωτές, πιέζοντας με αυτό τον τρόπο περαιτέρω το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών. Ήδη τους πρώτους μήνες του 2022, η Ελληνική Κυβέρνηση υποστήριξε με παρεμβάσεις της ευρύτερα την οικονομία, προκειμένου να περιορίσει μερικώς την αύξηση στο κόστος της ενέργειας και των καυσίμων, επιβαρύνοντας καθ' αυτό τον τρόπο το δημοσιονομικό της προϋπολογισμό. Επιπρόσθετα λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων στην Ανατολική Ευρώπη, οι πληθωριστικές πιέσεις κλιμακώνονται στην παγκόσμια οικονομία, ενώ οι αναπτυξιακές προοπτικές αναθεωρούνται επί τα χείρω, ειδικά για τις ευρωπαϊκές οικονομίες. Πιο συγκεκριμένα, η Ελλάδα αποτελεί την τέταρτη κατά σειρά χώρα σε εξάρτηση ενεργειακών εισαγωγών από τη Ρωσία, ενώ σε επίπεδο εμπορικού ισοζυγίου το 7% των εισαγωγών και το 1% των εξαγωγών σχετίζονται με τη χώρα της Ρωσίας και λιγότερο από το 1% τόσο των εισαγωγών όσο και των εξαγωγών με τη χώρα της Ουκρανίας. Επιπρόσθετα, οι διεθνείς τιμές ενεργειακών αγαθών (πετρέλαιο, φυσικό αέριο) να παραμένουν εξαιρετικά υψηλές και με έντονη μεταβλητότητα, με τα υψηλά επίπεδα τιμών επιβαρύνουν σημαντικά το μεταφορικό κόστος, τις αλυσίδες παραγωγής και τον πληθωρισμό πλήττοντας τελικά το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών. Τέλος και όσον αφορά την εξελισσόμενη υγειονομική κρίση που έχει ανακύψει τα τελευταία χρόνια από το ξέσπασμα της πανδημίας COVID 19, φαίνεται να βρίσκεται σε ύφεση, συνέπεια και του εμβολιαστικού προγράμματος που εξελίσσεται χωρίς πολλά προβλήματα. Η ύφεση του κύματος της πανδημίας αναμένεται να έχει θετική επίδραση στη «βαριά» βιομηχανία της Ελλάδας, που είναι ο τουρισμός, με τα μέχρι τώρα δεδομένα να παρουσιάζουν εξαιρετικά αισιόδοξες προβλέψεις σε επίπεδο

επισκεψιμότητας της χώρας κατά του θερινούς μήνες του 2022, που αναμένεται να φτάσουν στα επίπεδα προ πανδημίας, ενισχύοντας έτσι τα δημοσιονομικά έσοδα της Ελληνικής οικονομίας με άμεση επίδραση και στους δείκτες ανεργίας της χώρας.

Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού

Η διοίκηση της Τράπεζας που ανέλαβε στα τέλη του 2016, έχοντας ως οδηγό τα αποτελέσματα των εποπτικών ασκήσεων του 2015 (Asset Quality Review, Stress Test) και τα ευρήματα ελέγχου του SSM του 2016, δεσμεύτηκε με ένα σχέδιο μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

Μετά από αλληπάλληλες τιτλοποιήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) το 2017 και το 2018 (Artemis και Metexelixis), η Τράπεζα προχώρησε σε απομάκρυνση από τον Ισολογισμό της περίπου 2 δισ. Ευρώ περίπου (GBV). Η τιτλοποίηση τους αποτελεί σημαντικό βήμα στην περαιτέρω διαχείριση τους, με σκοπό είτε την αποαναγνώριση τους από τα στοιχεία ενεργητικού της Τράπεζας, είτε τη βέλτιστη διαχείριση τους. Τα ΜΕΔ της περιόδου 2018-2020, έχουν συμπεριληφθεί στις τιτλοποιήσεις Astir 1 και 2 και στην αναδιάρθρωση της τιτλοποίησης Artemis, με νέα ονομασία «Omega» τον Σεπτέμβριο του 2021.

Στη συνέχεια, η Τράπεζα αποφάσισε να υποβάλει αίτηση για ένταξη στο πρόγραμμα HAPS 2 των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων Astir 1, 2 και Omega. Το πρόγραμμα παρέχει κρατική εγγύηση στις ταμειακές ροές των ομολογίων, υπό την προϋπόθεση ότι το ανώτερο ομόλογο λαμβάνει τουλάχιστον πιστοληπτική διαβάθμιση BB- (δηλαδή φέρει κίνδυνο παρόμοιο με εκείνων των Ελληνικών κρατικών ομολόγων). Η ακαθάριστη λογιστική αξία των υποκείμενων δανείων των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων στις 31/12/2021 ανέρχεται σε περίπου 2 δισ. ευρώ, οπότε με την ολοκλήρωση της διαδικασίας HAPS, ποσό 684 εκατ. ευρώ (ακαθάριστη λογιστική αξία) θα διαγραφεί από τον ισολογισμό της Τράπεζας. Η λογιστική αξία των δανειακών χαρτοφυλακίων Astir 1 και 2 στις 31/12/2021 ανέρχεται σε 366 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα εργάζεται με τη βοήθεια συμβούλων για να επιτύχει την καλύτερη δυνατή μείωση των ΜΕΔ, βάσει των κεφαλαιακών περιορισμών που έχει, βάσει των οποίων θα ληφθούν και οι τελικές αποφάσεις.

Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει όλους τους απαραίτητους εσωτερικούς και εξωτερικούς πόρους, για τον προσδιορισμό του μεγέθους των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των ανωτέρω τιτλοποιήσεων, που θα εισέλθουν στο HAPS2. Η διαδικασία αυτή τη στιγμή βρίσκεται σε εξέλιξη και οι επιστολές προαξιολόγησης αναμένονται κατά το δεύτερο τρίμηνο του 2022, δηλαδή τον Ιούνιο του 2022.

Επιπλέον, σύμφωνα με τη συμφωνία των μετόχων διενεργήθηκε από ανεξάρτητη εταιρία, Credit Quality Review, για την εκτίμηση τυχόν επιπρόσθετων πιστωτικών ζημιών στο εναπομένον – μετά τις τιτλοποιήσεις – χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας ύψους περίπου Ευρώ 960 εκατ, η οποία περιγράφεται και στη χρηματιστηριακή ανακοίνωση της Τράπεζας της 13/12/2021. Από την εν λόγω άσκηση δεν προέκυψαν σημαντικές ζημιές. Πιο συγκεκριμένα υπολογίστηκε πιθανή ζημία της τάξης των 3 εκατ. ευρώ, η οποία προέρχεται βάσει της εν λόγω μεθοδολογίας, η οποία δεν ταυτίζεται με το ΔΠΧΑ 9, που εφαρμόζει η Τράπεζα στο πλαίσιο της κατάρτισης των οικονομικών της καταστάσεων.

Τέλος και αναφορικά με την εξελισσόμενη πανδημία, μόνο 1,6 εκατ. ευρώ δανειακών ανοιγμάτων έχουν κάνει χρήση των προγραμμάτων στήριξης του Covid-19.

Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς πηγάζει κυρίως από τα κενά στην ανατιμολόγηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένου του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο) και των μη αντισταθμισμένων θέσεων στην αγορά σταθερού εισοδήματος.

Στις 31/12/2021, η συνολική έκθεση σε ομόλογα σταθερού εισοδήματος ανερχόταν σε 215 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων τα 170 εκατ. αφορούν ελληνικό δημόσιο χρέος (συμπεριλαμβανομένων των 20 εκατ. ευρώ των έντοκων Γραμματίων δημοσίου) και τα 45 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα (πρόσφατες εκδόσεις ομολόγων Ελληνικών εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας) ταξινομούνται ως 96 εκατ. ευρώ στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών/HTCS και 119 εκατ. Ευρώ στο χαρτοφυλάκιο HTC. Ο σκοπός αυτού είναι να υποστηρίξει τη διατήρηση ενός συνολικού δείκτη κάλυψης ρευστότητας πολύ πάνω από το ελάχιστο όριο.

Επομένως, ο κίνδυνος αγοράς που απορρέει από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών θεωρείται ελάχιστος, καθώς αντιπροσωπεύει πολύ κάτω από το 10% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει σχέδιο ανάκαμψης σε επίπεδο ρευστότητας. Τον Δεκέμβριο του 2016, η Τράπεζα είχε έκθεση στο πρόγραμμα επείγουσας παροχής ρευστότητας («ELA») άνω του 1 δισ. ευρώ. Η Τράπεζα εφάρμοσε και εκτέλεσε επιτυχώς ένα σχέδιο μηδενικής παροχής ρευστότητας που προετοιμάζει μια εκστρατεία προσέλκυσης καταθέσεων, μετρητά που ελήφθησαν από την πώληση των ομολόγων χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων ΜΕΔ, σε συνδυασμό με Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου 89 εκατ. ευρώ τον Μάιο του 2018 (έξοδος από την υποστήριξη ELA τον Μάρτιο του 2019). Επιπλέον, μετά την

αποκατάσταση της εμπιστοσύνης της αγοράς, οι καταθέσεις λιανικής της Τράπεζας σχεδόν διπλασιάστηκαν από το 2016, ενώ οι συνολικές καταθέσεις έχουν αυξηθεί στα 3 δισ. ευρώ στο τέλος του 2021.

Η Τράπεζα έχει διαφοροποιήσει τις πηγές χρηματοδότησής της μέσω διατραπεζικών γραμμών ρεπο, ξεκινώντας συνεργασία με την πλατφόρμα RAISIN και έκανε αίτηση συμμετοχής στα προγράμματα TLTRO της ΕΚΤ. Ως αποτέλεσμα, το πρώτο τρίμηνο του 2021, η Attica Bank ανέστειλε την χρήση του ομολόγου του Πυλώνα 2, ύψους 320 εκατ. ευρώ, που προηγουμένως χρησιμοποιούσαν για λόγους ρευστότητας, μειώνοντας έτσι περαιτέρω το κόστος χρηματοδότησης. Το συνολικό κόστος χρηματοδότησης έχει μειωθεί κατά πάνω από 100 μονάδες βάσης από το καλοκαίρι του 2019, ακολουθώντας τις τάσεις της αγοράς, ως αποτέλεσμα των μειώσεων των επιτοκίων που προσφέρονται στους ιδιώτες καταθέτες και τα οποία σήμερα είναι κάτω του 0,4% (παραγωγή νέων προθεσμιακών καταθέσεων).

Στις 31/12/2021, οι εποπτικοί δείκτες (LCR και NSFR), ξεπερνούν τα ελάχιστα όρια (100% και για τους δύο), υποδηλώνοντας μια ιστορικά αυξημένη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη θέση ρευστότητας για την Attica Bank. Μεταγενέστερα της 31/12/2021, η πλεονάζουσα ρευστότητα ξεπερνά τα 270 εκατ. ευρώ και ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις στο 53% (εξαιρουμένων των ομολογιών μη εξυπηρετούμενων δανείων).

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Όπως σημειώθηκε και ανωτέρω, η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας την 31/12/2021, παραμένει άνω των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Από την 1/1/2022, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας επιβαρύνεται από την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9, τα αποτελέσματα της δραστηριότητας της Τράπεζας και από τυχόν αποφάσεις που θα απαιτηθεί να ληφθούν, οποίες σχετίζονται με τη διαχείριση των ΜΕΔ. Αυτοί οι παράγοντες επιβαρύνουν τον δείκτη, με αποτέλεσμα να απαιτούνται κεφαλαιακές ενέργειες για τη βελτίωση του, τις οποίες, η Διοίκηση της Τράπεζας, εξετάζει.

Με στόχο την μείωση του πιστωτικού κινδύνου και έπειτα από διαδοχικές τιτλοποιήσεις Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και τη σχετική ανάλωση εποπτικού κεφαλαίου, η Τράπεζα εισέρχεται σε φάση ενίσχυσης των εποπτικών της κεφαλαίων.

Έπειτα από τη δημοσίευση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της 31/12/2020, στις αρχές Μαΐου 2021 η Τράπεζα προέβη στη σύνταξη σχεδίου κεφαλαιακών ενεργειών με σκοπό την άμεση αποκατάσταση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Ειδικότερα και με βάση τα αποτελέσματα της χρήσης που έληξε την 31/12/2020, ενεργοποιήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 σχετικά με τη μετατροπή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, επιτυγχάνοντας έτσι βελτίωση της ποιότητας της κεφαλαιακής της διάρθρωσης.

Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα κατά την 06/08/2021 προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι ποσό περίπου 152 εκατ. ευρώ και με τον τρόπο αυτό, την είσοδο του ΤΧΣ στην μετοχική σύνθεση της Τράπεζας. Επίσης, την 4/10/2021 η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 95% των ομολόγων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega έναντι τιμήματος 11εκατ. ευρώ.

Στο ίδιο πλαίσιο και προκειμένου να αποκατασταθεί το εναπομένον κεφαλαιακό έλλειμμα, η Attica Bank προχώρησε σε Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 240 εκατ. ευρώ, η οποία ολοκληρώθηκε με επιτυχία στα τέλη Δεκεμβρίου 2021 και με την είσοδο νέου, ιδιώτη επενδυτή στο μετοχικό της κεφάλαιο. Με την κεφαλαιακή αυτή ενίσχυση και λαμβάνοντας υπόψη και τα αποτελέσματα της χρήσης που έληξε την 31/12/2021, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας βρίσκονται σε επίπεδα ανώτερα των ελαχίστων, ήτοι 8,3% (δείκτες CET1 και Tier I) και 11,9% (συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας - CAD), έναντι ελαχίστων ορίων 8% και 10,71%, για Tier 1 και CAD, αντίστοιχα.

Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ)

Αναφορικά με τις υπόλοιπες ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης και ειδικότερα σε σχέση με την προετοιμασία για την κατάθεση αιτήματος στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης «ΗΡΑΚΛΗΣ 2» (εφεξής το «Πρόγραμμα»), παρουσιάστηκαν χρονικές υστερήσεις, απόρροια της πολυπλοκότητας που ενέχει η συγκεκριμένη άσκηση.

Η Τράπεζα σε συνέχεια των ενεργειών που ξεκίνησαν από τις αρχές του τρέχοντος έτους βρίσκεται σε διαδικασία αποστολής όλων των απαιτούμενων πληροφοριακών δεδομένων και στοιχείων προκειμένου ο διεθνής οίκος πιστοληπτικής διαβάθμισης να είναι σε θέση να παραδώσει στο άμεσο χρονικό διάστημα τις προκαταρκτικές εκθέσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (preliminary ratings) για τις τιτλοποιήσεις Omega, Astir 1 και 2. Με βάση το ισχύον χρονοπρόγραμμα, η λήψη των προκαταρκτικών εκθέσεων αναμένεται μεταξύ του τέλους του δεύτερου τριμήνου και αρχές του τρίτου τριμήνου του 2022.

Λόγω του γεγονότος ότι όλες οι απαιτούμενες διαδικασίες βρίσκονται ακόμα σε εξέλιξη, στην παρούσα φάση η Διοίκηση της Τράπεζας δεν μπορεί να προβεί σε αξιόπιστη εκτίμηση του ύψους της αξίας των ομολόγων

υψηλής εξοφλητικής σειράς των τιτλοποιήσεων Omega, Astir 1 και 2, και κατ' επέκταση στην αξιόπιστη επιμέτρηση του ύψους των επιπρόσθετων ζημιών απομείωσης που δύνανται να προκύψουν. Η ελάχιστη πιστοληπτική διαβάθμιση είναι BB-, το οποίο αντιστοιχεί στην πιστοληπτική διαβάθμιση του αξιόχρεου της Ελληνικής Δημοκρατίας και αποτελεί μια από τις βασικές προϋποθέσεις που καθιστούν επιλέξιμα τα ομόλογα υψηλής σειράς εξόφλησης για την ένταξή τους στο Πρόγραμμα. Παρόλα αυτά και με βάση τα πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία, η προκαταρκτική εκτίμηση της Διοίκησης είναι ότι η διαφορά στην αξία των τίτλων υψηλής σειράς εξόφλησης Omega, Astir 1 και 2, κατά την οριστικοποίηση της άσκησης αυτής με την λήψη των σχετικών εκθέσεων πιστοληπτικής διαβάθμισης, αναμένεται να είναι υψηλότερη από το ποσό των Ευρώ 231εκατ. που περιλαμβάνεται στο πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο που εξέδωσε η Τράπεζα στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2021.

Σημειώνεται ότι η εν λόγω άσκηση η οποία αναφέρεται και στο Ενημερωτικό Δελτίο της Τράπεζας με ημερομηνία 18/11/2021, βασίζεται σε μεθοδολογία, εκτιμήσεις και παραδοχές οι οποίες διαφοροποιούνται σε σχέση με το ΔΠΧΑ9, το οποίο εφαρμόζει η Τράπεζα. Ο βασικότερος λόγος για την εκτιμώμενη διαφορά ανάμεσα στα αποτελέσματα των δύο αυτών ασκήσεων, εκτός από το γεγονός ότι πρόκειται για δύο διαφορετικές από πλευράς μεθοδολογίας ασκήσεις, εκ των οποίων καμία από τις δύο δεν ακολουθούν το ΔΠΧΑ 9, είναι η επιδείνωση βασικών παραγόντων του Προγράμματος, με κύρια την σημαντική αύξηση εντός του 2022, του κόστους της κρατικής εγγύησης (σημαντικά υψηλότερο κατά την τρέχουσα περίοδο σε σχέση με το τρίτο τρίμηνο του 2021), το οποίο βασίζεται στο spread των ελληνικών ομολόγων. Βάσει της σχετικής νομοθεσίας, το ποσό που αποδίδεται προς το Ελληνικό Δημόσιο έναντι της παροχής της κρατικής εγγύησης, εξοφλείται μέσω των εισπράξεων της τιτλοποίησης και κατά προτεραιότητα έναντι των ομολογιούχων, επηρεάζοντας έτσι – μεταξύ άλλων - το ποσό του διαθέσιμου κεφαλαίου προς αποπληρωμή του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς. Στο ίδιο πλαίσιο και για τους ίδιους λόγους, δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί και το ακριβές ύψος της ωφέλειας της κεφαλαιακής ελάφρυνσης που θα προκύψει, από την τυχόν ένταξη των τίτλων υψηλής σειράς εξόφλησης των τιτλοποιήσεων Omega, Astir 1 και 2, στο Πρόγραμμα. Να σημειωθεί, ότι η στρατηγική ένταξης στο Πρόγραμμα και λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες έτσι όπως διαμορφώνονται μέχρι σήμερα, θα επανεξεταστεί από την Διοίκηση της Τράπεζας με την λήψη των εκθέσεων πιστοληπτικής διαβάθμισης για τους τίτλους υψηλής σειράς εξόφλησης Omega, Astir 1 και 2, σε σχέση και με άλλες τεχνικές απομάκρυνσης πιστωτικού κινδύνου.

Πρόσθετες κεφαλαιακές ενέργειες

Κατά τους πρώτους μήνες του 2022, η Τράπεζα σχεδίασε και πρόσθετες ενέργειες με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών της κεφαλαίων. Πιο συγκεκριμένα, η διοίκηση της Τράπεζας προβλέπει την πώληση της δραστηριότητας POS (εκτιμώμενη θετική επίδραση 80 μονάδες βάσης στον δείκτη CET1) και την ενεργή αξιοποίηση των επενδυτικών ακινήτων (εκτιμώμενη θετική επίδραση 30 μονάδες βάσης σε όρους CET1).

Επιστολή Μετόχων

Την 18/4/2022 η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε επιστολή από τους μετόχους TMEΔΕ, Rinoa Ltd. – Ellington Solutions και ΤΧΣ, από την οποία προκύπτουν τα ακόλουθα:

- Στην δεσμευτική συμφωνία βασικών όρων συναλλαγής («Συμφωνία»), οι επενδυτές TMEΔΕ, Rinoa – Ellington Solutions και ΤΧΣ (τα «Μέρη»), επένδυσαν ήδη μέσω της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου του Δεκεμβρίου 2021, κεφάλαια ύψους 210εκατ. Επίσης, μεταξύ άλλων, τα Μέρη, υπό την προϋπόθεση ολοκλήρωσης των ενεργειών που περιγράφονται στην από 13/12/2021 ανακοίνωση της Τράπεζας στο Χ.Α εκ των οποίων η άσκηση δέουσας επιμέλειας έχει ολοκληρωθεί, ενώ η διαδικασία λήψης των preliminary ratings βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο, έχουν συμφωνήσει όπως περιγράφεται κατωτέρω, να προβούν σε δεύτερη επένδυση στην Τράπεζα που συνίσταται σε α) αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και β) ενδεχομένως σε μια τρίτη εισφορά κεφαλαίου (α και β από κοινού αποτελούν την Δεύτερη Επένδυση).
- Σκοπός της Δεύτερης επένδυσης είναι η κάλυψη τυχόν ζημιών για αποκατάσταση των κεφαλαιακών δεικτών καθώς και η κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας προκειμένου να υλοποιήσει το αναπτυξιακό της πρόγραμμα στη βάση του στρατηγικού επιχειρησιακού της σχεδίου που μεταξύ άλλων προβλέπει και τη μείωση των ΜΕΑ σε ποσοστό κάτω του 5%.
- Με βάση τους όρους και προϋποθέσεις της Συμφωνίας, τα Μέρη θα συμμετάσχουν στην Δεύτερη επένδυση μέχρι ποσό 365 εκατ. ευρώ.
- Τα Μέρη τονίζουν ότι η επιδίωξη τους είναι η διατήρηση της βιωσιμότητας της Τράπεζας και ταυτόχρονα, αφενός μείωση των ΜΕΑ σε μονοψήφιο ποσοστό και αφετέρου, επέκτασή της σε νέες, επικερδείς δραστηριότητες. Στην φάση αυτή, ούτε τα Μέρη αλλά ούτε και η Τράπεζα, έχουν την πλήρη εικόνα για τις ζημιές που θα προκύψουν από την παραπάνω μείωση των ΜΕΑ, καθώς οι σχετικές προπαρασκευαστικές εργασίες είναι ακόμη σε εξέλιξη.

- Τα Μέρη προτίθενται να διασφαλίσουν ότι οι όποιες ενέργειες μείωσης των ΜΕΑ – σε συνδυασμό με την Δεύτερη επένδυση – θα λάβουν χώρα κατά τέτοιον τρόπο ώστε να μην τεθεί σε κίνδυνο η βιωσιμότητα της Τράπεζας. Εάν οι προβλέψεις απομείωσης πιστωτικού κινδύνου που θα πρέπει τελικά να λογιστικοποιηθούν υπερβαίνουν τα συμφωνηθέντα όρια της Συμφωνίας και τα Μέρη στο πλαίσιο αυτής, θα εισέλθουν σε διαπραγματεύσεις, το βασικό κριτήριο αυτών θα είναι η κατά το δυνατόν αύξηση της αξίας της επένδυσης των Μερών στην Τράπεζα, λαμβανομένου υπόψη ειδικά για το ΤΧΣ, τη νομοθεσία που το διέπει.

Κεφαλαιακό Πλάνο – Επιχειρηματικό Σχέδιο

Το ποσό της κεφαλαιακής ενίσχυσης για τον περιορισμό των ΜΕΑ σε χαμηλά επίπεδα που περιγράφεται ανωτέρω, έχει ενσωματωθεί στο Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας της περιόδου 2022-2024, το οποίο εμπεριέχει και σενάρια ευαισθησίας και το οποίο έχει ετοιμαστεί με βάση τις μέχρι στιγμής γνωστές ανάγκες τήρησης τουλάχιστον των ελαχίστων δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Σημειώνεται ότι, η Τράπεζα βρίσκεται σε αναμονή για τη λήψη νέας επιστολής από την Τράπεζα της Ελλάδος ως μέρος της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), με σκοπό τον καθορισμό των νέων, ελαχίστων δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.

Τυχόν αβεβαιότητες, οι οποίες όμως εμπίπτουν στο πλαίσιο της ως άνω επιστολής των μετόχων, για το άμεσα προβλεπτό μέλλον, απορρέουν από τον επανακαθορισμό των ελάχιστων ορίων κεφαλαιακής επάρκειας από τις εποπτικές αρχές, αλλά και από τις γενικότερες εξελίξεις σε γεωπολιτικό επίπεδο, στο βαθμό που αυτές επιδρούν, κυρίως έμμεσα, στη στρατηγική διαχείρισης των τιτλοποιήσεων Omega, Astir 1, 2 και ειδικότερα, το σταθερά υψηλό κόστος συμμετοχής στο Πρόγραμμα κατά το 2022, συνεπεία των αυξημένων αποδόσεων των ΟΕΔ και του αυξημένου κόστους της κρατικής εγγύησης.

Συμπέρασμα

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- την αυξημένη ρευστότητα της Τράπεζας,
- το γεγονός ότι οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υπερβαίνουν τα ελάχιστα όρια,
- τις δυσμενείς σε σχέση με το δεύτερο εξάμηνο του 2021, συνθήκες όπως αυτές διαμορφώνονται σήμερα αναφορικά με το κόστος συμμετοχής στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης «ΗΡΑΚΛΗΣ 2» που καθιστούν εύλογη την επανεξέταση της μέχρι σήμερα στρατηγικής ένταξης των τίτλων υψηλής σειράς εξόφλησης στο πρόγραμμα αυτό,
- το αποτέλεσμα της άσκησης Credit Quality Review (3 εκατ. ευρώ), για την εκτίμηση τυχόν επιπρόσθετων πιστωτικών ζημιών στο εναπομένον – μετά τις τιτλοποιήσεις – χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας ύψους περίπου Ευρώ 960 εκατ.,
- την χαμηλή συνεισφορά στο δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας περιπτώσεων πιστούχων που κάνουν χρήση των διευκολύνσεων που παρέχονται στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας COVID 19,
- την ασήμαντη άμεση έκθεση της Τράπεζας / Ομίλου σε σχέση με την επικρατούσα κατάσταση στην γεωγραφική περιοχή της Ουκρανίας,
- το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2024 το οποίο καταλήγει σε παραγωγή εσωτερικού κεφαλαίου από τα έτη 2023 και μετέπειτα,
- την αναμενόμενη εκ νέου ενεργοποίηση εντός του 2022 των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013, που αφορά στην μετατροπή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε αναβαλλόμενη φορολογική πίστωση, που εκτιμάται σύμφωνα με τα σήμερα ισχύοντα δεδομένα, θα οδηγήσει σε περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας των εποπτικών κεφαλαίων και της ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου και
- την από 18/04/2022 επιστολή των βασικών μετόχων στο πλαίσιο της από 09/12/2021 δεσμευτικής μεταξύ τους Συμφωνίας, στην οποία κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα ως άνω, γίνεται αναφορά συγκεκριμένων ποσών διαθέσιμων κατά τους όρους της Συμφωνίας και του Νόμου του ΤΧΣ και για την διατήρηση της βιωσιμότητας της Τράπεζας και την περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών της.

Με βάση όλα τα ανωτέρω, ο Όμιλος συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, της θυγατρικής εταιρείας, καθώς και της συγγενούς εταιρείας, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Η θυγατρική εταιρεία προετοιμάζει τις οικονομικές καταστάσεις της για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων της μητρικής εταιρείας.

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπτόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Θυγατρικές είναι οι εταιρίες εκείνες που ελέγχονται από τον Όμιλο. Έλεγχος υπάρχει, όταν η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη και έχει δικαιώματα πάνω στις μεταβαλλόμενες αποδόσεις από την επένδυσή της στη θυγατρική. Ο Όμιλος επανεκτιμά το βαθμό ελέγχου κάθε φορά που υπάρχει κάποια αλλαγή στους όρους που επηρεάζουν τον έλεγχο.

Ο Όμιλος συμμετέχει σε εταιρίες ειδικού σκοπού κυρίως για θέματα τιτλοποίησης, όπου οι εταιρίες αυτές έχουν καθορισμένο τρόπο λειτουργίας. Ο Όμιλος εξετάζει τους όρους αυτούς για να αποφασίσει αν είναι εκτεθειμένος σε τυχόν μεταβαλλόμενες αποδόσεις ή παρέχει κάποια εγγύηση σε αυτά. Οι βασικές αποφάσεις κρίνονται, όταν τίθεται θέμα αντικατάστασης απαίτησης. Κατά συνέπεια η απόφαση για ποια από τα οχήματα αυτά θα περιληφθούν ή όχι στον Όμιλο εξαρτάται από το ποιος καθορίζει τις διοικητικές αποφάσεις που θα επηρεάσουν την απόδοση των εταιρειών αυτών.

Η θυγατρική εταιρεία έχει ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου. Από τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου. Επίσης, για τις εταιρίες ειδικής δομής, ο Όμιλος αξιολογεί εάν λειτουργεί ως εκπρόσωπος ή εντολέας βάσει του εύρους της εξουσίας λήψης αποφάσεων που διαθέτει επί των δραστηριοτήτων της εταιρείας, των δικαιωμάτων τρίτων καθώς και του βαθμού έκθεσής του σε μεταβλητότητα αποδόσεων από την ανάμειξη του με την εταιρεία.

(2.4) Συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρεία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρεία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος της οικονομικής θέσης. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο «εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ αντίθετα για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή, το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο για

πώληση οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της, κατά τη στιγμή της δημιουργίας της συμβατικής απαίτησης ή υποχρέωσης που απορρέει από το στοιχείο (δηλαδή την ημέρα που η συναλλαγή έλαβε χώρα). Κατά την αναγνώριση του, ο Όμιλος προσδιορίζει το επιχειρηματικό μοντέλο στο οποίο υπάγεται.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC):

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος εφόσον πληρούν τις δύο ακόλουθες συνθήκες:

Το στοιχείο διατηρείται εντός ενός επιχειρησιακού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών τους ταμιακών ροών (HTC).

Οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν πληρούν το δεύτερο κριτήριο επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Όπως προαναφέρθηκε, η αποτίμηση σε αποσβεσμένο κόστος γίνεται κατά την ημερομηνία αναγνώρισης και αποτελείται από την αξία της συναλλαγής πλέον τυχόν διαχειριστικά έξοδα.

Εξαιρέσεις σε αυτόν το υπολογισμό περιλαμβάνουν:

Περιουσιακά στοιχεία που είναι ήδη απομειωμένα κατά την αποκτήση ή τη έκδοση τους (POCI), στα οποία το πραγματικό επιτόκιο υπολογίζεται πάνω στο αποσβεσμένο κόστος του στοιχείου από την ημερομηνία αναγνώρισης.

Περιουσιακά στοιχεία που δεν ήταν απομειωμένα κατά την απόκτηση τους, αλλά έχουν απομειωθεί κατά τη διάρκεια της ζωής τους. Σε αυτήν την περίπτωση, η Τράπεζα εκτιμά το πραγματικό επιτόκιο πάνω στο αποσβεσμένο κόστος του, από την στιγμή της απομείωσης του και ύστερα.

Σε περίπτωση τροποποίησης πάνω στις συμβατικές ταμιακές ροές, η Τράπεζα υπολογίζει εκ νέου το μικτό υπόλοιπο του στοιχείου και αναγνωρίζει κέρδος ή ζημία προσαρμογής αναλόγως. Αυτό δεν ισχύει σε περίπτωση που η τροποποίηση έχει ως αποτέλεσμα την απόσυρση του στοιχείου.

Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρκτηρισμό τους:

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων, όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι είτε η είσπραξη των ταμιακών ροών είτε η πώληση του.

Οι όροι του συμβολαίου του περιουσιακού στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά αποπληρωμές του αρχικού κεφαλαίου και των τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Σε περίπτωση απομείωσης, καταχωρείται ζημία στα αποτελέσματα ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL):

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος και σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (FVTOCI) δύναται να επιμετρηθούν σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL). Τέτοια περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε εύλογη αξία χωρίς μείωση της αξίας τους λόγω γεγονότος πώλησης ή διάθεσης.

Περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά παράγωγα, μετοχικούς τίτλους (εκτός αυτών κάτω από μοντέλο «Διακρατούμενα προς

Είσπραξη»), αμοιβαία κεφάλαια και λοιπά περιουσιακά στοιχεία κάτω από επιχειρησιακά μοντέλα «Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση».

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν εγκρίνονται από την αξιολόγηση SPPI, αναγνωρίζονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Παρόλα αυτά, η Τράπεζα έχει την δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, να κατατάξει αμετάκλητα οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης. Η λογική της εν λόγω δυνατότητας ανταποκρίνεται στην ανάγκη περιορισμού ή εξάλειψης λογιστικής απόκλισης η οποία δύναται να προκύψει μέσω επιμετρήσεων στοιχείων ή υποχρεώσεων σε διαφορετικές βάσεις είτε λόγω αναγνώρισης κέρδους ή ζημίας σε διαφορετικές βάσεις. Σε περίπτωση απομείωσης, το ποσό των σωρευτικών ζημιών που μεταφέρεται από την καθαρή θέση και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα συνίσταται στην διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσης (μετά την αφαίρεση των αποπληρωμών κεφαλαίων και των αποσβέσεων) και της εύλογης αξίας μείον κάθε ζημιά απομείωσης που έχει προηγουμένως αναγνωριστεί.

Οι ζημίες απομείωσης που είχαν αναγνωριστεί στα αποτελέσματα για επένδυση σε συμμετοχικό τίτλο κατατασσόμενο ως διαθέσιμο προς πώληση δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων. Οι ζημίες που είχαν αναγνωριστεί στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις προηγούμενων περιόδων και οι οποίες προέρχονταν από απομείωση χρεωστικών τίτλων αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων, εάν η αύξηση (αναστροφή απομείωσης) σχετίζεται με γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης στην κατάσταση των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Ο παράγοντας του επιχειρησιακού μοντέλου αναφέρεται στο τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά της στοιχεία κατατάσσοντας τα σε χαρτοφυλάκια τα οποία υπάγονται στα ανάλογα επιχειρησιακά της μοντέλα. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα διατηρεί τα εξής επιχειρησιακά μοντέλα:

- “Διακρατούμενα προς Είσπραξη” (HTC)
- “Διακρατούμενα προς Είσπραξη & Πώληση” (HTCS)
- “Μη διακρατούμενα περιουσιακά στοιχεία» (Non-Holding) ή Διακρατούμενα προς πώληση

Διακρατούμενα Προς Είσπραξη.

Το χαρτοφυλάκιο των περιουσιακών στοιχείων «Διακρατούμενα ως τη λήξη», αποδίδεται σε προϊόντα δανείων για τα οποία η Τράπεζα εισπράττει τις συμβατικές ταμειακές ροές τους. Στο πλαίσιο αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος είναι η διατήρηση του δανείου μέχρι την λήξη του, χωρίς να αναζητείται ενεργά η ευκαιρία πώλησης.

Διακρατούμενα προς Είσπραξη και Πώληση.

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε δανειακά χαρτοφυλάκια όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από πωλήσεις. Αυτά τα δάνεια αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), εφόσον πληρείται το κριτήριο SPPI. Διαφορετικά, το περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Μη διακρατούμενα περιουσιακά στοιχεία (Non-Holding) ή Διακρατούμενα προς Πώληση.

Το εν λόγω επιχειρησιακό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε δανειακά χαρτοφυλάκια όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από βραχυπρόθεσμης συναλλαγές δανείων. Τα δάνεια που αξιολογούνται μέσω του Non-Holding επιχειρησιακού μοντέλου επιμετρώνται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω.

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών. Η αξιολόγηση δεν επηρεάζεται από απαιτούμενες ενέργειες που προκύπτουν σε περιπτώσεις «έκτακτης ανάγκης» (π.χ. εξυπηρέτηση αναγκών ρευστότητας, μη-εγγενείς κεφαλαιακές απαιτήσεις για το πιστωτικό κίνδυνο κ.λπ.). Επίσης, δεν περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση οι αποφάσεις διαχείρισης που λαμβάνονται στα πλαίσια συμμόρφωσης σε νέες ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Γενικά, η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει την πλειοψηφία των δανειακών της χαρτοφυλακίων στο επιχειρηματικό μοντέλο «Διακρατούμενα προς Είσπραξη» (Hold-to-Collect) με τις εξής εξαιρέσεις:

- Δάνεια των οποίων οι ταμειακές ροές αναμένεται να μεγιστοποιηθούν μέσω της πώλησης τους.
- Δάνεια στα οποία η Τράπεζα επιλέγει να αποτιμήσει στην εύλογη αξία (Fair value option).

Η αξιολόγηση ενός επιχειρηματικού μοντέλου γίνεται στα πλαίσια του ορισμού επιχειρησιακών στόχων, όπως καθορίζονται από την Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στα πλαίσια της λειτουργικής διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων της. Η αξιολόγηση γίνεται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και όχι μεμονωμένων περιουσιακών στοιχείων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Η αξιολόγηση του εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη χαρακτηριστικών, όπως συμβατικών όρων, δικαιωμάτων επέκτασης, προπληρωμών, μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων μόχλευσης και λοιπών όρων, τα οποία μπορεί να περιορίζουν τις απαιτήσεις της Τράπεζας σε ταμειακές ροές από συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού ή τροποποιούν τη διαχρονική αξία του χρήματος.

Απομείωση επενδυτικών τίτλων

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημιές για πιστωτικούς κινδύνους για τις επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, όπου οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Απομείωση δανείων και απαιτήσεων και ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης αφού αφαιρεθούν οι απομειώσεις απαιτήσεων.

Η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Η Τράπεζα, κατά την εφαρμογή των ΔΠΧΑ 9 και για τις ανάγκες υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Expected Credit Loss – ECL) των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της, κατατάσσει τα δάνεια και τα χρεόγραφα της σε τρία (3) στάδια πιστωτικού κινδύνου. Η κατάταξη λαμβάνει υπόψη τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου τόσο κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης του εκάστοτε ανοίγματος όσο και την περίοδο αναφοράς θέτοντας ως βασικό κριτήριο τη σημαντικότητα της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in credit risk – SICR) κατά την εξεταζόμενη περίοδο. Στόχος της διαδικασίας κατάταξης σε στάδια είναι να διαχωρίσει τα ανοίγματα της Τράπεζας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο που φέρουν και να προσδιορίσει το χρονικό ορίζοντα στον οποίο υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Ως εκ τούτων, η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται με τη χρήση μιας προσέγγισης τριών σταδίων η οποία βασίζεται στο βαθμό της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα στάδια στα οποία γίνεται η κατάταξη των δανείων είναι τα εξής:

Στάδιο 1 (Stage 1): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε δάνειο στο οποίο δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 1 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

1. είναι ενήμερα και εξυπηρετούνται ομαλά (Performing Exposures – PE),
2. βρίσκονται σε καθυστέρηση έως 30 ημερών (≤ 30 , PE – Performing Exposures) και δεν είναι Forborne,
3. Είναι ανοίγματα που έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).
4. Έχουν καταταχθεί σύμφωνα με την 2.2 (α) Ειδική Περίπτωση – της «Πολιτική απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου»

Στα δάνεια που έχουν καταταχθεί στο στάδιο αυτό, δηλ. σε αυτά που δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις

αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου που αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους.

Στάδιο 2 (Stage 2): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε δάνειο στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο (SICR - Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 2 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

1. βρίσκονται σε καθυστέρηση 31 – 90 ημερών, ή
2. έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR – Significant Increase in Credit Risk, παρ. 2.2 ή 2.2 (α)) της Πολιτική απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου από την ημερομηνία δημιουργίας τους, ως αυτά περιγράφονται αναλυτικά στο σχετικό παράρτημα Δ «Μεθοδολογία SICR» της παρούσης, ή
3. είναι FP (Forborne Performing) ανοίγματα, τα οποία έχουν υποστεί τροποποίηση (Forbearance measures) και FNP (Forborne Non Performing) ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως curing, συγκεκριμένα, έχουν τηρήσει τους όρους της πρώτης περιόδου (probation period - 12 μήνες) και διανύουν τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στο στάδιο αυτό καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.

Στάδιο 3 (Stage 3): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε δάνειο που:

1. βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (> 90, NPL - Non Performing Loans) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας, ή
2. είναι NPF – Non Performing Forborne, ή
3. είναι χαρακτηρισμένο ως UTP (Unlikely to Pay) ή
4. βρίσκεται σε δικαστική διεκδίκηση των απαιτήσεων της (denounced loans).

Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα ανωτέρω αναφερόμενα κριτήρια δεν είναι περιοριστικά και υπόκεινται σε αναθεώρηση σύμφωνα με τις εκάστοτε οδηγίες από τις Κανονιστικές Αρχές.

Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant Increase in Credit Risk - SICR)

Η Τράπεζα προκειμένου να κατατάξει τα δάνεια στα διαφορετικά στάδια, εφαρμόζει ως κριτήριο την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζεται από την πιθανότητα αθέτησης. Για το σκοπό αυτό, παρακολουθεί τη μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης του δανείου, όπως προκύπτει από την μεταβολή της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, την ημερομηνίας αναφοράς με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Τα μέτρα ρύθμισης των ανοιγμάτων από την Τράπεζα θεωρούνται ένδειξη αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και συνεπώς τα εν λόγω στοιχεία κατανέμονται στο Στάδιο 2 μετά τη ρύθμιση, εκτός εάν θεωρούνται ως πιστωτικά απομειωμένα, οπότε ταξινομούνται στο Στάδιο 3. Επιπλέον, όταν οι συμβατικές πληρωμές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρησης, θεωρείται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

Αναλυτική περιγραφή παρατίθεται στο σχετικό παράρτημα Δ «Μεθοδολογία SICR» της «Μεθοδολογίας Υπολογισμού Αναμενόμενων Ζημιών – Δάνεια». Επιπρόσθετα, εφαρμόζεται και η παρ. 2.2 (α) Ειδική Περίπτωση ελέγχου SICR της «Πολιτικής απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου».

Στην περίπτωση των χρεογράφων της Τράπεζας, οι εκτιμήσεις της πιθανότητας αθέτησης τους λαμβάνονται από εξωτερικές πηγές πληροφόρησης (βλ. «Πολιτική απομείωσης χαρτοφυλακίου χρεογράφων»).

Σε σημαντικές θέσεις της τράπεζας δύναται να ελέγχονται εξατομικευμένα τα οικονομικά στοιχεία των τελευταίων 2 χρόνων του εκδότη. Αν διαπιστωθεί ότι τα οικονομικά του στοιχεία έχουν βελτιωθεί σημαντικά, τότε η τράπεζα αξιολογεί την ύπαρξη ή όχι SICR με τα πρόσφατα οικονομικά στοιχεία και χωρίς να λαμβάνει υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του χρεογράφου. Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως

της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο της τράπεζας και επικυρώνεται από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές της.

Αθέτηση (default)

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ίδιο ορισμό αθέτησης τόσο για λογιστικούς όσο για εποπτικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (New DoD), όπως εφαρμόζεται από την Τράπεζα από 1 Ιανουαρίου 2021. Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση όταν ικανοποιεί τα κάτωθι κριτήρια

- βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών (days past due) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας (materiality criteria), ή/και
- ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - unlikely to pay), χωρίς δικαίωμα αναγωγής.

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου αθέτησης, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται πιστωτικά απομειωμένο όταν έχουν συμβεί ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν αρνητική επίπτωση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές της εν λόγω έκθεσης:

- Ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει σημαντική δυσκολία στην εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων.
- Υπήρξε παραβίαση της σύμβασης, όπως αθέτηση ή καθυστέρηση πληρωμών για διάστημα μεγαλύτερο των 90 συνεχόμενων ημερών, για ποσά που υπερβαίνουν τα καθοριζόμενα επίπεδα σημαντικότητας.
- Η Τράπεζα, για οικονομικούς ή συμβατικούς λόγους που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, έχει προχωρήσει σε διευκόλυνση ή διευκολύνσεις που η Τράπεζα δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση.

Υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε διαδικασία πτώχευσης ή άλλη χρηματοοικονομική αναδιοργάνωση.

Απομείωση

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι μεταβλητές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι:

- Η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default, "PD").
- Το άνοιγμα κατά την αθέτηση (Exposure At Default, "EAD").
- Η ζημία λόγω αθέτησης (Loss Given Default, "LGD").
- Το προεξοφλητικό επιτόκιο (Discount Rate, "r").

Οι μεταβλητές του μοντέλου υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιγράφονται αναλυτικά παρακάτω.

Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default-PD):

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις υποχρεώσεις του, είτε σε διάστημα δώδεκα μηνών, είτε κατά την εναπομένουσα διάρκεια της οφειλής του, αναλόγως του Σταδίου στο οποίο κατατάσσεται. Η πιθανότητα αθέτησης αξιολογείται βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν την περίοδο αναφοράς και αναπροσαρμόζεται αφού ληφθούν υπόψη οι εκτιμήσεις για τα εκάστοτε μακροοικονομικά σενάρια. Όπως προαναφέρθηκε, τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 1, εφαρμόζεται PD δώδεκα μηνών, ενώ τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 2 και 3, εφαρμόζεται διά βίου PD. Η διαφορά έγκειται στο ότι στο δωδεκάμηνο PD, λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια σε ορίζοντα δωδεκαμήνου, ενώ στη διά βίου PD λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια για την εναπομένουσα διάρκεια του δανείου.

Ανοίγματα σε αθέτηση (Defaulted Exposures): Ορίζεται ως το χρηματοοικονομικό άνοιγμα το οποίο περιλαμβάνει την αναπόσβεστη αξία, τους δεδουλευμένους τόκους, και όλα τα λοιπά στοιχεία που συνιστούν το χρηματοοικονομικό άνοιγμα ως έννοια.

Ο συντελεστής μετατροπής CCF (Credit Conversion Factor) είναι το ποσοστό κατά το οποίο ένα όριο πιστοδότησης μετατρέπεται σε χρηματοοικονομικό άνοιγμα.

Ανοίγματα εκτός ισολογισμού (Off balance sheet items)

Στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού ο υπολογισμός της απομείωσης γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο και το άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) των συγκεκριμένων ανοιγμάτων υπολογίζεται βάσει του συντελεστή μετατροπής CCF. Όσο αφορά τις Ε/Ε η Τράπεζα χρησιμοποιεί τους κάτωθι συντελεστές μετατροπής - βάσει του βαθμού κινδύνου που φέρουν - οι οποίοι προσδιορίζονται ως εξής:

- Ε/Ε συμμετοχής (low risk): 20%
- Ε/Ε καλής εκτέλεσης (low risk): 20%
- Ε/Ε δασμών & φόρων (medium risk): 50%
- Ε/Ε καλής πληρωμής (high risk): 100%
- Ε/Ε αντικατάστασης δεκάτων (high risk): 100%
- Ε/Ε λήψης προκαταβολής (high risk): 100%

Ανοιχτά Δάνεια, Ανοιχτοί Τρεχούμενοι λογαριασμοί & Πιστωτικές Κάρτες (Revolving facilities, Overdrafts & Credit cards)

Στα ανοιχτά δάνεια ή τρεχούμενους λογαριασμούς ή πιστωτικές κάρτες, ο υπολογισμός της απομείωσης του εκτός ισολογισμού τμήματος γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο με χρήση κατάλληλου συντελεστή CCF.

Ζημιά κατά την αθέτηση υποχρέωσης (Loss Given Default-LGD):

Η ζημιά λόγω αθέτησης αφορά τη ζημιά που η Τράπεζα αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ρών και των αναμενόμενων ταμειακών ρών και εκφράζεται ως ποσοστό του EAD. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ποσοστά ανάκτησης βάσει ιστορικών δεδομένων, τα οποία αναπροσαρμόζονται ανά μακροοικονομικό σενάριο.

Προεξοφλητικό Επιτόκιο

Ορίζεται το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της αναμενόμενης ζημίας στην ημερομηνία αναφοράς. Ως προεξοφλητικό επιτόκιο ορίζεται από την Τράπεζα το συμβατικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού ανοίγματος.

Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού κατάταξης Σταδίου 2 σύμφωνα με τα ανωτέρω κριτήρια σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, θα επαναταξινομηθεί στο Στάδιο 1, εφόσον παύσει να πληροί πλέον κανένα από τα κριτήρια του Σταδίου 2.

Στις περιπτώσεις μέτρων ρύθμισης, υφίσταται μία δοκιμαστική περίοδο δύο ετών, προκειμένου να εκπληρωθούν οι προϋποθέσεις για τη μεταφορά τους στο Στάδιο 1. Εφόσον στο τέλος της παραπάνω δοκιμαστικής περιόδου, οι οφειλέτες έχουν πραγματοποιήσει τις προγραμματισμένες πληρωμές, δεν υπάρχουν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και τα δάνεια δεν πληρούν κάποιο άλλο κριτήριο σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, τότε ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού μεταφέρεται από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2, όταν τα παύσουν να ισχύουν τα κριτήρια, σύμφωνα με τα οποία χαρακτηρίστηκε ως πιστωτικά απομειωμένο και η σχετική περίοδος επιτήρησης του, που κυμαίνεται μεταξύ τριών και δώδεκα για τον επαναχαρακτηρισμό του ως μη απομειωμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, μηνών, έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.

Παύση απεικόνισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού όταν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ρών που απορρέουν από το εν λόγω χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχουν λήξει ή όταν μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού και ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που σχετίζονται με την κατοχή του εν λόγω στοιχείου σε άλλο συμβαλλόμενο μέρος. Αν η τράπεζα δεν έχει μεταβιβάσει ούτε διατηρήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας και συνεχίζει να ελέγχει το μεταβιβασθέν χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, η Τράπεζα αναγνωρίζει το διατηρηθέν δικαίωμα επί του στοιχείου ενεργητικού και τη σχετική υποχρέωση για τυχόν ποσά που ενδεχομένως

υποχρεούται να καταβάλει. Αν η Τράπεζα διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κατοχή του μεταβιβασθέντος χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, συνεχίζει να αναγνωρίζει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού.

Κατά την παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στο σύνολό του, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του στοιχείου ενεργητικού και του αθροίσματος του εισπραχθέντος ή εισπρακτέου τιμήματος και του σωρευτικού κέρδους ή ζημίας που είχε αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα και σωρευτεί στα ίδια κεφάλαια αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος για σκοπούς επιμέτρησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC)
- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρακτηρισμό τους
- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL)

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος εφόσον πληρούν τις δύο ακόλουθες συνθήκες:

Το στοιχείο διατηρείται εντός ενός επιχειρησιακού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών τους ταμιακών ροών (HTC).

Οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων η ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στα σημεία «Απομείωση επενδυτικών τίτλων» και «Απομείωση δανείων και απαιτήσεων και ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού» της παρούσας σημείωσης

β) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρακτηρισμό τους

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων, όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι είτε η είσπραξη των ταμιακών ροών είτε η πώληση του.

Οι όροι του συμβολαίου του περιουσιακού στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά αποπληρωμές του αρχικού κεφαλαίου και των τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων η ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στα σημεία «Απομείωση επενδυτικών τίτλων» της παρούσας σημείωσης.

γ) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (FVOCI) δύναται να επιμετρηθούν σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL). Τέτοια περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε εύλογη αξία χωρίς μείωση της αξίας τους λόγω γεγονότος πώλησης ή διάθεσης.

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν εγκρίνονται από την αξιολόγηση SPPI, αναγνωρίζονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL).

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων ο Όμιλος επιμετρά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων με τη διαφορά μεταξύ λογιστικής αξίας και εύλογης να καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ως επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Στην αξία κτήσης συμπεριλαμβάνονται δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά των ενσώματων παγίων. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αναπροσαρμόζονται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Οι μεταγενέστερες δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στην αξία του παγίου, ή κατά περίπτωση αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Οι λοιπές δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης κατά το έτος το οποίο πραγματοποιούνται.

Αποσβέσεις: Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Κτίρια	30-50 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	12 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

Οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση: Ο Όμιλος εξετάζει τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματος στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το πάγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών. Κέρδη ή ζημίες από εκποίηση παγίων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης και προσδιορίζονται από τη διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της αναπόσβεστης αξίας του παγίου.

(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται κατά κύριο λόγο από τη διαδικασία του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε ετήσια βάση.

(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Τα έξοδα που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ενσωματώνονται στο

κόστος κτήσης του άυλου παγίου. Στην αξία κτήσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου προστίθεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την ανάπτυξη και τη σωστή λειτουργία του. Τέτοια στοιχεία άμεσου κόστους είναι:

- (i) οι αμοιβές προσωπικού, όταν συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένο άυλο περιουσιακό στοιχείο και μπορούν να υπολογισθούν αξιόπιστα
- (ii) τα έξοδα Διοίκησης τα οποία σχετίζονται άμεσα και μπορούν να επιμετρηθούν με αξιόπιστο τρόπο κατά τη φάση της δημιουργίας και ανάπτυξης του άυλου περιουσιακού στοιχείου και
- (iii) οι αμοιβές εξωτερικών συνεργατών που αφορούν στην δημιουργία και ανάπτυξη του άυλου περιουσιακού στοιχείου

Μεταγενέστερα, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σύμφωνα με την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής τους η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 20 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Κατά την 31/12/2021 και 31/12/2020, δεν έχουν κεφαλαιοποιηθεί δαπάνες που εμπίπτουν στις κατηγορίες (i) και (iii).

(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

(2.12) Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος κατά την ημερομηνία έναρξης μιας μίσθωσης αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης παγίου στοιχείου και μια μισθωτική υποχρέωση.

Δικαίωμα χρήσης παγίου

Το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στο κόστος, ήτοι αποτελεί το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών καταβολών, πλέον μισθωμάτων που καταβλήθηκαν πριν την έναρξη της μίσθωσης, τυχόν άμεσων εξόδων που καταβλήθηκαν από τον Όμιλο και εκτιμήσεις για τυχόν έξοδα αποκατάστασης ή απόσυρσης του παγίου, μείον τυχόν μισθωτικά κίνητρα που δόθηκαν. Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης εξακολουθεί να αποτιμάται στο κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις, οι οποίες υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ζωής της μίσθωσης, και των ζημιών απομείωσης, ενώ η αξία του προσαρμόζεται αναλόγως κατά το ποσό της επανεκτίμησης της μισθωτικής υποχρέωσης, αν αυτή υπάρχει. Το δικαίωμα χρήσης παρακολουθείται στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια.

Μισθωτική Υποχρέωση

Η μισθωτική υποχρέωση αναγνωρίζεται ως το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών μισθωτικών καταβολών μειωμένο κατά τα τυχόν κίνητρα μίσθωσης που έχουν δοθεί και τα οποία περιλαμβάνουν τα σταθερά και τα κυμαινόμενα μισθώματα (μισθώματα που βασίζονται σε δείκτη, π.χ. Δείκτη τιμών καταναλωτή), την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς του παγίου αν αυτό είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα ασκηθεί, καθώς και τυχόν καταβολές που είναι βέβαιο ότι θα πληρωθούν σε περίπτωση λήξης της μίσθωσης. Μετά την αρχική αναγνώριση, η μισθωτική υποχρέωση επανεπιμετράται μόνο σε περίπτωση αλλαγής του επιτοκίου προεξόφλησης, της μισθωτικής διάρκειας ή του μισθώματος της σύμβασης, με τις προκύπτουσες διαφορές να προσαρμόζουν ισόποσα τη μισθωτική υποχρέωση και το δικαίωμα χρήσης. Επιπρόσθετα, η μισθωτική υποχρέωση αυξάνεται κατά το ποσό του χρηματοοικονομικού εξόδου που λογίζεται, ενώ μειώνεται από τις συμβατικές καταβολές στα ορισμένα χρονικά διαστήματα. Η μισθωτική υποχρέωση παρακολουθείται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν στον εκμισθωτή ή στο μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Ο Όμιλος στην κατάσταση οικονομικής θέσης, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση.

Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο.

Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανάκλα μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις: Οι μισθώσεις της κατηγορίας αυτής στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος ως εκμισθωτής αφορούν στα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου.

Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

(2.13) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, και άλλα παράγωγα.

Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς: Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στην κατάσταση οικονομικής θέσης στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής), την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

(2.14) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

(2.15) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Μόλις ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εκτός χορηγήσεων υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

(2.16) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

(2.17) Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν:

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

(2.18) Φόρος Εισοδήματος

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές οι οποίοι ισχύουν κατά την επισκοπούμενη χρήση ή οι φορολογικοί συντελεστές που θα ισχύσουν σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος της οικονομικής θέσης, υπό την προϋπόθεση ότι αυτοί ορίζονται ρητά από νόμο που ήδη έχει ψηφιστεί και ισχύει.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν ο Όμιλος μπορεί να ελέγξει την χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος, ο οποίος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης, βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων επιμετρήσιμων σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, των αναλογιστικών κερδών και ζημιών καθώς και τις μεταβολές της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

(2.19) Παροχές προς το Προσωπικό

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδο του από την υπηρεσία. Ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε προγράμματα παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ο Όμιλος δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρεία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με επιτόκιο που βασίσθηκε στη μέση απόδοση του δείκτη «iBoxx AA Corporate Overall 10+ EUR indices» για το έτος 2021.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων στην κατάσταση συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόσθη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης. Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης λόγω πρόωρης αποχώρησης προσωπικού από την ενεργό υπηρεσία, η σχηματισθείσα υποχρέωση μειώνεται με το συνολικό ποσό της αποζημίωσης. Στην αμέσως επόμενη περίοδο αναφοράς στην οποία εκπονείται αναλογιστική μελέτη για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης του υπηρετούντος προσωπικού, η όποια διαφορά έχει προκύψει εξομαλύνεται και τακτοποιείται.

Το πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ που λειτουργούσε ως πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών, κατά την 8/12/2020 και με την υπογραφή Ειδικής Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων, μετετράπη σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών.

Αλλαγές στις Λογιστικές πολιτικές

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Η Τράπεζα μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφαρμόζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη [μέχρι την συμπλήρωση 16 ετών εργασίας ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012] ή [μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων].

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία [16] έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής Απόφασης έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση από την εφαρμογή της οριστικής απόφασης για κάθε συγκεκριμένο κονδύλι των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που επηρεάζεται. Τυχόν γραμμές οι οποίες δεν επηρεάστηκαν από τις αλλαγές που επέφερε η μεταβολή της λογιστικής πολιτικής δεν περιλαμβάνονται στον πίνακα:

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Όμιλος

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	1/1/2020	Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	1/1/2020 Αναθεωρημένα
	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	449.734	-1.077
Αποθεματικά	448.750	3.452	452.202
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	8.831	-3.452	5.379
Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	31/12/2020	31/12/2020 Αναθεωρημένα	
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	421.357	420.281	
Υπόλοιπο Κερδών / (Ζημιών) εις νέο	-404.189	-404.202	
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	206.689	209.325	
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	9.727	6.015	
Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού εισοδήματος	31/12/2020	31/12/2020 Αναθεωρημένα	
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	1.564	1.545	
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	-285.846	-285.865	
Φόρος Εισοδήματος	-20.564	-20.558	
Κέρδη / (Ζημίες) μετά φόρων	-306.410	-306.424	
Κέρδη / (Ζημίες) ανά μετοχή	-0,6643	-0,6643	
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	-956	-677	
Φόρος εισοδήματος	277	-805	
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	19.018	18.215	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	-287.392	-288.208	

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Τράπεζα

Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	1/1/2020	Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	1/1/2020 Αναθεωρημένα
	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	449.734	-1.077
Αποθεματικά	448.548	3.452	452.000
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	8.779	-3.452	5.327
Απόσπασμα Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	31/12/2020	31/12/2020 *Αναθεωρημένα	
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	421.357	420.281	
Υπόλοιπο Κερδών / (Ζημιών) εις νέο	-408.496	-408.510	
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	202.341	204.976	
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	9.727	6.015	
Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού εισοδήματος	31/12/2020	31/12/2020 *Αναθεωρημένα	
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	1.566	1.547	
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων	-284.993	-285.012	
Φόρος Εισοδήματος	-20.521	-20.515	
Κέρδη / (Ζημίες) μετά φόρων	-304.514	-305.528	
Κέρδη / (Ζημίες) ανά μετοχή	-0,6624	-0,6624	
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	-956	-677	
Φόρος εισοδήματος	277	-805	
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	19.018	18.215	
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	-286.496	-287.312	

(2.20) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις, τις καταθέσεις, τους πιστωτικούς τίτλους και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης την ημερομηνία που αρχικά δημιουργούνται. Τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής όπου αναγνωρίζει και τους συμβατικούς όρους των μέσων αυτών.

Αρχικά, όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής που σχετίζονται με την απόκτηση ή έκδοση του, εκτός αν ανήκουν στα στοιχεία του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

(2.21) Λειτουργικοί Τομείς

Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα. Πιθανότατα, η πληροφόρηση να διαφοροποιείται από τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και Κατάστασης Αποτελεσμάτων, καθώς περιλαμβάνει και παραδοχές για την κοστολόγηση των εργασιών κάθε επιμέρους τομέα.

Επίσης πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών αναφορών.

Οι λειτουργικοί τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο Όμιλος μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής φύσης.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης και των επιτηδευματιών. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών.

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

(2.22) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλοι, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα μέλη των Διοικήσεων των εταιριών του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

(2.23) Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημίες της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημίες και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανακλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

(2.24) Δραστηριότητες θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

(2.25) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.26) Τιτλοποιήσεις

Η Τράπεζα προβαίνει σε πιλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε οχήματα ειδικού σκοπού, τα οποία με τη σειρά τους προβαίνουν στην έκδοση ομολογιών. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν η Τράπεζα θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται.

(2.27) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλουν στον Όμιλο να κάνει καθορισμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου της εγγύησης από ζημία που υφίσταται όταν ο χρεώστης αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες όπου η αρχική εύλογη αξία αποσβένεται στη διάρκεια της εγγύησης. Στη συνέχεια αναγνωρίζονται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ της παρούσας αξίας τυχόν πληρωμών και του αναπόσβεστου υπολοίπου.

(2.28) Μετοχικό Κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων και πιο συγκεκριμένα στα Κέρδη εις Νέον.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων και εμφανίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(γ) Ίδιες μετοχές

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα ή από άλλη εταιρεία του Ομίλου, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους μαζί με τα έξοδα συναλλαγής και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης του Ομίλου, έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

(2.29) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι

Ταξινόμηση ως Υποχρεώσεις ή ίδια κεφάλαια

Οι χρεωστικοί και συμμετοχικοί τίτλοι που εκδίδει η Τράπεζα ταξινομούνται είτε ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είτε ως ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την ουσία των συμβατικών όρων και τους ορισμούς της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του συμμετοχικού τίτλου.

Συμμετοχικοί τίτλοι

Συμμετοχικός τίτλος είναι κάθε σύμβαση που αποδεικνύει ένα δικαίωμα επί του υπολοίπου των στοιχείων ενεργητικού μιας οντότητας μετά την αφαίρεση του συνόλου του παθητικού του. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που εκδίδει η Τράπεζα αναγνωρίζονται στο τίμημα που εισπράττεται, μετά την αφαίρεση των άμεσων εξόδων έκδοσης τους.

Η επαναγορά ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας, αναγνωρίζεται και αφαιρείται απευθείας από τα ίδια κεφάλαια. Κανένα κέρδος ή ζημία δεν αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας.

Σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα συστατικά μέρη σύνθετων μέσων (μετατρέψιμοι τίτλοι) που εκδίδει η Τράπεζα ταξινομούνται ξεχωριστά ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την ουσία των συμβατικών όρων και τους ορισμούς της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του συμμετοχικού τίτλου. Κάθε άσκηση δικαιώματος μετατροπής που διακανονίζεται με την ανταλλαγή καθορισμένου ποσού μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με καθορισμένο αριθμό ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας είναι ένας συμμετοχικός τίτλος.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού ταξινομούνται είτε ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις «στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων» (FVTPL) είτε ως “λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις”.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων (FVTPL)

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων (FVTPL), όταν το χρηματοοικονομικό στοιχείο παθητικού είναι (i) ενδεχόμενη υποχρέωση που μπορεί να καταβληθεί από τον αγοραστή ως μέρος μιας συνένωσης επιχειρήσεων στις οποίες εφαρμόζεται το ΔΠΧΑ 3, (ii) κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση ή (iii) έχει οριστεί κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL).

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο παθητικού κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση αν:

- αποκτήθηκε κατά κύριο λόγο με σκοπό την επαναγορά του στο εγγύς μέλλον ή
- κατά την αρχική αναγνώριση αποτελεί μέρος χαρτοφυλακίου εξατομικευμένων χρηματοοικονομικών μέσων που η Τράπεζα διαχειρίζεται από κοινού και για τα οποία υπάρχουν τεκμηριωμένες ενδείξεις πρόσφατου σχεδίου βραχυπρόθεσμης αποκόμισης κερδών ή
- είναι παράγωγο το οποίο δεν έχει οριστεί και δεν θεωρείται αποτελεσματικό ως μέσο αντιστάθμισης.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων FVTPL εμφανίζονται στην εύλογη αξία, και κάθε κέρδος ή ζημία που απορρέει από την αποτίμηση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Το καθαρό κέρδος ή ζημία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα περιλαμβάνει τυχόν μερίσματα ή τόκους που καταβάλλονται και σχετίζονται με το χρηματοοικονομικό μέσο παθητικού και συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπά κέρδη και ζημιές».

Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων δανείων και εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων) μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν, και μόνο όταν, οι υποχρεώσεις της Τράπεζας έχουν εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή εκπνεύσει. Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του καταβληθέντος ή καταβλητέου τιμήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

(2.30) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2020 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 01/01/2021:

Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2 (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2021)

Τον Αύγουστο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε το σχέδιο προτύπου «Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2, Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16», για την αντιμετώπιση των θεμάτων που επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν το ισχύον επιτόκιο αναφοράς αντικαθίσταται με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς μηδενικού κινδύνου ("Risk Free Rate – RFR") και προβλέπει συγκεκριμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι τροποποιήσεις της Φάσης 2 παρέχουν σημαντικές απαλλαγές που σχετίζονται με συμβατικές τροποποιήσεις λόγω της μεταρρύθμισης των επιτοκίων και με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται από τη μεταρρύθμιση αυτή.

Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις εισάγουν μια πρακτική αντιμετώπιση (practical expedient) εφόσον μια συμβατική αλλαγή, ή αλλαγές στις ταμειακές ροές, προέρχονται «άμεσα» από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (μεταρρύθμιση IBOR) και σε μία «οικονομικά ισοδύναμη» βάση. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι αλλαγές θα λογιστικοποιούνται ενημερώνοντας το πραγματικό επιτόκιο, όπως συμβαίνει με τις διακυμάνσεις ενός κυμαινόμενου επιτοκίου. Μια παρόμοια πρακτική αντιμετώπιση θα εφαρμοστεί και στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» για μισθωτές όταν λογιστικοποιούν τις τροποποιήσεις μισθώσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR.

Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης επιτρέπουν αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR να γίνουν στους προσδιορισμούς και τις τεκμηριώσεις αντιστάθμισης χωρίς να διακόπτεται η σχέση αντιστάθμισης. Οι επιτρεπόμενες αλλαγές περιλαμβάνουν τον επαναπροσδιορισμό του αντισταθμισμένου κινδύνου με αναφορά σε ένα επιτόκιο μηδενικού κινδύνου RFR, όπως επίσης και τον

επαναπροσδιορισμό του μέσου αντιστάθμισης ή/και των στοιχείων που αντισταθμίζουν, ώστε να αντικατοπτρίζουν το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου.

Με βάση τις τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης, κατά τη διενέργεια αναδρομικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, μια εταιρεία μπορεί να επιλέξει να μηδενίσει τις συσσωρευμένες μεταβολές της εύλογης αξίας του στοιχείου που αντισταθμίζεται και του μέσου αντιστάθμισης αμέσως μετά τον τερματισμό της εφαρμογής της απαλλαγής της πρώτης Φάσης, για κάθε σχέση αντιστάθμισης ξεχωριστά. Ωστόσο, η πραγματική αναποτελεσματικότητα αντιστάθμισης θα συνεχίσει να επιμετρώνεται και να αναγνωρίζεται εξ ολοκλήρου στα αποτελέσματα χρήσης. Οι τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης διευκρινίζουν επίσης ότι οι αλλαγές στη μέθοδο αξιολόγησης της αναποτελεσματικότητας αντιστάθμισης λόγω των τροποποιήσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR, δεν θα οδηγήσουν στη διακοπή της λογιστικής αντιστάθμισης.

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 4 αποσκοπούν στο να επιτρέψουν στις ασφαλιστικές εταιρείες που εξακολουθούν να εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 να αποκτήσουν ίδιες απαλλαγές όπως αυτές προβλέπονται από τις τροποποιήσεις που έγιναν στο ΔΠΧΑ 9.

Οι επακόλουθες τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 της δεύτερης Φάσης πραγματοποιήθηκαν ώστε να βοηθήσουν τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να καταλάβουν το αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης των επιτοκίων στα χρηματοοικονομικά μέσα και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου μια εταιρείας.

ΔΠΧΑ 4, Τροποποίηση, Αναβολή του ΔΠΧΑ 9 (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2021)

Τον Ιούνιο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε σχέδιο *Παράταση της Προσωρινής Εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 (Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 4)* και επέκτεινε την σταθερή ημερομηνία λήξης της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 στο ΔΠΧΑ 4 για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν από 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα, ώστε να εναρμονιστούν με τις ημερομηνίες έναρξης ισχύος του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικά Συμβόλαια».

Η τροποποίηση δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 16, Τροποποίηση, Παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 μετά την 30 Ιουνίου 2021

Τον Μάρτιο του 2021, το ΣΔΛΠ αποφάσισε να δοθεί παράταση κατά έναν χρόνο στην περίοδο εφαρμογής της πρακτικής αντιμετώπισης του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» η οποία παρέχει πρακτική ελάφρυνση στους μισθωτές από την εφαρμογή των οδηγιών του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με τις τροποποιήσεις μισθώσεων σε παραχωρήσεις μισθωμάτων που προκύπτουν ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Ειδικότερα, με βάση την προαναφερόμενη παράταση της πρακτικής αντιμετώπισης, ο μισθωτής δύναται να λογιστικοποιήσει οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μισθωμάτων, που αρχικά οφείλονταν την 30 Ιουνίου 2022 ή πριν την ημερομηνία αυτή, μη θεωρώντας αυτές ως τροποποιήσεις μίσθωσης. Η τροποποίηση ισχύει για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που αρχίζουν την 1 Απριλίου 2021 ή μεταγενέστερα.

Η τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Τράπεζα

Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε υπάρχοντα πρότυπα θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2021, δεδομένου ότι δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), ή η Τράπεζα δεν τα έχει υιοθετήσει νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους. Αυτά που ενδέχεται να είναι σχετικά με την Τράπεζα έχουν ως ακολούθως:

ΔΠΧΑ 3, Τροποποιήσεις, Παραπομπή στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποίησαν την παραπομπή στην έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου που είναι σε ισχύ, ενώ προστέθηκε μία απαίτηση σχετικά με τις υποχρεώσεις που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» όπου ο αποκτών εφαρμόζει το ΔΛΠ 37 για να καθορίσει εάν κατά την ημερομηνία κτήσης υφίσταται παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων. Εάν μία εισφορά εμπίπτει στην Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 21 «Εισφορές», ο αποκτών εφαρμόζει την ΕΔΔΠΧΑ 21 ώστε να καθορίσει εάν το γεγονός που δημιουργεί την υποχρέωση να πληρωθεί η εισφορά υφίσταται και κατά την ημερομηνία της απόκτησης.

Επιπρόσθετα, οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προσέθεσαν μία νέα παράγραφο στο ΔΠΧΑ 3 ώστε να διευκρινιστεί ότι τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναγνώριση στην περίπτωση συνένωσης επιχειρήσεων, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ 2018-2020: ΔΠΧΑ 1, ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 16 (έναρξη ισχύος από 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι βελτιώσεις εισάγουν σημαντικές αλλαγές σε αρκετά πρότυπα. Οι τροποποιήσεις που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες της Τράπεζας παρουσιάζονται παρακάτω:

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» παρέχουν επιπλέον απαλλαγή σε μία θυγατρική εταιρεία που υιοθέτησε τα πρότυπα μετά την μητρική σε σχέση με το σωρευτικό υπόλοιπο των συναλλαγματικών διαφορών. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις επιτρέπουν στις οντότητες που έχουν επιμετρήσει τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού στη λογιστική αξία σύμφωνα με τα βιβλία της μητρικής να επιμετρήσουν και οποιεσδήποτε συναλλαγματικές διαφορές που προέκυψαν χρησιμοποιώντας τα ποσά που έχουν δημοσιευθεί από τη μητρική. Αυτή η τροποποίηση εφαρμόζεται επίσης στις συγγενείς εταιρίες και τις κοινοπραξίες που έχουν λάβει την ίδια εξαίρεση του ΔΠΧΑ 1.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» διευκρινίζει τις αμοιβές που θα πρέπει να συμπεριληφθούν στο τεστ του 10% σχετικά με την αξιολόγηση αποαναγνώρισης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Οι αμοιβές που περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση είναι μόνο αυτές που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ του δανειολήπτη (οικονομική οντότητα) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από τον δανειολήπτη είτε από τον δανειστή για λογαριασμό του άλλου. Η τροποποίηση έχει μελλοντική εφαρμογή σε ρυθμίσεις και ανταλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την ημερομηνία ή μεταγενέστερα αυτής που η εταιρεία εφαρμόζει για πρώτη φορά την τροποποίηση.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» αφαιρεί από το πρότυπο την επεξήγηση σχετικά με την αποζημίωση για τις βελτιώσεις μισθίου, για να αποτρέψει πιθανή σύγχυση σχετικά με το χειρισμό των κινήτρων για μισθώσεις.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 37, Τροποποίηση, Επαχθείς Συμβάσεις - Κόστη Εκπλήρωσης Σύμβασης (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» διευκρινίζει ότι τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με την εκπλήρωση μίας σύμβασης περιλαμβάνουν τα πρόσθετα κόστη καθώς και μια κατανομή από τα υπόλοιπα κόστη που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση της σύμβασης. Τα γενικά και διοικητικά κόστη δεν σχετίζονται άμεσα με τις συμβάσεις και εξαιρούνται εκτός εάν χρεώνονται ρητά στον αντισυμβαλλόμενο βάσει της σύμβασης.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 17, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια», παρέχει ένα συνολικό και συνεκτικό λογιστικό μοντέλο για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Έχει εφαρμογή σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν εκδοθεί, σε όλα τα συμβόλαια ανασφάλισης και σε επενδυτικά συμβόλαια με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής που μια οικονομική οντότητα εκδίδει, εφόσον αυτή εκδίδει και ασφαλιστήρια συμβόλαια. Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων επιτρέπεται να ενταχθούν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, εφόσον η οικονομική οντότητα έχει προηγουμένως διαβεβαιώσει ότι τα θεωρεί ως ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Σύμφωνα με το γενικό μοντέλο του ΔΠΧΑ 17, ομάδες από ασφαλιστήρια συμβόλαια που τελούν υπό κοινή διαχείριση και υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους, επιμετρώνται με βάση προεξοφλημένες, σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων μελλοντικές ταμειακές ροές, μιας αναπροσαρμογής λόγω κινδύνου και ενός περιθωρίου συμβατικών υπηρεσιών (contractual service margin) το οποίο αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος των συμβολαίων. Σύμφωνα με το μοντέλο, οι εκτιμήσεις επαναμετρώνται σε κάθε περίοδο αναφοράς. Μια απλοποιημένη μέθοδος επιμέτρησης μπορεί να χρησιμοποιηθεί αν αναμένεται ότι από αυτή θα παραχθεί μια λογική προσέγγιση του γενικού μοντέλου ή αν τα συμβόλαια είναι μικρής διάρκειας.

Το έσοδο κατανέμεται στις περιόδους αναλογικά με την αξία της αναμενόμενης κάλυψης και των λοιπών υπηρεσιών που ένας ασφαλιστής παρέχει κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι διεκδικήσεις για αποζημίωση παρουσιάζονται όταν αναγγελθούν και οποιαδήποτε επενδυτικά στοιχεία, όπως τα ποσά που καταβάλλονται σε ασφαλισμένους ακόμα και αν το ασφαλιστικό γεγονός δεν έχει συντελεστεί, δεν περιλαμβάνονται στα έσοδα και στις διεκδικήσεις για αποζημίωση. Τα αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες παρουσιάζονται ξεχωριστά από το χρηματοοικονομικό έσοδο ή έξοδο των ασφαλίσεων.

Τον Ιούνιο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε το σχέδιο προτύπου «Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 17», ώστε να βοηθήσει τις οικονομικές οντότητες στην εφαρμογή του προτύπου. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν να βοηθήσουν τις εταιρείες κατά την μετάβαση έτσι ώστε να είναι ευκολότερη η εφαρμογή του προτύπου, ενώ προσθέτουν την αναβολή της ημερομηνίας έναρξης ισχύος του προτύπου, ώστε να είναι υποχρεωτική η εφαρμογή του για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα.

Το ΔΠΧΑ 17 δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

ΔΛΠ 8, Τροποποιήσεις, Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, Μεταβολές των Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη» εισήγαγαν τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων ενώ περιλαμβάνουν και άλλες τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 οι οποίες πρόκειται να βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να διαχωρίσουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν (α) πώς οι λογιστικές πολιτικές σχετίζονται με τις λογιστικές εκτιμήσεις: i) εξηγώντας ότι οι λογιστικές εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται για την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και ii) καθιστώντας τον ορισμό των λογιστικών πολιτικών πιο σαφή και περιεκτικό, (β) ότι η επιλογή μίας τεχνικής εκτίμησης ή τεχνικής αποτίμησης για ένα στοιχείο των οικονομικών καταστάσεων που δεν μπορεί να επιμετρηθεί με ακρίβεια, αποτελεί λογιστική εκτίμηση και (γ) ότι, για την εφαρμογή του ΔΛΠ 2 «Αποθέματα»..

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις του ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και ΔΠΧΑ Δήλωση Πρακτικής Νο.2: Γνωστοποιήσεις Λογιστικών Πολιτικών (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2023)

Το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» οι οποίες απαιτούν από τις οικονομικές οντότητες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές τους αντί για τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές τους.

Σύμφωνα με το ΣΔΛΠ, η πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές κρίνεται ουσιώδης εάν όταν ληφθεί υπόψη σε συνδυασμό με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις μια οικονομικής οντότητας, μπορεί εύλογα να επηρεάσει τις αποφάσεις των βασικών χρηστών των οικονομικών καταστάσεων γενικής χρήσης που ελήφθησαν με βάση τις καταστάσεις αυτές.

Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν, πώς μια οικονομική οντότητα μπορεί να εντοπίσει ουσιώδης πληροφόρηση στις λογιστικές πολιτικές, ενώ παρατίθενται παραδείγματα πιθανών περιπτώσεων ουσιώδους πληροφόρησης για τις λογιστικές πολιτικές. Επίσης, οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1, διευκρινίζουν ότι η μη ουσιώδης πληροφόρηση σχετικά με την λογιστική πολιτική μπορεί να μην γνωστοποιηθεί. Ωστόσο, εάν γνωστοποιηθεί, δεν θα πρέπει να επισκιάζει την ουσιώδη πληροφόρηση για την λογιστική πολιτική. Προκειμένου να υποστηρίξει αυτές τις τροποποιήσεις το Συμβούλιο, ανέπτυξε σχέδιο καθοδήγησης και παραδείγματα ώστε να εξηγήσει και να υποδείξει την εφαρμογή της «διαδικασία αξιολόγησης των τεσσάρων βημάτων της ουσιώδους πληροφόρησης» όπως περιγράφεται στην Δήλωση Πρακτικής Νο.2 των ΔΠΧΑ «Κρίσεις Ουσιώδους Πληροφόρησης» στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών, για την υποστήριξη των τροποποιήσεων του ΔΛΠ 1.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Οι τροποποιήσεις, οι οποίες δημοσιεύτηκαν τον Ιανουάριο 2020, επηρεάζουν μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στον ισολογισμό και παρέχουν διευκρινίσεις ως προς τον ορισμό του δικαιώματος αναβολής διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της

περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, από μία οικονομική οντότητα, δεν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψιν εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 12, Τροποποιήσεις, Αναβαλλόμενη Φορολογία σχετιζόμενη με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι η εξαίρεση αρχικής αναγνώρισης όπως ορίζεται από το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος», δεν ισχύει για συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις παροπλισμού που, κατά την αρχική αναγνώρισή τους, δημιουργούν ισόποσες φορολογήσιμες και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές. Συνεπώς, για τέτοιου είδους συναλλαγές, μία εταιρεία απαιτείται να αναγνωρίσει την σχετική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση και υποχρέωση, με την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης να υπόκειται στα κριτήρια ανακτησιμότητας του ΔΛΠ 12. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται την ή μετά την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

(2.31) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις

Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι βασικές κρίσεις που πραγματοποιεί η διοίκηση του Ομίλου και που έχουν την σημαντικότερη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κυρίως σχετίζονται με:

- **Κατηγοριοποίηση των επενδύσεων**

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στις διάφορες κατηγορίες του ΔΠΧΑ 9, εξαρτάται από δυο σημαντικούς παράγοντες: α) το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου για τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία και β) τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ('SPPI test').

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω. Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών και ως εκ τούτου, απαιτείται κρίση για το κατά πόσο η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ανταποκρίνεται στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου.

Σε σχέση με το SPPI, ο Όμιλος χρησιμοποιεί την αξιολόγηση 'Αποκλειστικά αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων' ως κριτήριο για να καθορίσει αν τα περιουσιακά στοιχεία θα επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στην εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης. Το κριτήριο επικεντρώνεται στο κατά πόσο πραγματοποιούνται αποκλειστικά αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων από κάθε κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εξετάζοντας τα χαρακτηριστικά και τους όρους της εκάστοτε κατηγορίας ούτως ώστε να προσδιοριστεί κατά πόσο το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο παράγει χρηματικές ροές παρόμοιες με τις ροές μιας «τυπικής δανειακής σύμβασης», όταν διακρατάται μέχρι τη λήξη της.

Μία "τυπική δανειακή σύμβαση" προκύπτει είτε από τη δημιουργία είτε από την ανάληψη χρέους, με όρους και χαρακτηριστικά που να αποζημιώνουν για την παροχή του χρήματος. Μια "τυπική δανειακή σύμβαση" παράγει χρηματικές ροές που αποτελούν μόνο αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI). Περαιτέρω ανάλυση παρατίθεται στην Σημείωση 2.6.

- **Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (περαιτέρω ανάλυση Σημείωση 2.6).

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί εργαλεία, που έχει προμηθευτεί από τη Moody's Analytics (εφεξής η «εταιρία»). Αυτά δίνουν τη δυνατότητα η Τράπεζα να ενσωματώνει τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια στους υπολογισμούς: το βασικό, το ευμενές και το δυσμενές. Οι συντελεστές βαρύτητας για τον υπολογισμό του τελικού ECL έχουν οριστεί σε 40%, 30% και 30%, αντίστοιχα. Τα σενάρια διατίθενται από την εταιρία και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω αντίστοιχης συνδρομής στον ιστότοπο της <https://www.economy.com/products/tools/data-buffet>. Οι κύριες μακροοικονομικές μεταβλητές, που χρησιμοποιούν τα μοντέλα, είναι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ, η εξέλιξη του δείκτη κύριας αγοράς του ΧΑΑ (ASE), ο δείκτης ανεργίας, ο ρυθμός μεταβολής του PPI (Producer Price Index) κ.α.. Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤtE ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η EKT / SSM-2020-0744). Για το τέταρτο τρίμηνο του 2021 η Τράπεζα πρόβλεψε σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανέρτησε η εταιρία με τις εκτιμήσεις που εξέδωσαν, τον Δεκέμβριο 2021, η EKT για την Ευρωζώνη και το Ecofin για την Ελλάδα για την περίοδο

2021-2023. Καθώς δεν προέκυψε κάποια σημαντική απόκλιση, χρησιμοποιήθηκαν αυτούσιες οι χρονοσειρές της εταιρίας.

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των μεταβολών των μεταβλητών για τα επόμενα τρία (3) χρόνια, από το 2022 έως το 2024.

	2022			2023			2024		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ	3,40%	4,80%	-2,60%	2,80%	4,70%	3,50%	2,20%	2,00%	3,00%
ASE	933,90	1064,50	612,90	949,10	1057,80	753,80	969,70	1045,40	854,40
Δείκτης Ανεργίας	13,20%	13,10%	15,90%	13,10%	12,70%	17,80%	12,90%	12,80%	17,90%
PPI	118,90	121,00	112,30	120,20	123,10	114,70	122,70	125,70	115,70

Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εταιρίας, παρουσιάζεται σημαντικά υψηλός για το 2021 ενώ ομαλοποιείται, με τάση μείωσης του ρυθμού ανάπτυξης, στα επόμενα έτη. Ο δείκτης τιμών του ΧΑΑ έχει ανοδική τάση καθ' όλη τη διάρκεια της τετραετίας. Ο δείκτης ανεργίας βαίνει ελαφρώς μειούμενος έως το 2024. Τέλος, ο δείκτης τιμών παραγωγού παρουσιάζει μία μικρή μείωση για το 2022 και αυξητική τάση μέχρι το 2024.

- **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Με βάση την εργασία ανεξάρτητων εκτιμητών για τα επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της Τράπεζας, κατά την τρέχουσα χρήση καταγράφηκε κέρδος εξ' αποτιμώσεως ύψους 972 χιλ. ευρώ.

- **Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο μέτρο που θα δημιουργήσει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη σε τέτοιο ύψος, ικανό να συμψηφίσει τις προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Οι κυριότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις ζημιές από την ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (PSI) και από το πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων που υλοποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2012 και στις εκπεστές προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων.

Ο Όμιλος αξιολόγησε την ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση τα μεγέθη του επιχειρηματικού σχεδίου (business plan) και την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών της ελληνικής οικονομίας, καθώς και των σχετικών διατάξεων του νόμου 4465/ 04.04.2017. Σημειώνεται, ότι λόγω της διάρκειας της πανδημίας COVID-19, ο Όμιλος έχει προβεί σε αναθεώρηση των εκτιμήσεων σχετικά με κρίσιμα μακροοικονομικά μεγέθη, τα οποία επηρεάζουν τον βαθμό και τον χρόνο ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν τίθενται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, κάτι που ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι οποίες έχουν δημιουργηθεί από προσωρινές διαφορές.

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημιές που προέκυψαν από το Πρόγραμμα Ανταλλαγής Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (PSI) και αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά, έχουν εφαρμογή οι Ν.4046/14.2.2012 και Ν.4110/23.1.2013. Σύμφωνα με το Ν.4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει ως φορολογική δαπάνη, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκή ικανό χρονικό ορίζοντα για το συμψηφισμό της με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη. Σημειώνεται ότι λόγω της λογιστικής ζημιάς μετά φόρων κατά την τρέχουσα χρήση ύψους 105 εκατ. ευρώ περίπου, θα

ενεργοποιηθούν οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και ως εκ τούτου η χρεωστική διαφορά θα μειωθεί.

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφορικά με τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, αφορούν στο σύνολό τους στην Τράπεζα και αναφέρονται στη χρήση 2021. Οι φορολογικές ζημίες που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα του Ομίλου, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος, για την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, έχει εκπονήσει το 2021 μέσω ανεξάρτητου συμβούλου, φορολογικό πλάνο (tax planning), ως συνέχεια του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας, με βάση τα αποτελέσματα και συμπεράσματα του οποίου αναγνώρισε την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών.

- **Φόρος εισοδήματος**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει απαιτήσεις και υποχρεώσεις τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει εκτιμήσεων για τα ποσά που πρόκειται να εισπραχθούν από ή να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές στην τρέχουσα και στις επόμενες χρήσεις. Οι εκτιμήσεις βασίζονται σε παράγοντες όπως η εφαρμογή σχετικών νομοθετικών διατάξεων, οι προσδοκίες σχετικά με την επίτευξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών και τέλος η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές. Όταν το τελικό αποτέλεσμα από τους φόρους, διαφέρει από το ποσό το οποίο είχε αρχικά αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις, οι διαφορές επιδρούν στο φόρο εισοδήματος και στις προβλέψεις για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου κατά την οποία τα ποσά αυτά οριστικοποιούνται.

- **Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις όταν εκτιμά ότι υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονός που έχουν ήδη συμβεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας εκτιμάται αξιόπιστα. Αντιθέτως, στις περιπτώσεις που είτε η εκροή είναι πιθανή είτε αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος δεν προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης αλλά στη γνωστοποίηση της ενδεχόμενης υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά της. Η εκτίμηση για την πιθανότητα ή μη της εκροής καθώς και για το ύψος της επηρεάζονται από παράγοντες εκτός ελέγχου του Ομίλου, όπως ενδεικτικά είναι οι δικαστικές αποφάσεις, η πρακτική εφαρμογή νομοθετικών διατάξεων και η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων όταν πρόκειται για έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

- **Αρχή της συνέχισης δραστηριότητας**

Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων αξιολογεί αν πρέπει να εφαρμοσθεί η αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόστηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη Σημείωση 2.2.

- **Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη Σημείωση 40.7.

- **Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Η Τράπεζα, κατά την εφαρμογή των ΔΠΧΑ 9 και για τις ανάγκες υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Expected Credit Loss – ECL) των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της, κατατάσσει τα δάνεια και τα χρεόγραφα της σε τρία (3) στάδια πιστωτικού κινδύνου. Η κατάταξη λαμβάνει

υπόψη τα επίπεδα πιστωτικού κινδύνου τόσο κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης του εκάστοτε ανοίγματος όσο και την περίοδο αναφοράς θέτοντας ως βασικό κριτήριο τη σημαντικότητα της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (Significant increase in credit risk – SICR) κατά την εξεταζόμενη περίοδο. Στόχος της διαδικασίας κατάταξης σε στάδια είναι να διαχωρίσει τα ανοίγματα της Τράπεζας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο που φέρουν και να προσδιορίσει το χρονικό ορίζοντα στον οποίο υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Ως εκ τούτων, η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται με τη χρήση μιας προσέγγισης τριών σταδίων η οποία βασίζεται στο βαθμό της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα στάδια στα οποία γίνεται η κατάταξη των δανείων είναι τα εξής:

Στάδιο 1 (Stage 1): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε δάνειο στο οποίο δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 1 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

5. είναι ενήμερα και εξυπηρετούνται ομαλά (Performing Exposures – PE),
6. βρίσκονται σε καθυστέρηση έως 30 ημερών (≤ 30 , PE – Performing Exposures) και δεν είναι Forborne,
7. Είναι ανοίγματα που έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).
8. Έχουν καταταχθεί σύμφωνα με την 2.2 (α) Ειδική Περίπτωση – της «Πολιτική απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου»

Στα δάνεια που έχουν καταταχθεί στο στάδιο αυτό, δηλ. σε αυτά που δεν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση, αναγνωρίζεται ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δωδεκαμήνου που αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια τους.

Στάδιο 2 (Stage 2): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε δάνειο στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο (SICR - Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του. Συγκεκριμένα, στο Στάδιο 2 κατατάσσονται δάνεια τα οποία:

4. βρίσκονται σε καθυστέρηση 31 – 90 ημερών, ή
5. έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR – Significant Increase in Credit Risk, παρ. 2.2 ή 2.2 (α)) της Πολιτική απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου από την ημερομηνία δημιουργίας τους, ως αυτά περιγράφονται αναλυτικά στο σχετικό παράρτημα Δ «Μεθοδολογία SICR» της παρούσης, ή
6. είναι FP (Forborne Performing) ανοίγματα, τα οποία έχουν υποστεί τροποποίηση (Forbearance measures) και FNP (Forborne Non Performing) ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως curing, συγκεκριμένα, έχουν τηρήσει τους όρους της πρώτης περιόδου (probation period - 12 μήνες) και διανύουν τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στο στάδιο αυτό καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά συμβάντα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια του.

Στάδιο 3 (Stage 3): Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε δάνειο που:

5. βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (> 90 , NPL - Non Performing Loans) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας, ή
6. είναι NPF – Non Performing Forborne, ή
7. είναι χαρακτηρισμένο ως UTP (Unlikely to Pay) ή
8. βρίσκεται σε δικαστική διεκδίκηση των απαιτήσεων της (denounced loans).

Όπως και στο Στάδιο 2, η πρόβλεψη για τις πιστωτικές ζημιές αντικατοπτρίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Τα ανωτέρω αναφερόμενα κριτήρια δεν είναι περιοριστικά και υπόκεινται σε αναθεώρηση σύμφωνα με τις εκάστοτε οδηγίες από τις Κανονιστικές Αρχές.

Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant Increase in Credit Risk - SICR)

Η Τράπεζα προκειμένου να κατατάξει τα δάνεια στα διαφορετικά στάδια, εφαρμόζει ως κριτήριο την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζεται από την πιθανότητα αθέτησης. Για το σκοπό αυτό, παρακολουθεί τη μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης του δανείου, όπως προκύπτει από την μεταβολή της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου, την ημερομηνίας αναφοράς με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Τα μέτρα ρύθμισης των ανοιγμάτων από την Τράπεζα θεωρούνται ένδειξη αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και συνεπώς τα εν λόγω στοιχεία κατανέμονται στο Στάδιο 2 μετά τη ρύθμιση, εκτός εάν θεωρούνται ως πιστωτικά απομειωμένα, οπότε ταξινομούνται στο Στάδιο 3. Επιπλέον, όταν οι συμβατικές πληρωμές ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού υπερβαίνουν τις 30 ημέρες καθυστέρησης, θεωρείται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

Αναλυτική περιγραφή παρατίθεται στο σχετικό παράρτημα Δ «Μεθοδολογία SICR» της «Μεθοδολογίας Υπολογισμού Αναμενόμενων Ζημιών – Δάνεια». Επιπρόσθετα, εφαρμόζεται και η παρ. 2.2 (α) Ειδική Περίπτωση ελέγχου SICR της «Πολιτικής απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου».

Στην περίπτωση των χρεογράφων της Τράπεζας, οι εκτιμήσεις της πιθανότητας αθέτησης τους λαμβάνονται από εξωτερικές πηγές πληροφόρησης (βλ. «Πολιτική απομείωσης χαρτοφυλακίου χρεογράφων»).

Σε σημαντικές θέσεις της τράπεζας δύναται να ελέγχονται εξατομικευμένα τα οικονομικά στοιχεία των τελευταίων 2 χρόνων του εκδότη. Αν διαπιστωθεί ότι τα οικονομικά του στοιχεία έχουν βελτιωθεί σημαντικά, τότε η τράπεζα αξιολογεί την ύπαρξη ή όχι SICR με τα πρόσφατα οικονομικά στοιχεία και χωρίς να λαμβάνει υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του χρεογράφου. Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο της τράπεζας και επικυρώνεται από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές της.

Αθέτηση (default)

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ίδιο ορισμό αθέτησης τόσο για λογιστικούς όσο για εποπτικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (New DoD), όπως εφαρμόζεται από την Τράπεζα από 1 Ιανουαρίου 2021. Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση όταν ικανοποιεί τα κάτωθι κριτήρια

- βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών (days past due) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας (materiality criteria), ή/και
- ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - unlikely to pay), χωρίς δικαίωμα αναγωγής.

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου αθέτησης, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού θεωρείται πιστωτικά απομειωμένο όταν έχουν συμβεί ένα ή περισσότερα γεγονότα που έχουν αρνητική επίπτωση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές της εν λόγω έκθεσης:

- Ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει σημαντική δυσκολία στην εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων.
- Υπήρξε παραβίαση της σύμβασης, όπως αθέτηση ή καθυστέρηση πληρωμών για διάστημα μεγαλύτερο των 90 συνεχόμενων ημερών, για ποσά που υπερβαίνουν τα καθοριζόμενα επίπεδα σημαντικότητας.
- Η Τράπεζα, για οικονομικούς ή συμβατικούς λόγους που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, έχει προχωρήσει σε διευκόλυνση ή διευκολύνσεις που η Τράπεζα δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση.

Υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε διαδικασία πτώχευσης ή άλλη χρηματοοικονομική αναδιοργάνωση.

Απομείωση

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι μεταβλητές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι:

- Η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default, "PD").
- Το άνοιγμα κατά την αθέτηση (Exposure At Default, "EAD").
- Η ζημία λόγω αθέτησης (Loss Given Default, "LGD").
- Το προεξοφλητικό επιτόκιο (Discount Rate, "r").

Οι μεταβλητές του μοντέλου υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιγράφονται αναλυτικά παρακάτω.

Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default-PD):

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις υποχρεώσεις του, είτε σε διάστημα δώδεκα μηνών, είτε κατά την εναπομένουσα διάρκεια της οφειλής του, αναλόγως του Σταδίου στο οποίο κατατάσσεται. Η πιθανότητα αθέτησης αξιολογείται βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν την περίοδο αναφοράς και αναπροσαρμόζεται αφού ληφθούν υπόψη οι εκτιμήσεις για τα εκάστοτε μακροοικονομικά σενάρια. Όπως προαναφέρθηκε, τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 1, εφαρμόζεται PD δώδεκα μηνών, ενώ τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 2 και 3, εφαρμόζεται διά βίου PD. Η διαφορά έγκειται στο ότι στο δωδεκάμηνο PD, λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια σε ορίζοντα δωδεκαμήνου, ενώ στη διά βίου PD λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια για την εναπομένουσα διάρκεια του δανείου.

Ανοίγματα σε αθέτηση (Defaulted Exposures): Ορίζεται ως το χρηματοοικονομικό άνοιγμα το οποίο περιλαμβάνει την αναπόσβεστη αξία, τους δεδουλευμένους τόκους, και όλα τα λοιπά στοιχεία που συνιστούν το χρηματοοικονομικό άνοιγμα ως έννοια.

Ο συντελεστής μετατροπής CCF (Credit Conversion Factor) είναι το ποσοστό κατά το οποίο ένα όριο πιστοδότησης μετατρέπεται σε χρηματοοικονομικό άνοιγμα.

Ανοίγματα εκτός ισολογισμού (Off balance sheet items)

Στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού ο υπολογισμός της απομείωσης γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο και το άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) των συγκεκριμένων ανοιγμάτων υπολογίζεται βάσει του συντελεστή μετατροπής CCF. Όσο αφορά τις Ε/Ε η Τράπεζα χρησιμοποιεί τους κάτωθι συντελεστές μετατροπής - βάσει του βαθμού κινδύνου που φέρουν - οι οποίοι προσδιορίζονται ως εξής:

- Ε/Ε συμμετοχής (low risk): 20%
- Ε/Ε καλής εκτέλεσης (low risk): 20%
- Ε/Ε δασμών & φόρων (medium risk): 50%
- Ε/Ε καλής πληρωμής (high risk): 100%
- Ε/Ε αντικατάστασης δεκάτων (high risk): 100%
- Ε/Ε λήψης προκαταβολής (high risk): 100%

Ανοιχτά Δάνεια, Ανοιχτοί Τρεχούμενοι λογαριασμοί & Πιστωτικές Κάρτες (Revolving facilities, Overdrafts & Credit cards)

Στα ανοιχτά δάνεια ή τρεχούμενους λογαριασμούς ή πιστωτικές κάρτες, ο υπολογισμός της απομείωσης του εκτός ισολογισμού τμήματος γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο με χρήση κατάλληλου συντελεστή CCF.

Ζημία κατά την αθέτηση υποχρέωσης (Loss Given Default-LGD):

Η ζημία λόγω αθέτησης αφορά τη ζημία που η Τράπεζα αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ρών και των

αναμενόμενων ταμειακών ροών και εκφράζεται ως ποσοστό του EAD. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ποσοστά ανάκτησης βάσει ιστορικών δεδομένων, τα οποία αναπροσαρμόζονται ανά μακροοικονομικό σενάριο.

Προεξοφλητικό Επιτόκιο

Ορίζεται το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της αναμενόμενης ζημίας στην ημερομηνία αναφοράς. Ως προεξοφλητικό επιτόκιο ορίζεται από την Τράπεζα το συμβατικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού ανοίγματος.

Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού κατάταξης Σταδίου 2 σύμφωνα με τα ανωτέρω κριτήρια σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, θα επαναταξινομηθεί στο Στάδιο 1, εφόσον παύσει να πληροί πλέον κανένα από τα κριτήρια του Σταδίου 2.

Στις περιπτώσεις μέτρων ρύθμισης, υφίσταται μία δοκιμαστική περίοδο δύο ετών, προκειμένου να εκπληρωθούν οι προϋποθέσεις για τη μεταφορά τους στο Στάδιο 1. Εφόσον στο τέλος της παραπάνω δοκιμαστικής περιόδου, οι οφειλέτες έχουν πραγματοποιήσει τις προγραμματισμένες πληρωμές, δεν υπάρχουν ποσά σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και τα δάνεια δεν πληρούν κάποιο άλλο κριτήριο σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, τότε ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού μεταφέρεται από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2, όταν τα παύσουν να ισχύουν τα κριτήρια, σύμφωνα με τα οποία χαρακτηρίστηκε ως πιστωτικά απομειωμένο και η σχετική περίοδος επιτήρησης του, που κυμαίνεται μεταξύ τριών και δώδεκα για τον επαναχαρακτηρισμό του ως μη απομειωμένο χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, μηνών, έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.

3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2021				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	2.468	45.168	(2.150)	45.485
- από προμήθειες	3.464	5.433	1.640	10.537
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(3.805)	(7.779)	8.897	(2.687)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(56)	15	42	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	2.071	42.835	8.429	53.336
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	124	287	293	704
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(27.540)	(42.982)	(33.851)	(104.374)
Φόρος εισοδήματος				(671)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(105.045)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(2.828)	(35.319)	15.375	(22.773)
Αποτέλεσμα από μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης	(9.115)	(21.026)	(25.260)	(55.401)
Αποσβέσεις	(2.642)	(6.094)	(7.296)	(16.031)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2021	408.272	946.884	2.310.929	3.666.086
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2021	(2.203.482)	(1.031.274)	(99.833)	(3.334.590)

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(3.530)	45.316	12.499	54.285
- από προμήθειες	3.052	2.011	(3.487)	1.577
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	33	(509)	17.320	16.844
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	8.460	1.548	(10.007)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	8.014	48.367	16.325	72.706
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	225	652	409	1.286
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(85.389)	(134.561)	(65.915)	(285.865)
Φόρος εισοδήματος				(20.558)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(306.424)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(69.621)	(138.192)	(56.689)	(264.502)
Αποσβέσεις	(2.139)	(6.206)	(5.077)	(13.422)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2020	413.205	1.203.237	1.962.030	3.578.472
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2020	(2.217.718)	(1.051.649)	(99.781)	(3.369.147)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2021				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	2.453	45.167	(2.150)	45.470
- από προμήθειες	3.008	5.550	1.640	10.198
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(3.805)	(7.024)	8.897	(1.931)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(56)	15	42	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.599	43.708	8.429	53.737
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(27.826)	(42.515)	(34.144)	(104.485)
Φόρος εισοδήματος				(632)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(105.117)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(2.828)	(35.319)	15.375	(22.773)
Αποτέλεσμα από μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης	(9.115)	(21.026)	(25.260)	(55.401)
Αποσβέσεις	(2.642)	(6.094)	(7.296)	(16.031)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2021	407.577	945.379	2.309.008	3.661.963
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2021	(2.203.718)	(1.031.384)	(99.833)	(3.334.936)

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(3.542)	45.316	12.499	54.273
- από προμήθειες	2.490	2.137	(3.487)	1.139
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	33	1.811	17.320	19.164
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	8.460	1.548	(10.007)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	7.440	50.812	16.325	74.577
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(85.794)	(132.894)	(66.325)	(285.012)
Φόρος εισοδήματος				(20.515)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(305.528)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(69.621)	(138.192)	(56.689)	(264.502)
Αποσβέσεις	(2.139)	(6.206)	(5.077)	(13.422)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2020	412.747	1.202.006	1.960.943	3.575.696
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2020	(2.218.784)	(1.052.154)	(99.781)	(3.370.719)

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)
Τόκοι και Συναφή Έσοδα				
Δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης) στο αναπόσβεστο κόστος	41.807	46.915	41.807	46.915
Πιστωτικά Ιδρύματα	630	625	630	625
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	796	227	796	227
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	17.734	25.520	17.734	25.520
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.382	736	1.382	736
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	11.321	14.668	11.321	14.668
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (Εκμισθωτής)	2.560	1.966	2.560	1.966
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	28	28	28	28
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	48	79	48	79
Σύνολο	76.305	90.765	76.305	90.765
Τόκοι και Συναφή Έξοδα				
Καταθέσεων Πελατών	(19.807)	(25.815)	(19.822)	(25.827)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(254)	(957)	(254)	(957)
Ομολογιακών Δανείων	(9.572)	(8.510)	(9.572)	(8.510)
Τόκοι παραγώγων	(116)	0	(116)	0
Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(1.071)	(1.198)	(1.071)	(1.198)
Σύνολο	(30.820)	(36.480)	(30.835)	(36.492)
Καθαρά έσοδα από τόκους	45.485	54.285	45.470	54.273

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 45,5 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 16,2% έναντι του 2020 κυρίως λόγω της μείωσης του επιτοκιακού εσόδου κατά 12,4% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνεπεία μεγάλων αποπληρωμών που έλαβαν κατά το 2021, η οποία μείωση αντισταθμίστηκε εν μέρει μόνο από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου κατά 15,5% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2020, ως αποτέλεσμα της ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας

Ο Όμιλος, κατά την 31/12/2021, προχώρησε σε ανακατάταξη του κονδυλίου «Εισφορά στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων / επενδύσεων και σκέλος εξυγίανσης», από τη γραμμή Τόκοι και συναφή έξοδα στη γραμμή Γενικά λειτουργικά έξοδα, ποσού περίπου 3,531 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης που έληξε την 31/12/2020. Η συγκεκριμένη αναταξινόμηση έχει σκοπό την καλύτερη παρουσίαση των κονδυλίων στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς το προαναφερθέν κονδύλι δεν αποτελεί τόκο έξοδο αλλά εισφορά προς ταμείο εγγύησης.

Η αναμόρφωση των κονδυλίων έχει ως κάτωθι:

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού εισοδήματος Ομίλου

	31/12/2020	31/12/2020 *Αναμορφωμένο
Τόκοι και συναφή έξοδα	-40.011	-36.480
Γενικά λειτουργικά έξοδα	-21.606	-25.137

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού εισοδήματος Τράπεζας

	31/12/2020	31/12/2020 *Αναμορφωμένο
Τόκοι και συναφή έξοδα	-40.023	-36.492
Γενικά λειτουργικά έξοδα	-21.437	-24.967

5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Χορηγήσεις	1.611	1.038	1.611	1.038
Πιστωτικές Κάρτες	1.457	923	1.457	923
Θεματοφυλακή	79	82	79	82
Εισαγωγές-Εξαγωγές	188	157	188	157
Εγγυητικές Επιστολές	3.117	3.045	3.117	3.045
Κίνηση Κεφαλαίων	720	544	720	544
Πράξεις Συναλλάγματος	20	18	20	18
Αμοιβαία Κεφάλαια	0	0	0	0
Χρεόγραφα	391	388	391	388
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	37	41	37	41
Λοιπές Προμήθειες	13.765	6.404	13.426	5.966
Έσοδα Προμηθειών	21.385	12.640	21.046	12.203

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για την Τράπεζα διαμορφώθηκαν σε 21.046 χιλ. ευρώ (2020: 12.203 χιλ. ευρώ) και παρουσιάζουν αύξηση στη χρήση 2021, η οποία ανέρχεται σε 72% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2020. Στα έσοδα προμηθειών που αφορούν το 2021, έχει συμπεριληφθεί έσοδο από προμήθεια διαχείρισης μη επαναλαμβανόμενης φύσεως ποσού 5,5 εκατ. ευρώ. Αν εξαιρεθεί το ως άνω περιγραφόμενο κονδύλι, οι κύριοι παράγοντες που οδήγησαν στην αύξηση του επαναλαμβανόμενου εσόδου από αμοιβές και προμήθειες ήταν οι αυξημένες προμήθειες λόγω χορήγησης δανείων και εγγυητικών επιστολών, καθώς και από την αύξηση των προμηθειών από συναλλαγές με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών. Το έσοδο μη επαναλαμβανόμενης φύσεως ύψους 5,5 εκατ. ευρώ προβλέπεται στα συμβατικά έγγραφα της συναλλαγής Omega, βάσει των οποίων σε μέρος των εισπράξεων συγκεκριμένων μεταβιβασθέντων δανείων, η Τράπεζα δικαιούται την είσπραξη του 50% της προμήθειας διαχείρισης, καθόλη τη διάρκεια της τιτλοποίησης. Το εν λόγω άθροισμα των εκτιμώμενων εισροών, έχει προεξοφληθεί με βάση το μεσοσταθμικό κόστος κεφαλαίων της Τράπεζας.

6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Δάνεια	(4)	(6)	(4)	(6)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	(3)	0	(3)	0
Καταβαλλόμενες προμήθειες Visa & Mastercard	(9.032)	(7.301)	(9.032)	(7.301)
Προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(1.017)	(3.503)	(1.017)	(3.503)
Λοιπά	(791)	(253)	(791)	(253)
Έξοδα Προμηθειών	(10.848)	(11.064)	(10.848)	(11.064)

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν μείωση 2,0% στη χρήση 2021 έναντι της συγκριτικής χρήσης 2020. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα II, η οποία έχει σαν αποτέλεσμα τη μείωση του εξόδου από προμήθειες κατά 2,5 εκατ. ευρώ συγκριτικά με την 31/12/2020.

7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
Κέρδη μείον ζημίες				
· Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	258	(4)	258	(4)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
· Από πράξεις σε συνάλλαγμα	917	(91)	917	(91)
Από πώληση				
· Χρεογράφων	(737)	42	(726)	42
· Λοιπών	27	231	27	231
Από Αποτίμηση				
· Μετοχών	(54)	502	(54)	502
· Χρεογράφων	(3.137)	1.157	(3.148)	1.157
· Λοιπών	0	0	754	1.409
Σύνολο Κερδών / (ζημιών) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(2.726)	1.837	(1.972)	3.247

8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
-Μετοχών	638	1.421	638	2.330
-Ομολόγων	(2.586)	12.041	(2.586)	12.041
-Από μεταφορά αποθεματικού	(2.086)	0	(2.086)	0
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(4.034)	13.461	(4.034)	14.370

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανήλθαν σε ζημίες 4.034 χιλ. ευρώ περίπου έναντι κέρδους 13.461 χιλ. ευρώ σε επίπεδο Ομίλου της συγκριτικής χρήσης. Η μείωση αυτή προήλθε από την πώληση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου λόγω των ενεργειών του Ομίλου για περιορισμό των αποτιμησιακών ζημιών, δεδομένης της αύξησης των αποδόσεων και της συνεπαγόμενης μείωσης των τιμών των ομολόγων αυτών.

9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)
Επιδότησεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	8	26	8	26
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	13	11	13	11
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	144	147	145	148
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	27	28	27	28
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	972	(1.426)	972	(1.426)
Έσοδα από μερίσματα	186	200	186	200
Αποτέλεσμα από προγράμματα καθορισμένων περοχών	(773)	(239)	(773)	(239)
Έσοδα από μηνιαίο μίσθωμα POS	2.188	1.996	2.188	1.996
Λοιπά	1.309	803	1.309	803
Λοιπά έσοδα	4.073	1.545	4.075	1.547

Η αύξηση που εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα / (έξοδα) στη χρήση 2021 οφείλεται κατά κύριο λόγο στο κέρδος που καταγράφηκε από την επανεκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων. Η εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων έχει προσδιοριστεί από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές (Σημείωση 24).

Έσοδα από Μερίσματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	186	31	186	31
Λοιπά	0	169	0	169
Έσοδα από Μερίσματα	186	200	186	200

10. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθ ηκε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθ ηκε)
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(24.636)	(24.852)	(24.539)	(24.770)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(5.622)	(6.280)	(5.600)	(6.263)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(2.324)	(2.300)	(2.324)	(2.300)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(336)	(663)	(336)	(663)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(32.918)	(34.094)	(32.799)	(33.996)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(2.538)	(2.538)	(2.538)	(2.538)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(2.458)	(2.450)	(2.458)	(2.450)
Έξοδα αναλωσίμων	(175)	(214)	(175)	(214)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(1.371)	(1.136)	(1.371)	(1.136)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(2.629)	(2.104)	(2.607)	(2.077)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(6.520)	(7.506)	(6.471)	(7.438)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(888)	(603)	(888)	(603)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(174)	(437)	(174)	(437)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(3.893)	(2.876)	(3.893)	(2.876)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(503)	(415)	(503)	(415)
Λοιπά έξοδα	(8.371)	(4.857)	(8.370)	(4.782)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	(29.520)	(25.137)	(29.448)	(24.967)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(1.558)	(21.530)	(1.558)	(21.530)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(212)	(1.172)	(212)	(1.172)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(31.290)	(47.839)	(31.218)	(47.669)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(2.278)	(2.240)	(2.278)	(2.240)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(9.993)	(6.910)	(9.993)	(6.910)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(3.760)	(4.272)	(3.760)	(4.272)
Αποσβέσεις	(16.031)	(13.422)	(16.031)	(13.422)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(80.239)	(95.355)	(80.048)	(95.087)

Αριθμός υπαλλήλων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	751	768	747	766
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	710	785	705	783

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2021 και 2020 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών (μη συμπεριλαμβανομένου Φ.Π.Α.) είχαν ως εξής :

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2021	31/12/2020
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	299	255
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	208	35
Για επιτρεπόμενες υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσεως	31	59

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα χρήση σε 751 εργαζόμενους, έναντι 768 εργαζομένων κατά τη συγκριτική χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την τρέχουσα χρήση εμφανίζουν μείωση κατά 3,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης. Την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου για το προσωπικό της κατόπιν των αποφάσεων του Διοικητικού της Συμβουλίου. Η πρώτη φάση του εν λόγω προγράμματος έχει ήδη ολοκληρωθεί με την συμμετοχή 64 ατόμων, γεγονός που αντιστοιχεί σε ετήσια εξοικονόμηση ύψους 2,6 εκατ. ευρώ περίπου.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν αύξηση η οποία ανέρχεται σε 17,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης.

Στο κονδύλι «Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων», περιλαμβάνονται έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 1,1 εκατ. ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 κατά τη χρήση του 2021, τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας επιβαρύνθηκαν με το ποσό των 1,3 εκατ. ευρώ περίπου. Κατά τη συγκριτική χρήση του 2020 στο κονδύλι «Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων», περιλαμβάνονται έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 925 χιλ. ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας επιβαρύνθηκαν με έξοδα 1,3 εκατ. ευρώ περίπου.

Το κονδύλι «Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων» παρουσιάζει αύξηση ύψους 1 εκατ. ευρώ περίπου, λόγω προσθηκών νέων εφαρμογών στα μηχανογραφικά συστήματα, ειδικότερα σε ψηφιακά κανάλια διάθεσης των προϊόντων της Τράπεζας. Συμπληρωματικά περιλαμβάνει, αναβαθμίσεις συστημάτων για την παροχή υπηρεσιών επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής.

Τα «Λοιπά έξοδα» έχουν επιβαρυνθεί στην κλειόμενη χρήση με το ποσό των 0,7 εκατ. ευρώ από τον τερματισμό μίσθωσης εκμισθωμένων ακινήτων.

Ο Όμιλος, κατά την 31/12/2021, προχώρησε σε ανακατάταξη του κονδυλίου «Εισφορά στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων / επενδύσεων και σκέλος εξυγίανσης», από τη γραμμή Τόκοι και συναφή έξοδα στη γραμμή Γενικά λειτουργικά έξοδα, ποσού περίπου 3,531 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης που έληξε την 31/12/2020. Η συγκεκριμένη αναταξινόμηση έχει σκοπό την καλύτερη παρουσίαση των κονδυλίων στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς το προαναφερθέν κονδύλι δεν αποτελεί τόκο έξοδο αλλά εισφορά προς ταμείο εγγύησης.

Η αναμόρφωση των κονδυλίων έχει ως κάτωθι:

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού εισοδήματος Ομίλου

	31/12/2020	31/12/2020 *Αναμορφωμένο
Τόκοι και συναφή έξοδα	-40.011	-36.480
Γενικά λειτουργικά έξοδα	-21.606	-25.137

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Απόσπασμα Κατάστασης Συνολικού εισοδήματος Τράπεζας

	31/12/2020	31/12/2020 *Αναμορφωμένο
Τόκοι και συναφή έξοδα	-40.023	-36.492
Γενικά λειτουργικά έξοδα	-21.437	-24.967

11. Αποτέλεσμα μεταβίβασης χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης

Την 21^η Αυγούστου 2021 η Τράπεζα ανακοίνωσε τη νομικά δεσμευτική συμφωνία αναφορικά με τη συναλλαγή τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων με την ονομασία “Omega” λογιστικής αξίας 1,285 δισ. ευρώ και τη συνεπτακόλουθη έκδοση των παρακάτω τίτλων:

- Σειρά A Omega ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς ποσού 630 εκατ. ευρώ (senior note)
- Σειρά B Omega ομόλογο ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς ποσού 70 εκατ. ευρώ (mezzanine note)
- Σειρά J Omega ομόλογο κατώτερης εξοφλητικής σειράς ποσού 585 εκατ. ευρώ (junior note)

Με την ολοκλήρωση της ως άνω συναλλαγής, την 4^η Οκτωβρίου 2021, η Attica Bank διακρατεί το σύνολο του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς (Σειράς A), ενώ το 95% του ομολόγου ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς (Σειράς B) και το 95% του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς (Σειράς J) πωλούνται σε funds καθ’ υπόδειξη από την εταιρεία Ellington Solutions, διακεκριμένη εταιρεία συνεργαζόμενη με επενδυτές με εμπειρία στην απόκτηση δανειακών χαρτοφυλακίων και χρεογράφων εξασφαλισμένων με περιουσιακά στοιχεία (asset-backed securities).

Τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31/12/2021 έχουν επιβαρυνθεί με ποσό περίπου 55,4 εκατ. ευρώ από την ολοκλήρωση της πώλησης του 95% των ομολόγων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega. Η ζημιά αυτή αφορά στο αποτέλεσμα της συναλλαγής που προέκυψε από τη διαφορά μεταξύ της αξίας των τιτλοποιημένων δανείων εντός της περιμέτρου της τιτλοποίησης Omega και της αξίας των ομολόγων που έλαβε η Τράπεζα πλέον του χρηματικού αντιτίμου που λήφθηκε ως αντάλλαγμα για την πώληση του 95% της ενδιάμεσης θέσης (mezzanine note), το οποίο ανήλθε σε περίπου 11 εκατ. ευρώ.

12. Φόροι

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(795)	(43)	(756)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	124	(20.515)	124	(20.515)
Σύνολο	(671)	(20.558)	(632)	(20.515)

Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	(104.374)	(285.865)	(104.485)	(285.012)
Φορολογικός συντελεστής	29%	29%	29%	29%
Φόρος	30.329	82.901	30.301	82.654
Λοιπές προσαρμογές	2.402	(46.187)	2.469	(45.897)
Λοιποί φόροι	(756)	0	(756)	0
Αντιλογισμός λόγω μη χρήσης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(32.646)	(57.272)	(32.646)	(57.272)
Σύνολο	(671)	(20.558)	(632)	(20.515)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώ θηκε)
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	171	(702)	171	(702)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	0	1.170	0	1.170
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(5.448)	(13.793)	(5.448)	(13.793)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	(12.550)	30.757	(12.550)	30.757
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(384)	2.488	(384)	2.488
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	(11.239)	19.067	(11.239)	19.067
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(562)	(1.410)	(562)	(1.410)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, λοιπές προσωρινές διαφορές και διαγραφές	62.905	0	62.905	0
Αντιλογισμός λόγω μη χρήσης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(32.646)	(57.272)	(32.646)	(57.272)
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(122)	(819)	(122)	(819)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	124	(20.515)	124	(20.515)

Το ποσό των 5,5 εκατ. ευρώ που αφορά στην απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου του Ν. 4465/2017 προέκυψε από τη μεταβίβαση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, αναγνωρίζεται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και θα αποσβεσθεί σε διάστημα είκοσι (20) ετών.

Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις

εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, μειώνεται κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες (από 24% που ισχύει σε 22%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής

Όμιλος	31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)			
	31/12/2021	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.884	(546)	1.338	(8.045)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(682)	537	(145)	(805)
Σύνολο	1.202	(9)	1.193	(8.850)
Τράπεζα				
Ποσά σε χιλ. €				
Περιγραφή	31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)			
	31/12/2021	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.884	(546)	1.338	(8.045)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(682)	537	(145)	(805)
Σύνολο	1.202	(9)	1.193	(8.850)

13. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1- 31/12/2021	1/1- 31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	1/1- 31/12/2021	1/1- 31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)
Περιγραφή				
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(105.045)	(306.424)	(105.117)	(305.528)
Κέρδη / (ζημίες) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(105.045)	(306.424)	(105.117)	(305.528)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	257.955.475	461.253.987	257.955.475	461.253.987
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	257.955.475	461.253.987	257.955.475	461.253.987
Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,4072)	(0,6643)	(0,4075)	(0,6624)

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2021, καθώς και στη συγκριτική χρήση δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μέσου σταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Ταμείο	60.324	18.627	60.324	18.627
Επιταγές εισπρακτέες	12.908	34.336	12.908	34.336
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	404.545	120.814	404.545	120.814
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.778	173.778	477.778	173.777

15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	3.816	288	3.816	288
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	11.430	3.333	11.430	3.333
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	15.246	3.621	15.246	3.621
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	58.404	47.225	58.404	47.225
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	58.404	47.225	58.404	47.225
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	4.200	1.506	4.200	1.506
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	8	8	8	8
Λοιπές απαιτήσεις	4.208	1.514	4.208	1.514
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	52.359	77.858	52.359

16. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2021

Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Όμιλος και Τράπεζα		
	Όνομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Υποχρεώσεις Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps	33.409	382	0
Futures	5.000	550	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	145	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	76.451	1.077	0

31/12/2020

Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Όμιλος και Τράπεζα		
	Όνομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Υποχρεώσεις Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps	250	40	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	145	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	38.293	185	0

Ο «Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ» αναφέρεται σε αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με το ΑΕΠ οι οποίοι έχουν δοθεί στην Τράπεζα στο πλαίσιο του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου PSI.

17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

17.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
(Ποσά σε χιλ. €)				
Πιστωτικές Κάρτες	22.096	22.096	22.096	22.096
Καταναλωτικά	102.562	95.798	102.562	95.798
Στεγαστικά	371.926	386.384	371.926	386.384
Λοιπά	3.991	5.009	3.991	5.009
Σε ιδιώτες	500.575	509.286	500.575	509.286
Γεωργία	6.921	3.477	6.921	3.477
Εμπόριο	154.913	149.162	154.913	149.162
Βιομηχανία	85.355	86.782	85.355	86.782
Βιοτεχνία	7.169	10.598	7.169	10.598
Τουρισμός	52.361	86.790	52.361	86.790
Ναυτιλία	24.512	21.215	24.512	21.215
Κατασκευαστικές	407.524	452.194	407.524	452.194
Λοιπά	337.170	536.176	337.170	536.176
Σε νομικά πρόσωπα	1.075.927	1.346.394	1.075.927	1.346.394
Στο Δημόσιο	24.404	26.305	24.404	26.305
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	54.400	104.957	54.400	104.957
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	1.655.306	1.986.943	1.655.306	1.986.943
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(329.774)	(385.997)	(329.774)	(385.997)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.325.532	1.600.946	1.325.532	1.600.946

17.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

Υψος Συμβάσεων	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020
(Ποσά σε χιλ. €)		
Οικόπεδα	12.900	30.472
Κτίρια	31.049	65.480
Μηχανήματα	6.951	8.286
Μεταφορικά Μέσα	2.977	397
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	524	321
Σύνολο	54.400	104.957

Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση

Διάρκεια	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2020		
	31/12/2021			31/12/2020		
(Ποσά σε χιλ. €)	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση
Έως 1 έτος	14.722	(3.844)	10.878	20.682	(1.789)	18.893
Από 1 έως 5 έτη	31.575	(13.632)	17.943	51.426	(6.825)	44.600
Πλέον των 5 ετών	50.365	(24.785)	25.580	55.700	(14.236)	41.464
Σύνολο	96.661	(42.261)	54.400	127.807	(22.850)	104.957

17.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2021 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	(10.431)	(14.759)	(360.808)	(385.997)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2021	8.761	10.946	(40.219)	(20.512)
Μεταφορά σε περίμετρο τιτλοποίησης Omega	4	434	57.775	58.214
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2021	0	0	18.522	18.522
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.593)	653	940	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2021	(3.259)	(2.725)	(323.790)	(329.774)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2020 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020	(3.553)	(5.003)	(272.329)	(280.885)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2020	(6.643)	(10.137)	(89.276)	(106.057)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2020	1	0	944	944
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(234)	382	(147)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2020	(10.431)	(14.759)	(360.808)	(385.997)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος**Όμιλος και Τράπεζα**

31/12/2021

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων			Λογιστική αξία
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	116.796	6.413	377.366	500.575
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.251)	(419)	(126.453)	(129.124)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	114.544	5.994	250.913	371.451
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	678.937	129.430	321.960	1.130.327
Πρόβλεψη απομείωσης	(995)	(2.305)	(197.337)	(200.637)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	677.942	127.125	124.623	929.690
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	24.404	0	0	24.404
Πρόβλεψη απομείωσης	(13)	0	0	(13)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	24.391	0	0	24.391
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	820.136	135.843	699.327	1.655.306
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(3.259)	(2.725)	(323.790)	(329.774)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	816.877	133.118	375.537	1.325.532

31/12/2020

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	117.414	10.363	381.510	509.286
Πρόβλεψη απομείωσης	(4.537)	(806)	(110.325)	(115.669)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	112.877	9.557	271.184	393.617
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	642.843	304.616	503.893	1.451.351
Πρόβλεψη απομείωσης	(5.699)	(13.911)	(250.483)	(270.094)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	637.144	290.705	253.409	1.181.258
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	15.820	10.485	0	26.305
Πρόβλεψη απομείωσης	(194)	(41)	0	(235)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	15.626	10.444	0	26.071
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	776.077	325.464	885.402	1.986.943
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(10.431)	(14.759)	(360.808)	(385.997)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	765.646	310.706	524.594	1.600.946

Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου και του προγράμματος μετασχηματισμού της Τράπεζας, την 16^η Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα προχώρησε σε νέα τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ('MEA') ύψους περίπου 712 εκατ. ευρώ εκ των οποίων ποσό περίπου € 371 εκατ. αφορά σε MEA λιανικής τραπεζικής και € 341 εκατ. περίπου σε MEA επιχειρηματικής τραπεζικής. Κατά την 17/12/2020, το σύνολο των MEA αυτών έχουν μεταφερθεί σε δύο οχήματα ειδικού σκοπού (ένα για την λιανική τραπεζική και ένα για την επιχειρηματική) με την έκδοση τριών ομολόγων φθίνουσας εξοφλητικής σειράς ανά όχημα, ήτοι συνολικά έξι τίτλων τα οποία διακρατεί η Τράπεζα. Τα δάνεια αυτά παραμένουν στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και δεν έχουν κατά την 31/12/2021 αποαναγνωρισθεί ως συνέπεια της προαναφερόμενης τιτλοποίησης ("retained securitization"). Η δράση αυτή εντάσσεται στον στρατηγικό στόχο της ελαχιστοποίησης των MEA του παρελθόντος. Το υπόλοιπο των δανείων κατά την 31/12/2021 ανέρχεται σε 370 εκατ. ευρώ περίπου για τα MEA λιανικής τραπεζικής και σε 314 εκατ. ευρώ για τα MEA επιχειρηματικής τραπεζικής.

Ποσό περίπου 37 εκατ. ευρώ αφορά σε ρυθμίσεις που έλαβαν χώρα εντός του δωδεκαμήνου στο πλαίσιο υποστήριξης των πελατών της Τράπεζας λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας του COVID-19, ενώ περίπου 70 εκατ. ευρώ αφορούν δάνεια του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID – 19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Οι ρυθμίσεις αυτές, δεν έχουν σημαντική επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων και επειδή έγιναν στο πλαίσιο των μέτρων για την πανδημία δεν άλλαξαν την κατάταξη στα παραπάνω στάδια. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω ρυθμίσεις, λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας, ανέρχονται κατά την 31/12/2021 σε περίπου 11,2% του ενήμερου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει σε εφαρμογή διαδικασίες και πολιτικές για την υποστήριξη των πιστούχων της και την παρακολούθηση της πιστωτικής τους ποιότητας.

Επιπρόσθετα, την 27^η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank αποφάσισε την τιτλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία 'Artemis' καθώς και σχεδόν το σύνολο των υφιστάμενων MEΔ της Τράπεζας κατά την 31/12/2020.

Την 21η Αυγούστου η Τράπεζα ανακοίνωσε τη νομικά δεσμευτική συμφωνία αναφορικά με τη συναλλαγή τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων με την ονομασία "Omega" λογιστικής αξίας 1,285 δις. ευρώ και τη συνεπακόλουθη έκδοση των παρακάτω τίτλων:

Σειρά A Omega ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς ποσού 630 εκατ. ευρώ (senior note)

Σειρά B Omega ομόλογο ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς ποσού 70 εκατ. ευρώ (mezzanine note)

Σειρά J Omega ομόλογο κατώτερης εξοφλητικής σειράς ποσού 585 εκατ. ευρώ (junior note)

Την 4η Οκτωβρίου η Τράπεζα προχώρησε στην πώληση του 95% των ομολόγων μεσαίας (mezzanine) και χαμηλής (junior) εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega, με τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31/12/2021 να έχουν επιβαρυνθεί με ποσό περίπου 55,4 εκατ. ευρώ από την ολοκλήρωση της πώλησης. (Σημείωση 11)

Με τη συναλλαγή Omega ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών τιτλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016 συνολικού ύψους περί τα €3δισ.

18. Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
(Ποσά σε χιλ. €)				
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(20.512)	(106.057)	(20.512)	(106.057)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	1.324	(8.578)	1.324	(8.578)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.025	(108.449)	1.025	(108.449)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(4.609)	(41.418)	(4.609)	(41.418)
Σύνολο	(22.773)	(264.502)	(22.773)	(264.502)

19. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	19.827	0
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	71.950	9.963
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	0	39.988
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	978.701	364.132
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	31.023	4.158
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(22.592)	(31.213)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.078.909	387.029

Η σημαντική αύξηση στα μη εισηγμένα ομόλογα εκδοτών εξωτερικού κατά την 31/12/2021 οφείλεται στην ολοκλήρωση της συναλλαγής τιτλοποίησης Omega, συγκριτικά με την 31/12/2020. Συγκεκριμένα, την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank αποφάσισε την τιτλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία 'Artemis' καθώς και σχεδόν το σύνολο των υφιστάμενων ΜΕΔ της Τράπεζας κατά την 31/12/2020. Η εύλογη αξία του ομολόγου της τιτλοποίησης Artemis που συμπεριλήφθηκε στη συναλλαγή τιτλοποίησης Omega ανερχόταν σε 400 εκατ. ευρώ περίπου, με λογιστική αξία 525 εκατ. ευρώ και ζημιές πιστωτικού κινδύνου ποσού περίπου 125 εκατ. ευρώ. Στο πλαίσιο της συναλλαγής αυτής η Τράπεζα κατέταξε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων αποτιμώμενων στο αποσβέσιμο κόστος το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της συναλλαγής Omega αξίας περίπου 630 εκατ. ευρώ. Επιπρόσθετα, κατά την 31/12/2021 και στο πλαίσιο διεξαγωγής εσωτερικής άσκησης αποτίμησης του ως άνω ομολόγου, αναγνωρίστηκαν αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ποσού περίπου 2,45 εκατ. ευρώ.

Επιπρόσθετα και αναφορικά με τη συναλλαγή τιτλοποίησης Metexelixis από τη διεξαγωγή εσωτερικής άσκησης αποτίμησης του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς ποσού περίπου 328 εκατ. ευρώ αναγνωρίστηκε αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου ποσού περίπου 2 εκατ. ευρώ.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	8.396	0
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	56.384	3.054
Εταιρικά Ομόλογα Εξωτερικού	7.108	0
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	4.492	4.187
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	76.380	7.241

(Ποσά σε χιλ. €) Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	22.914	140.527
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	0	25.773
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	0	14.501
Κρατικά Ομόλογα	22.914	180.800
Εκδοτών εξωτερικού	2.087	2.782
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	2.087	2.782
Εκδοτών εξωτερικού	926	526.914
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	926	526.914
Αναμενόμενες Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου	(29)	(125.607)
Ομόλογα	25.898	584.889
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	457	493
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	7	5
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	676	1.406
Μετοχές	1.140	1.903
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	27.039	586.792

Η σημαντική μείωση στα ομόλογα εκδοτών εξωτερικού καθώς και στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου κατά την 31/12/2021 και συγκριτικά με την 31/12/2020 οφείλεται στην ολοκλήρωση της συναλλαγής τιτλοποίησης Omega. Με την ολοκλήρωση της συναλλαγής τιτλοποίησης Omega, η Τράπεζα διακράτησε το 5% της αξίας των ομολόγων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής σειράς. Η εύλογη αξία του ομολόγου χαμηλής εξοφλητικής σειράς της συναλλαγής τιτλοποίησης Omega είναι μηδέν και του ομολόγου ενδιάμεσης εξοφλητικής σειράς που διακρατά η Τράπεζα (5%) ανέρχεται σε 926 χιλ. ευρώ.

20. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	31/12/2021		Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια		
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.569	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	31/12/2020		Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια		
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.446	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

21. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Η εταιρεία του Ομίλου η οποία ενοποιήθηκε με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι η εξής:

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.). Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 31/12/2021 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 5.077 χιλ. ευρώ.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013. Από τις ως άνω συμμετοχές στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2021 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 754 χιλ. ευρώ περίπου.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής της Attica Bank σε συγγενείς επιχειρήσεις, τόσο για την κλειόμενη όσο και για τη συγκριτική χρήση:

31/12/2021

Ειδική συμμετοχή
(Ποσά σε χιλ. €)

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	5.077

31/12/2020

Ειδική συμμετοχή
(Ποσά σε χιλ. €)

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	4.323

Την 28η Αυγούστου 2021 η Τράπεζα ανακοίνωσε την πώληση του 69% των μετοχών της Thea Artemis Financial Solutions (TAFS), εκ των οποίων 49% ιδιοκτησίας της εταιρείας DDM AG και 20% της Attica Bank, σε εταιρεία της Ellington Solutions S.A. που είχε καταστεί προτιμητέος επενδυτής, στο πλαίσιο πραγματοποίησης σχετικής διαδικασίας προσφορών. Από την ανωτέρω συναλλαγή, το κέρδος για την Τράπεζα ανήλθε σε 1 εκατ. ευρώ.

22. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλ. €)

Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	Όμιλος	Τράπεζα
Αξία κτήσης	102.951	102.086
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(50.058)	(49.209)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2020	52.893	52.877
Πλέον:		
Αγορές	11.723	11.723
Εκποιήσεις - διαγραφές	(378)	(378)
Πώληση θυγατρικής	(297)	0
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(6.910)	(6.910)
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	360	360
Αποσβέσεις πώλησης θυγατρικής	282	0
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	57.673	57.673
Αξία κτήσης	113.431	113.431
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(55.758)	(55.758)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2021	57.673	57.673
Πλέον:		
Αγορές	12.583	12.583
Εκποιήσεις - διαγραφές	(8.579)	(8.579)
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(9.993)	(9.993)
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	6.258	6.258
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2021	57.942	57.942
Αξία κτήσης	117.435	117.435
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(59.494)	(59.494)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2021	57.942	57.942

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2021 ανέρχονταν σε ποσό 57.942 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 57.673 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2020.

2.3. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Όμιλος		Σύνολο
				Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	
Αξία κτήσης	11.885	11.091	119	39.111	15.816	107.318
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.909)	(61)	(32.878)	(15.785)	(58.850)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2020	11.885	8.181	58	6.233	31	48.468
Πλέον:						
Αγορές	0	90	7	1.637	0	1.733
Αναγνώριση δικαιώματος χρήσης λόγω IFRS 16	0	0	0	0	0	3.934
Πωλήσεις-εκποίηση	0	(4)	0	(2.258)	(110)	(2.372)
Πώληση θυγατρικής	0	0	0	(191)	(190)	(555)
Μεταφορά σε μισθώσεις ακινήτων (IFRS 16)	36	175	0	0	0	210
Μείον:						
Απόσβεση χρήσης	0	(244)	(14)	(1.983)	0	(6.512)
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	1	0	0	2.244	110	2.354
Αποσβέσεις πώλησης θυγατρικής	0	0	0	174	158	384
Λοιπά	0	0	0	0	0	186
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	11.921	8.199	51	5.855	0	47.831
Αξία κτήσης	11.921	11.352	125	38.299	15.517	110.269
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.152)	(74)	(32.443)	(15.517)	(62.438)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2021	11.921	8.199	51	5.855	0	47.831
Πλέον:						
Αγορές	0	277	0	362	0	639
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	(1.922)
Αναπροσαρμογές	556	(506)	0	0	0	49
Πωλήσεις-εκποιήσεις	0	0	(53)	(3.219)	0	(3.272)
Μείον:						
Απόσβεση χρήσης	0	(246)	(13)	(2.019)	0	(6.038)
Αποσβεσιμνά δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	638
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	138	0	0	0	138
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	45	2.513	0	2.558
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2021	12.476	7.862	30	3.492	0	40.622
Αξία κτήσης	12.476	11.122	73	35.441	15.517	105.764
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.260)	(42)	(31.949)	(15.517)	(65.142)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2021	12.476	7.862	30	3.492	0	40.622

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Τράπεζα					Σύνολο
	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Δικαιώματα χρήσης	
Αξία κτήσης	11.885	11.091	119	38.908	29.123	106.752
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.909)	(61)	(32.692)	(7.166)	(58.455)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2020	11.885	8.181	58	6.215	0	48.297
Πλέον:						
Αγορές	0	90	7	1.637	0	1.733
Αναγνώριση δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	3.934	3.934
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	(4)	0	(2.258)	(110)	(2.372)
Μεταφορά από επενδυτικά ακίνητα	36	175	0	0	0	210
Μείον:						
Απόσβεση χρήσης	0	(244)	(14)	(1.983)	0	(6.512)
Αποσβεσμένα Δικαιώματα Χρήσης Κτιρίου	0	0	0	0	0	186
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	1	0	2.244	110	2.354
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	11.921	8.199	51	5.855	0	47.831
Αξία κτήσης	11.921	11.352	125	38.287	15.517	110.258
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.152)	(74)	(32.431)	(15.517)	(62.426)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2021	11.921	8.199	51	5.855	0	47.831
Πλέον:						
Αγορές	0	277	0	362	0	639
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος Χρήσης	0	0	0	0	0	(1.922)
Αναπροσαρμογές	556	(506)	0	0	0	49
Πωλήσεις-εκποιήσεις	0	0	(53)	(3.219)	0	(3.272)
Μείον:						
Απόσβεση χρήσης	0	(246)	(13)	(2.019)	0	(6.038)
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	638
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	138	0	0	0	138
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	45	2.513	0	2.559
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2021	12.476	7.862	30	3.492	0	40.622
Αξία κτήσης	12.476	11.122	73	35.429	15.517	105.752
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.260)	(42)	(31.937)	(15.517)	(65.130)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2021	12.476	7.862	30	3.492	0	40.622

24. Επενδύσεις σε ακίνητα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	56.704	58.340	56.704	58.340
Προσθήκες	2	0	2	0
Μεταφορές	0	(210)	0	(210)
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	785	(1.426)	785	(1.426)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	57.491	56.704	57.491	56.704

Οι αξίες των επενδυτικών ακινήτων αναπροσαρμόζονται βάσει εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον. Οι εύλογες αξίες των επενδυτικών ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται, και οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης.

Κατά την διαδικασία αυτή χρησιμοποιούνται παραδοχές οι οποίες αφορούν μεταβλητές όπως είναι ενδεικτικά, το επιτόκιο προεξόφλησης, οι εκτιμήσεις για τον μελλοντικό ρυθμό αύξησης των ενοικίων και οι αντιπροσωπευτικές συγκριτικές τιμές.

Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά (βλέπε σχετικά και Σημείωση 40.7).

Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Η ημερομηνία έναρξης της αναπροσαρμογής είναι η ημερομηνία καταχώρησης στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας, η οποία δεν μπορεί να διαφέρει από την ημερομηνία της διενέργειας της εκτίμησης της αξίας των ακινήτων.

Η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, τόσο για την κλειόμενη χρήση 2021, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2020 απεικονίζεται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (Σημείωση 9).

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2021 ανέρχεται σε 144 χιλ. ευρώ και σε 147 χιλ. ευρώ για την χρήση 2020 αντίστοιχα και απεικονίζονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» (Σημείωση 9).

Τα άμεσα λειτουργικά έξοδα των επενδυτικών ακινήτων για το 2021 ανήλθαν σε 650 χιλ. ευρώ περίπου, ενώ κατά τη διάρκεια της χρήσης του 2021 το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα μειώθηκε κατά 3 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω της αναπροσαρμογής των μισθωμάτων βάσει του αρνητικού δείκτη τιμών καταναλωτή κατά το πρώτο εξάμηνο του 2021.

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Προπληρωθέντα έξοδα	1.649	3.243	1.649	3.243
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	8.496	9.276	8.433	9.203
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	57.590	55.124	57.705	55.124
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	1.625	115	1.625	115
Εντολές Πληρωτέες	18	563	18	563
Εγγυήσεις	3.857	3.885	3.857	3.885
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	2.609	19	2.609	19
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	1.893	1.797	1.893	1.797
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση	3.890	24.215	3.890	24.215
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	71.752	71.899	71.752	71.899
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	0	30	0	28
Λοιπά	19.556	13.166	15.282	10.365
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	172.936	183.332	168.713	180.456

Στο κονδύλι «Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων» περιλαμβάνεται ποσό 1,8 εκατ. ευρώ το οποίο αφορά κυρίως σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας που έχουν λάβει χώρα σε προηγούμενα έτη και οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Η μέχρι τώρα δικαστική έκβαση των υποθέσεων αυτών είναι υπέρ της Τράπεζας, χωρίς όμως ακόμα οι δικαστικές αποφάσεις να έχουν καταστεί οριστικές. Για το ποσό που η Τράπεζα θεωρεί ότι δεν θα εισπράξει έχει σχηματίσει ειδική πρόβλεψη σύμφωνα με σχετική νομική γνωμάτευση.

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύονται οι προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία	(1.404)	(1.336)	(1.397)	(1.329)
Προβλέψεις για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	(1.406)	(1.406)	(1.406)	(1.406)
Λοιπές προβλέψεις	(16.777)	(18.911)	(15.827)	(17.961)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(19.586)	(21.652)	(18.629)	(20.695)

Το κονδύλι «Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία», αφορά σε πρόβλεψη που σχετίζεται με τη γραμμή «Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους» των Λοιπών στοιχείων ενεργητικού. Περαιτέρω ανάλυση δίνεται στην σημείωση 39.2

Το κονδύλι «Προβλέψεις για κάλυψη έκτακτων ζημιών» αφορούν σε υπεξαίρεσεις καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας συνολικού ύψους 1.406 χιλ. ευρώ, το οποίο συμπεριλαμβάνεται στην γραμμή «Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων» των Λοιπών στοιχείων ενεργητικού.

Το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» κατά κύριο λόγο περιλαμβάνει προβλέψεις που αφορούν στη γραμμή «Λοιπά» των Λοιπών στοιχείων ενεργητικού και αναλύεται ως ακολούθως:

- Πρόβλεψη 6.836 χιλ. ευρώ για απομείωση της απαίτησης που έχει η Τράπεζα από την περιουσία του πρώην ασφαλιστικού προγράμματος των υπαλλήλων και των συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας (ΛΑΚ Ι), το οποίο σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο και τελεσίδικες δικαστικές αποφάσεις έχει ενταχθεί στο σύστημα κοινωνικής ασφάλισης της χώρας. Η απαίτηση έχει προκύψει από την εξόφληση του συνόλου της υποχρέωσης της Τράπεζας προς τον ασφαλιστικό φορέα (ΕΤΑΤ), όπως είχε προσδιορισθεί από ειδική οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών. Η εξόφληση του συνόλου της υποχρέωσης προς τον ασφαλιστικό φορέα επέφερε την απαίτηση από την ήδη σχηματισθείσα περιουσία του προγράμματος (ΛΑΚ Ι) η οποία ήταν κατατεθειμένη στην Εθνική ΑΕΕΓΑ. Η σχετική πρόβλεψη έχει προκύψει από τη μείωση της εύλογης αξίας του μέρους της περιουσίας που αφορά σε κινητές αξίες – μετοχικούς τίτλους το οποίο βάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων προηγούμενης χρήσης.
- Πρόβλεψη 2.290 χιλ. ευρώ που αφορά ενδεχόμενες μη εισπράξιμες απαιτήσεις κατά πελατών.

- Πρόβλεψη 6.701 χιλ. ευρώ που αφορά προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Καταθέσεις όψεως	15.114	39.866	15.114	39.866
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	0	155.000	0	155.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	207.544	6.304	207.544	6.304
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Repos)	0	200.007	0	200.007
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	222.658	401.177	222.658	401.177

Την 31/12/2021 δεν υφίστανται «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ενώ για τη χρήση που έληξε την 31/12/2020 περιλαμβάνεται χρηματοδότηση 155 εκατ. ευρώ από το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ). Ο Όμιλος στο πλαίσιο της συνεργασίας του με ψηφιακή πλατφόρμα άντλησης καταθέσεων από πολίτες της Ε.Ε, έχει αντλήσει κατά την 31/12/2021 χρηματοδότηση περίπου 208 εκατ. ευρώ, ενώ κατά την 31/12/2020 η αντίστοιχη χρηματοδότηση ήταν περίπου 6 εκατ. ευρώ.

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Τρεχούμενοι	42.818	30.699	42.818	30.699
Ταμειυτηρίου	527.056	477.663	527.056	477.663
Προθεσμίας	1.413.800	1.389.270	1.413.800	1.389.270
Δεσμευμένες	1	1	1	1
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.983.675	1.897.633	1.983.675	1.897.633
Όψεως	282.775	214.074	284.120	214.387
Προθεσμίας	164.259	147.811	167.264	150.811
Δεσμευμένες	1.290	1.267	1.290	1.267
Καταθέσεις επιχειρήσεων	448.323	363.152	452.673	366.465
Όψεως	157.803	314.767	157.803	314.767
Προθεσμίας	236.116	98.303	236.116	98.303
Δεσμευμένες	0	0	0	0
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	393.919	413.070	393.919	413.070
Όψεως	84.162	121.342	84.162	121.342
Ταμειυτηρίου	1.743	1.320	1.743	1.320
Λοιπές Καταθέσεις	85.905	122.662	85.905	122.662
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	8.756	4.922	8.756	4.922
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.920.578	2.801.439	2.924.928	2.804.753

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν.4151/2013 ορίζεται η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νόμιμων κληρονόμων του. Ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν.4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών. Η επομένη της τελευταίας συναλλαγής αποτελεί την έναρξη ισχύος της εικοσαετίας. Η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή και δεν διακόπτουν την παραγραφή. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας:

α) να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στον ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος τα σχετικά ποσά,

β) να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα νόμο, και

γ) να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί.

Στις σημειώσεις των ετήσιων δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων οι ορκωτοί ελεγκτές βεβαιώνουν, εάν τηρήθηκαν ή όχι οι διατάξεις του ως άνω νόμου για τους αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς, αναφέροντας και το ποσό που αποδόθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο.

Η Τράπεζα, δεδομένης της αναστολής της προθεσμίας των άρθρων 7 και 8 Ν. 4151/2013 περί αδρανών λογαριασμών, από την έναρξη ισχύος, κυρωθείσας με το Ν. 4350/2015, από 18.7.2015 ΠΝΠ (ΦΕΚ Β' 84/18.7.2015 και ΦΕΚ Α' 90/31.7.2015), στις 20.7.2015, έως και τις 13.11.2017, δυνάμει της υπ' αριθ. ΓΔΟΠ 0001695 ΕΞ 2017/ΧΠ1917/13.11.2017 ΥΑ (ΦΕΚ Β' 3976/14.11.2017), καθώς και της εφαρμογής του άρθρου 257 του Αστικού Κώδικα, για τον υπολογισμό του χρόνου παραγραφής κατόπιν αναστολής, προέβη σε απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2020 ύψους 85 χιλιάδες ευρώ.

Για το οικονομικό έτος 2021 η Τράπεζα την 29^η Απριλίου του 2022 προέβη σε απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο συνολικού ύψους 102 χιλ. ευρώ περίπου.

28. Εκδοθείσες ομολογίες

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (N.3723/2008)

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση ρευστότητας της οικονομίας και για τη διατήρηση της σταθερότητας της ρευστότητας της Τράπεζας, η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 24/10/2019 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 320 εκατ. Ευρώ με διάρκεια 2 ετών σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 27^η Ιουνίου 2019, με την ταυτόχρονη πρόωρη εξόφληση κατά την ίδια ημερομηνία του ομολόγου των 350 εκατ. ευρώ που είχε επανεκδώσει με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 25/05/2018 με διάρκεια 2 ετών σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 η Attica Bank έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα.

Το συνολικό κόστος, το οποίο επιβάρυνε τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2021 για το ομόλογο των 320 εκατ. ευρώ, ανέρχεται στο ύψος του 1 εκατ. ευρώ.

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 80 του Ν. 4484/2017 εξέδωσε την 21 Δεκεμβρίου 2018 ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100.199.999,90 ευρώ. Σύμφωνα με τους όρους της «Σύμβασης Εξαγοράς και Κάλυψης» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 20 Δεκεμβρίου 2028) και πληρώνουν σταθερό ονομαστικό επιτόκιο 6,41%. Την 21^η Δεκεμβρίου 2018 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά 100.199.999,90, με την ακύρωση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, οι οποίες είχαν εκδοθεί βάσει του Ν.3723/2008 και από την ημερομηνία αυτή το Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Την 31η Δεκεμβρίου 2021, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,8 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,5 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος και Τράπεζα			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.833	6,41%	99.781
Εκδοθείσες ομολογίες		99.833		99.781

29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	95.634	109.600	95.634	109.600
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	82.570	222.815	82.570	222.815
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	11.236	29.612	11.236	29.612
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.601	2.043	1.601	2.043
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	3.361	2.488	3.361	2.488
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	15.500	26.685	15.500	26.685
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	66.337	36.079	66.337	36.079
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.820	1.744	1.820	1.744
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	278.060	431.067	278.060	431.067
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(8.736)	(9.050)	(8.736)	(9.050)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(1.059)	(988)	(1.059)	(988)
IFRS16	(592)	(748)	(592)	(748)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(228)	0	(228)	0
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(10.614)	(10.786)	(10.614)	(10.786)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	267.446	420.281	267.446	420.281

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 31/12/2021 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 4340/2015 και ισχύει με το νόμο 4465/2017, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI+ και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 30/06/2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Με το άρθρο 43 του Ν.4465/04.04.2017 «Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23.7.2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις» τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά, που αφορά τη ζημία που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα, από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση των δανείων αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένονται ισόποσα σε διάστημα είκοσι (20) ετών.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωριστεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστου έτους της λογιστικής διαγραφής και οι οποίες αφορούν σε διαγραφές χρέους ή μεταβιβάσεις μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου με βάση τους ανωτέρω όρους και προϋποθέσεις. Η ρύθμιση αυτή διασφαλίζει ότι οι διαγραφές και οι μεταβιβάσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων. Οι νέες διατάξεις εφαρμόζονται από την 1/1/2016.

Σύμφωνα με το άρθρο 125 του Ν. 4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργιών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013. Με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του Ν.4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του ν.4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του Ν.4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Επιδίωξη της εν λόγω τροποποίησης είναι να αποφευχθεί μια σημαντική εφάπαξ απομείωση της ΑΦΑ, ως αποτέλεσμα της φορολογικής απόσβεσης των συσσωρευμένων ζημιών δανείων. Τα ανωτέρω ισχύουν από 1/1/2021 και αφορούν χρεωστικές διαφορές της παραγράφου 3 που έχουν προκύψει από την 1/1/2016. Η Τράπεζα στη χρήση 2021 έχει αναγνωρίσει ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης ύψους 63,5 εκατ. ευρώ που αφορά σχεδόν το σύνολο των αναμενόμενων φορολογικών ζημιών που αναμένονται να προκύψουν από την εκκαθάριση της φορολογικής δήλωσης έτους 2021

Με ημερομηνία 31/12/2021 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω νόμου και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του PSI ανέρχεται σε 94 εκατ. ευρώ (252 εκατ. ευρώ. κατά την 31/12/2020). Το εν λόγω ποσό, αναμένεται να μειωθεί έτι περαιτέρω εντός του 2022, λόγω της εκ νέου ενεργοποίησης των διατάξεων του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 και ως αποτέλεσμα των ζημιών μετά από φόρους της κλειόμενης χρήσης.

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν.4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προστίθεται νέα παράγραφος στο άρθρο 27Α σύμφωνα με την οποία για το υπερβάλλον ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως αυτό προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29%) και του φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζονταν πριν την ισχύ του Ν.4334/2015 (26%) τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται παραπάνω καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο ετήσια προμήθεια. Για την περίοδο που ολοκληρώθηκε την 31/12/2021 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 174 χιλ. ευρώ περίπου και έχει καταχωρηθεί στην γραμμή «Γενικά λειτουργικά έξοδα» της ενδιάμεσης κατάστασης αποτελεσμάτων.

Με το άρθρο 22 του Ν.4646/2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο» το οποίο τροποποιεί το άρθρο 58 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος μειώνεται ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες, από 29% που ίσχυε μέχρι την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων, σε 24% για τα εισοδήματα που αποκτώνται το φορολογικό έτος 2019 και μετά. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να παραμένει στο 29%. Στο άρθρο 10 του ίδιου νόμου ορίζεται ότι, αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, η ωφέλεια επιχείρησης

που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους στο πλαίσιο αμοιβαίας συμφωνίας ή δικαστικού συμβιβασμού, η οποία λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους συνεργασίας. Η διάταξη έχει εφαρμογή από τη δημοσίευση του νόμου και δεν καταλαμβάνει τη διαγραφή μέρους ή του συνόλου του χρέους προς πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή προς εταιρεία του Ν. 4354/2015 (Α' 176) στο πλαίσιο εξωδικαστικού συμβιβασμού ή σε εκτέλεση δικαστικής απόφασης. Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 από 1/1/2021 και εφεξής ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων μειώθηκε σε 22%. Συνεπώς, τα κέρδη των εταιρειών του Ομίλου φορολογούνται με συντελεστή 22%.

Σύμφωνα με το άρθρο 93 του νόμου 4605/1.4.2019 «Εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με την οδηγία (ΕΕ) 2016/943 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με την προστασία της τεχνολογίας και των επιχειρηματικών πληροφοριών που δεν έχουν αποκαλυφθεί (εμπορικό απόρρητο) από την παράνομη απόκτηση, χρήση και αποκάλυψη (EEL 157 της 15.6.2016)-Μέτρα για την επιτάχυνση του έργου του Υπουργείου Οικονομίας και άλλες διατάξεις» προβλέπεται ότι:

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος.
- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1.1.2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών.

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εντός του α' τριμήνου 2021 η Τράπεζα συμψήφισε με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις το ποσό των 488 χιλ. ευρώ. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 976 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους της χρήσης που ολοκληρώθηκε την 31/12/2020, ενεργοποιήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου που προέκυψε προσδιορίστηκε ως εξής:

Φορολογική Απαίτηση = Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Οικονομικών Καταστάσεων Χ λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης / (Ίδια Κεφάλαια – λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης)

Από τον ως άνω υπολογισμό το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε σε ποσό 151.854.439,86 ευρώ, η οποία και εισπράχθηκε την 6^η Αυγούστου 2021.

Με την Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου ορίζονται κάθε σχετικό με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου θέμα και ιδίως η διαδικασία του φορολογικού ελέγχου, τα απαιτούμενα στοιχεία τεκμηρίωσης για την επαλήθευση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατά του Δημοσίου, η παρακολούθηση και πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της φορολογικής απαίτησης της παραγράφου 2, ο τρόπος αποπληρωμής της, ο οποίος είναι είτε μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, η πιστοποίηση της εξόφλησης της απαίτησης αυτής, οι βασικοί όροι που διέπουν τους εκδιδόμενους παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κήσεων κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής), η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τους μετόχους ή συνεταιίρους του νομικού προσώπου, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια αναφορικά με το χρόνο και τη διαδικασία μετατροπής των δικαιωμάτων και την έκδοση (δωρεάν) κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων των νομικών προσώπων προς το Ελληνικό Δημόσιο.

Η ανωτέρω Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου εκδόθηκε την 6^η Ιουλίου 2021. Σύμφωνα με το άρθρο 2 της Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου υπ' αριθμόν 28 (εφεξής «ΠΥΣ») η επιβεβαίωση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013 αποτελεί αντικείμενο ειδικού ελέγχου από τον ορκωτό ελεγκτή της Τράπεζας, ο οποίος θα πρέπει να εκδώσει σχετική έκθεση ελέγχου με βάση το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805 εντός πέντε ημερών από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Με βάση το άρθρο 4 της ΠΥΣ το ποσό της φορολογικής απαίτησης της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013 προσδιορίζεται με βάση την έκθεση του ορκωτού ελεγκτή που εκδίδεται κατά το άρθρο 2 της παρούσας ΠΥΣ. Η φορολογική απαίτηση της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 κατά το μέρος που δεν έχει συμψηφισθεί και για το οποίο το νομικό πρόσωπο έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου καλύπτεται από το Ελληνικό Δημόσιο το αργότερο εντός ενός μηνός από την

υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (αρχικής ή συμπληρωματικής). Η είσπραξη και αποπληρωμή της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης γίνεται είτε τοις μετρητοίς, οπότε και εξοφλείται μέσω τραπεζικού λογαριασμού τον οποίο υποδεικνύει το νομικό πρόσωπο, είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται κατά το πρότυπο ΔΠΧΑ 7. Ως ταμειακά ισοδύναμα βάσει του ΔΠΧΑ 7 ορίζονται οι βραχυπρόθεσμες, υψηλής ρευστότητας επενδύσεις που είναι άμεσα μετατρέψιμες σε συγκεκριμένα ποσά ταμειακών διαθεσίμων και δεν υπόκεινται σε κίνδυνο μεταβολής της αξίας του, όπως ενδεικτικά ομόλογα ή εντοκα γραμμάτια με λήξη τριών μηνών η συντομότερη.

Σύμφωνα με το άρθρο 5 της ΠΥΣ και με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 27Α του ν. 4172/2013 (Α' 167), το νομικό πρόσωπο, με απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης που εγκρίνει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις:

α) σχηματίζει ειδικό αποθεματικό, το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού ή συνεταιριστικού κεφαλαίου, και του οποίου η αξία είναι ίση με το 100% του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με τον φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους εντός του οποίου προέκυψε η λογιστική ζημία, και

β) εκδίδει δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής), σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 6 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και στην παρούσα Πράξη. Στην περίπτωση εισηγμένης εταιρείας, δεδομένου ότι κατά τη γενική συνέλευση ενδέχεται να μην είναι δυνατός ο υπολογισμός της αγοραίας αξίας, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, η γενική συνέλευση εξουσιοδοτεί το διοικητικό συμβούλιο να υπολογίσει την αγοραία αξία και συνακόλουθα τον αριθμό των παραστατικών τίτλων και κάθε άλλο θέμα για την πραγματοποίηση της αύξησης και της έκδοσης των τίτλων.

Οι τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής εκδίδονται το αργότερο εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η φορολογική απαίτηση κατά την παρ. 2 του άρθρου 4. Οι τίτλοι εκδίδονται στο όνομα του Ελληνικού Δημοσίου, και είναι έγχαρτοι, ή είναι δυνατόν να μην εκδίδονται σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 40 σε συνδυασμό με την παρ. 9 του άρθρου 56 του ν. 4548/2018 (Α' 104) με εγγραφή στο βιβλίο μετόχων, εφόσον αυτό προβλέπεται από το καταστατικό της εταιρείας. Εφόσον η εκδότρια εταιρεία είναι εισηγμένη, οι τίτλοι δύνανται να εκδίδονται απευθείας σε λογιστική μορφή, ή να απουλοποιούνται μετά από την αρχική τους έκδοση σε έγχαρτη μορφή, και να τηρούνται σε λογιστική μορφή, μετά από αίτηση του νομικού προσώπου, σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 (L 257), που λειτουργεί στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον αυτό επιτρέπεται από τους κανόνες και τις διαδικασίες του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων.

Οι τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής ανήκουν κατά κυριότητα στο ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας, όπως αυτή ορίζεται στο έβδομο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, ίσης με το 100% του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με τον φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους εντός του οποίου προέκυψε η φορολογική ζημία.

Οι παραστατικοί τίτλοι δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων που αποκτά το ελληνικό Δημόσιο πιστώνονται στον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρεί το ελληνικό Δημόσιο στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων και οι έγχαρτοι στον θεματοφύλακα του Δημοσίου. Ο Συμμετέχων σύμφωνα με την περ. 19 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 ελέγχει, αν οι πιστωθέντες τίτλοι έχουν υπολογισθεί σύμφωνα με την παρ. 5. Τα αιτήματα των μετόχων ή των συνεταιίρων για εξαγορά των τίτλων απευθύνονται αρχικώς στο νομικό πρόσωπο στο οποίο είναι μέτοχοι ή συνεταιίροι και έπειτα αυτό απευθύνεται στον Συμμετέχοντα του Δημοσίου στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων. Ο τελευταίος προβαίνει στον έλεγχο των αιτημάτων, την απόδοση του αναλογούντος αριθμού τίτλων, τον διακανονισμό της συναλλαγής, καθώς και την απόδοση του προϊόντος της αγοράς των τίτλων στο ελληνικό Δημόσιο.

Η κτήση των τίτλων δικαιωμάτων μετατροπής από το ελληνικό Δημόσιο, καθώς και η μετατροπή των τίτλων σε μετοχές πραγματοποιείται χωρίς τίμημα και εκτός του πλαισίου δημόσιας προσφοράς κατά την έννοια του ν. 4706/2020 (Α' 136) και του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της Οδηγίας 2003/71/ΕΚ (L 168).

Κάθε τίτλος δικαιωμάτων μετατροπής είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμος από τον κάτοχό του και ενσωματώνει το δικαίωμα του κατόχου του τίτλου να αποκτήσει μία κοινή μετοχή ή συνεταιριστική μερίδα του νομικού προσώπου σύμφωνα με τους όρους άσκησης κατά το άρθρο 7.

Την 6η Αυγούστου η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 7ης Ιουλίου 2021, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 4 της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 151.854.439,86 ευρώ. Σύμφωνα με τα οριζόμενα της 28/06.07.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την 34/25.08.2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, διενεργήθηκε ειδικός-μερικός φορολογικός έλεγχος από το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.), ο οποίος ολοκληρώθηκε εντός του μηνός Οκτωβρίου 2021, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 1.141.599,53 ευρώ. Η Τράπεζα προχώρησε με επιφύλαξη στην καταβολή του εν λόγω ποσού και άσκησε ενδικοφανή προσφυγή.

Λαμβάνοντας υπόψη το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας μετά από φόρους της χρήσης που ολοκληρώθηκε την 31/12/2021 ήταν ζημία, συνεπεία αυτού ενεργοποιούνται εκ νέου οι διατάξεις του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και θα προκύψει το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2021 ο λόγος του DTC προς το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας ανέρχεται σε 29% και η συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ως προς το σύνολο της καθαρής θέσης σε 82%.

30. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

		Όμιλος			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος
(Ποσά σε χιλ. €)				31/12/2020	1/1 - 31/12/2020
Περιγραφή	Σημ.	31/12/2021	1/1-31/12/2021	(όπως αναμορφώθηκε)	(όπως αναμορφώθηκε)
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	30.1	-	-	-	-
Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	30.2	0	0	0	(35)
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	30.3	6.275	1.459	6.015	951
Σύνολο		6.275	1.459	6.015	916

		Τράπεζα			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος
(Ποσά σε χιλ. €)				31/12/2020	1/1 - 31/12/2020
Περιγραφή	Σημ.	31/12/2021	1/1-31/12/2021	(όπως αναμορφώθηκε)	(όπως αναμορφώθηκε)
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	30.1	-	-	-	-
Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	30.2	0	0	0	(35)
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	30.3	6.275	1.459	6.015	951
Σύνολο		6.275	1.459	6.015	916

30.1 Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 16η Σεπτεμβρίου 2005, όπως προκύπτει από το πρακτικό αυτής, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου των Εργαζομένων και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ.), και την υπαγωγή αυτού στις ρυθμίσεις του Ν.3371/2005. Στο πλαίσιο της απόφασης αυτής η Τράπεζα αναγνώρισε στις Οικονομικές Καταστάσεις της 1ης Ιανουαρίου 2004 (κάνοντας χρήση της σχετικής ευχέρειας του Δ.Π.Χ.Α. 1), υποχρέωση ύψους ευρώ 26.958 χιλ., η οποία καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά την περίοδο από 1/1 έως 31/12/2004 η επιπλέον επιβάρυνση της Τράπεζας μέσω του λογαριασμού Αποτελέσματα Χρήσης ανήλθε σε ευρώ 644 χιλ.. Για την περίοδο του α' εξαμήνου 2005, όπου το πρόγραμμα υφίστατο στην Τράπεζα ως καθορισμένων παροχών η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων ανήλθε σε ευρώ 220 χιλ..

Τα παραπάνω ποσά προέκυψαν από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από ομάδα ανεξάρτητων αναλογιστών, ο δε λογιστικός χειρισμός που ακολουθήθηκε είναι σύμφωνος με τον Ν.3371/2005, ο οποίος επέτρεψε στα πιστωτικά ιδρύματα, να αποτυπώσουν στις οικονομικές καταστάσεις του 2005, το οικονομικό αποτέλεσμα της υπαγωγής των στις διατάξεις του νόμου.

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14/12/2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης. Στη συνέχεια με την από 28/04/2006 αίτησή της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή στο Ε.Τ.Α.Τ. και στο Ν.3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το Ν.3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

Στη συνέχεια ο Ν.3554/2007 με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 9, ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 16 Απριλίου 2007, ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31/12/1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (Λ.Α.Κ.), εντάσσονται από 1.1.2007 στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.). Στη συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση Ε.Τ.Α.Τ. με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 8/5/2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

Σε σχέση με την ένταξη στο Ε.Τ.Α.Τ. του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων ασκήθηκε αίτηση ακυρώσεως με αριθμό κατάθεσης 4686/2006 από το Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας (ΣτΕ) η οποία στρέφεται κατά της με αριθμό 22/23/17-5-2006 απόφασης του Ε.Τ.Α.Τ.

Επίσης ασκήθηκαν: η με αριθμούς 4693/2007 αίτηση ακυρώσεως του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/8-5-2007 και η με αριθμό 4635/2007 αίτηση ακυρώσεως του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/8-5-2007. Άπασες οι ανωτέρω αιτήσεις συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

Επίσης, συζητήθηκαν στο Συμβούλιο της Επικρατείας αιτήσεις ακυρώσεως από συλλόγους υπαλλήλων τρίτων τραπεζών κατά του π.δ. 209/2006 που ρυθμίζει τα περί λειτουργίας του Ε.Τ.Α.Τ. Η Τράπεζα άσκησε παρεμβάσεις υπέρ του κύρους του προεδρικού διατάγματος περί Ε.Τ.Α.Τ. Και οι υποθέσεις αυτές συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

Επί των ως άνω υποθέσεων ενώπιον του Συμβουλίου Επικρατείας εκδόθηκαν οι αποφάσεις 2197-2202/2010 της Ολομέλειας του δικαστηρίου τούτου. Με τις αποφάσεις αυτές της Ολομέλειας Συμβουλίου Επικρατείας κρίθηκε συνταγματική και νόμιμη η ένταξη των επικουρικών ταμείων των τραπεζών (μεταξύ αυτών και του ΛΑΚ Ι) στο ΕΤΑΤ, αλλά μόνο ως προσωρινό μέτρο, για να εξασφαλιστεί προσωρινά η διαχείριση των υποθέσεων των ασφαλισμένων μέχρι να κριθεί οριστικά από τα αστικά δικαστήρια η νομιμότητα της διάλυσης των επικουρικών αυτών ταμείων και οι καταγγελίες από τις τράπεζες των σχετικών συμβατικών τους υποχρεώσεων. Το Συμβούλιο Επικρατείας δηλαδή δεν επέλυσε με τρόπο οριστικό το ζήτημα. Την οριστική επίλυση του ζητήματος το Συμβούλιο Επικρατείας παρέπεμψε στα αστικά δικαστήρια.

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, και άλλοι φορείς και φυσικά πρόσωπα. Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή έχει αριθμό κατάθεσης 10508/2010 στο Πρωτοδικείο Αθηνών και αριθμό πράξης προσδιορισμού 2954/2010 στο Εφετείο Αθηνών. Η Έφεση αυτή συζητήθηκε στη δικάσιμο της 16/04/13 και επ' αυτής δημοσιεύτηκε η απόφαση 6168/2013 Εφετείου Αθηνών που απέρριψε καθ' ολοκληρίαν

την Έφεση. Η εν λόγω απόφαση είναι άμεσα εκτελεστή, υπόκειται όμως σε Αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες.

Σύμφωνα με όλα τα παραπάνω, η Τράπεζα είχε καταβάλει μέχρι 31/12/2013 τις επτά πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 ευρώ για το κάθε έτος. Ακόμα είχε καταβληθεί από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό 770 χιλ ευρώ το οποίο αντιστοιχούσε στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1/1/1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2014, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της όγδοης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Οι υπολειπόμενες δύο δόσεις ποσού ευρώ 7.625.000,00 εκάστη και συνολικού ποσού ευρώ 15.250.000,00, οι οποίες έπρεπε να καταβληθούν τα έτη 2015 και 2016 αντίστοιχα, κατά το μήνα Ιούνιο 2014 προεξοφλήθηκαν με συντελεστή προεξόφλησης 5,03% και η Τράπεζα κατέβαλε ποσό συνολικού ύψους ευρώ 14.524.032,00 σε πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσής της προς το Ε.Τ.Α.Τ. Μετά την παραπάνω καταβολή η Τράπεζα ουδεμία υποχρέωση υπέχει προς το Ε.Τ.Α.Τ. από την ένταξη των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της σε αυτό.

Μετά την πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας προς το ΕΤΑΤ, η περιουσία του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ), υπολοίπου 35 εκατ. ευρώ περίπου και την οποία διαχειρίζεται η Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α., ανήκει στην κυριότητα και αποτελεί περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών και τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 3554/2007. Η περιουσία αυτή ήδη έχει μεταφερθεί στην Τράπεζα με βάση την υπ' αριθμ 8044/15 απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου Αθηνών που εξεδόθη την 28/09/2015 και ορίζει την Τράπεζα ως μεσεγγυούχο μέχρι την εκδίκαση της κύριας διαγνωστικής δίκης. Με βάση όσα προεκτέθηκαν παραπάνω, εκφράζεται βεβαιότητα για την τελική έκβαση της δίκης.

30.2 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Το πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ που λειτουργούσε ως πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών, κατά την 8/12/2020 με την υπογραφή Ειδικής Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων μετετράπη σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών. Η Τράπεζα, μετά την εκπόνηση αναλογιστικής μελέτης για την αποτίμηση της βιωσιμότητας του ασφαλιστικού προγράμματος «Κεφαλαίου Εφάπαξ (ΛΑΚ II)», προχώρησε στην καταβολή ύψους 2,8 εκατ. ευρώ για την κάλυψη του αναλογιστικού ελλείμματος. Το εν λόγω ποσό δεν επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης αλλά εκταμιεύτηκε από τη σωρευμένη υποχρέωση του προγράμματος.

Στη συνέχεια η Τράπεζα, ο Σύλλογος Υπαλλήλων και η Εθνική ΑΕΕΓΑ προχώρησαν στην υπογραφή του νέου ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου που θα διέπει τη λειτουργία του νέου ασφαλιστικού προγράμματος. Η μετατροπή του προγράμματος «Κεφαλαίου Εφάπαξ (ΛΑΚ II)» από πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών από την Τράπεζα σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, εκτός του ότι είναι επωφελής για τους ασφαλισμένους, είναι επωφελής και για την Τράπεζα καθότι συμβάλλει σημαντικά στον περιορισμό του κόστους και της επιβάρυνσης των ιδίων κεφαλαίων της.

30.3 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**Εφαρμογή της Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, σχετικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζόμενους**

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Η Τράπεζα μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφαρμόζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη [μέχρι την συμπλήρωση 16 ετών εργασίας ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012] ή [μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων].

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία [16] έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

Βάσει των ανωτέρω, η εφαρμογή της ως άνω οριστικής Απόφασης έχει αντιμετωπισθεί ως μεταβολή λογιστικής πολιτικής, εφαρμόζοντας την αλλαγή αναδρομικά από την έναρξη της πρώτης συγκριτικής περιόδου, σύμφωνα με τις παραγράφους 19 - 22 του ΔΛΠ 8.

Λόγω αυτής της απόφασης η Τράπεζα έχει αναμορφώσει τα συγκριτικά ποσά της 31/12/2020 σε σχέση με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2020.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	6.275	6.015	6.275	6.015
Σύνολο	6.275	6.015	6.275	6.015

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)
Υπόλοιπο έναρξης	6.015	5.327	6.015	5.327
Κόστος υπηρεσίας	737	654	737	654
Δαπάνη τόκου	36	61	36	61
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	4	1	4	1
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	682	235	682	235
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.199)	(264)	(1.199)	(264)
Υπόλοιπο τέλους	6.275	6.015	6.275	6.015

Τα ποσά που επιβάρυναν την κατάσταση συνολικού εισοδήματος έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)
Κόστος υπηρεσίας	737	654	737	654
Δαπάνη τόκου	36	61	36	61
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	4	1	4	1
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	777	717	777	717
Αναλογιστικά κέρδη/ ζημίες που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	682	235	682	235
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	1.459	951	1.459	951

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδο του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με τον Ν.4093/2012.

Οι εντός του έτους πληρωθείσες παροχές αφορούν σε αποζημιώσεις που προβλέπονται από τον κανονισμό εργασίας προσωπικού και χορηγήθηκαν σε υπαλλήλους που αποχώρησαν από την ενεργό υπηρεσία.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών έχουν ως εξής:

Περιγραφή	31/12/2021	31/12/2020
Επιτόκιο προεξόφλησης	0,8%	0,6%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	1,8%	1,5%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	1,8%	0,0%

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2021		31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)	
	Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	0	632	0	626
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	0	51	0	51
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	0	682	0	677

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2021		31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)	
	Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	0	632	0	626
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	0	51	0	51
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	0	682	0	677

Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος αποζημίωσης από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 3% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 3%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 4% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 5%.

31. Λοιπές προβλέψεις

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	5.926	5.994	5.926	5.994
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	16.599	17.923	16.599	17.923
Σύνολο λοιπών προβλέψεων	22.525	23.917	22.525	23.917

Η κατηγορία «Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις» περιγράφεται στη Σημείωση 39.3.

Την 31/12/2021 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχεται σε 16.599 χιλ. ευρώ.

32. Λοιπές υποχρεώσεις

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	1.751	1.787	1.777	1.826
Πιστωτές και προμηθευτές	14.458	5.281	10.447	3.516
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	1.962	2.158	1.962	2.158
Έξοδα πληρωτέα	1.275	1.497	1.263	1.485
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	6.544	4.866	6.544	4.866
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	382	80	382	80
Έσοδα επομένων χρήσεων	247	0	247	0
Υποχρέωση μίσθωσης	14.721	19.225	14.721	19.225
Λοιπές υποχρεώσεις	21.381	1.923	21.374	1.920
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων	62.721	36.818	58.717	35.077

Το κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις» της κλειόμενης χρήσης 2021 του ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνει κυρίως ποσά τα οποία προήλθαν από τις εισπράξεις των τιτλοποιήσεων Astir 1 και Astir 2 και προορίζονται να αποδοθούν σύμφωνα με το πρόγραμμα αποπληρωμής της τιτλοποίησης

33. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	244.846	138.376	244.846	138.376
Μετοχικό κεφάλαιο	244.846	138.376	244.846	138.376
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	148.546	0	148.546	0
Αποθεματικά	613.085	475.151	613.044	475.110
Σωρευμένες ζημιές	(674.981)	(404.202)	(679.409)	(408.510)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	331.496	209.325	327.027	204.976

Μετοχικό κεφάλαιο

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 22/12/2017 ορίσθηκε:

- Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από € 0,30 σε € 4,2539999922534 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 14,1799999741806 παλαιές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 2.339.353.394 σε 164.975.557 κοινές μετοχές συνολικά. Σε συνέχεια της ανωτέρω αυξήσεως της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής της Τράπεζας, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο θα παραμείνει αμετάβλητο, θα ανέρχεται δηλαδή σε € 802.006.018,10 διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 4,2539999922534 ευρώ η κάθε μία, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η κάθε μία.
- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας (όπως έχει διαμορφωθεί μετά το reverse split) από 4,2539999922534 ευρώ ανά μετοχή σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή έως το συνολικό ποσό των € 652.313.351,10 με σκοπό τη διαγραφή σωρευμένων ζημιών ύψους έως 419.253.000 ευρώ όπως προκύπτουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2016 που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα την 8/07/2017 και τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού ποσού ευρώ 233.060.351,10 σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 4α του κ.ν. 2190/1920. Μετά την ανωτέρω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου η ονομαστική τιμή της μετοχής διαμορφώνεται σε 0,30 ευρώ, ενώ ο συνολικός αριθμός των μετοχών παραμένει αμετάβλητος.
- Αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση έως 659.902.228 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν.3604/2007 (ως ισχύει) μέχρι του ποσού των εκατόν ενενήντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων εβδομήντα χιλιάδων εξακοσίων εξήντα οκτώ ευρώ και σαράντα λεπτών (€ 197.970.668,40) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Μετά την ως άνω αύξηση, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως το συνολικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 247.463.335,50 ευρώ διαιρούμενο σε 824.877.785 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη.

Σε ότι αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του θέματος 3 με καταβολή μετρητών το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του την 21^η Μαΐου 2018 διαπίστωσε ότι η Αύξηση καλύφθηκε μερικώς κατά ποσό 88.883.536,80 ευρώ ήτοι ποσοστό 44,9%. Παράλληλα προχώρησε στην έκδοση 296.278.456 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και ενέκρινε την κατανομή και διάθεση των νέων μετοχών.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την ίδια συνεδρίασή του στις 21 Μαΐου 2018, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της Αύξησης, κατόπιν της μερικής κάλυψης αυτής.

Με βάση τα παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την πιστοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου, ανέρχεται σε 238.576.203,80 ευρώ διαιρούμενο σε:

- 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και
- 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας». Οι μετοχές αυτές δεν έχουν ορισμένη διάρκεια και είναι δεκτικές εξαγοράς από την Τράπεζα κατόπιν βέβαια των σχετικών εγκρίσεων της Τραπέζης της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή ή αποθεματικά που δύνανται να διανεμηθούν. Συνεπώς για την καταβολή της σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης απαιτείται προηγουμένως έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπέζης. Τα προαναφερθέντα εννοιολογικά χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών ως προς τη φύση, το είδος και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων οδηγούν στην αναγνώριση των εν λόγω μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι υποχρέωσης.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27^{ης} Ιουνίου 2018, όπως ολοκληρώθηκε στις 25 Ιουλίου 2018, αποφάσισε την εξαγορά εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα, σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22/12/2017, των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας 100.199.999,90 ευρώ,

προκειμένου η εξαγορά να γίνει με αντάλλαγμα α) εν μέρει σε μετρητά και β) εν μέρει με την παράδοση στο Ελληνικό Δημόσιο ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του ν.3723/2008, ως ισχύει. Επίσης αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δια της ακύρωσης των εξαγορασθησόμενων προνομιούχων μετοχών και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Κατόπιν η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 80 του νόμου 4484/2017 εξέδωσε την 21 Δεκεμβρίου 2018 ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100.199.999,90 ευρώ. Σύμφωνα με τους όρους της «Σύμβασης Εξαγοράς και Κάλυψης» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 20 Δεκεμβρίου 2028) και πληρώνουν σταθερό ονομαστικό επιτόκιο 6,41%. Την 21^η Δεκεμβρίου 2018 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά 100.199.999,90, με την ακύρωση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, οι οποίες είχαν εκδοθεί βάσει του Νόμου 3723/2008 και από την ημερομηνία αυτή το Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Με την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου την 21/12/2018 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 138.376.203,90 ευρώ διαιρούμενο σε 461.254.013 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη. Με την ενεργοποίηση του αρ.27Α του Ν. 4172/2013, εκτιμάται ότι δεν θα επέλθει μεταβολή στο υπόλοιπο της καθαρής θέσης της Τράπεζας, πλην όμως θα επέλθει μεταβολή στην σύνθεση της καθαρής θέσης και ειδικότερα, στο ποσοστό συμμετοχής των κοινών ονομαστικών μετοχών στην καθαρή θέση, έναντι των αποθεματικών ή των σωρευμένων ζημιών. Στη σημείωση 29, βάσει και της δημοσιευμένης πράξης υπουργικού συμβουλίου υπ' αριθμόν 28 καθορίζονται οι λεπτομέρειες εφαρμογής του νόμου αυτού, καθώς και τα γεγονότα τα οποία θα ακολουθήσουν συνέπεια της δημοσίευσης της ΠΥΣ.

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας της 26ης Αυγούστου εισηγήθηκε προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, που έλαβε χώρα την 15η Σεπτεμβρίου 2021, τα ακόλουθα θέματα τα οποία και εγκρίθηκαν κατά πλειοψηφία:

- Αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από €0,30 σε €18,00 με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσης 60 μετοχών σε μία (reverse split), και, προς το σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού μετοχών, συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με κεφαλαιοποίηση μέρους υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού.

- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €18,00 στο ποσό €0,20, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018.

Με βάση τα ανωτέρω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 1.537.513,40 ευρώ διαιρούμενο σε 7.687.567 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,20 ευρώ εκάστη.

Τη 19/10/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του αποφάσισε, όπως απαιτεί η νομοθεσία, την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €151.854.439,86 και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €3.308.375,60 με την έκδοση 16.541.878 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) η κάθε μία. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά €148.546.064,26, θα αχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 4.845.889 και διαιρείται σε 24.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) η κάθε μία.

Την 21/12/2021 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι η Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, που αποφασίσθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του στις 05.11.2021 δυνάμει της εξουσίας που του παρασχέθηκε με τις από 07.07.2021 και 15.09.2021 αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, ολοκληρώθηκε με επιτυχία με την άντληση κεφαλαίων ποσού €240.000.000 και την έκδοση 1.200.000.000 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών.

Με την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου την 21/12/2021, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €244.845.889 και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,20 η κάθε μία.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/12/2021, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

34. Αποθεματικά

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)	31/12/2021	31/12/2020 (όπως αναμορφώθη κε)
Τακτικό αποθεματικό	6.815	6.815	6.773	6.773
Φορολογηθέντα αποθεματικά	15.234	15.234	15.234	15.234
Ειδικό αποθεματικό απαλλαγής φόρου ενδοομιλικών μερισμάτων	300	300	300	300
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2015	229.941	229.941	229.941	229.941
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2018	233.060	233.060	233.060	233.060
Ειδικό αποθεματικό άρθρου 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018	136.839	0	136.839	0
Αποθεματικό αναπροσαρμογής περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.	(3.665)	(5.002)	(3.665)	(5.002)
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(5.439)	(5.293)	(5.439)	(5.293)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	0	97	0	97
Αποθεματικά	613.085	475.151	613.044	475.110

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του Κ.Ν. 2190/1920 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το άρθρο 158 του νόμου 4548/2018 (ανάλογη ρύθμιση αναφέρεται στο άρθρο 28 του καταστατικού της Τράπεζας όπως ισχύει) αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/3 του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας.

Εξέλιξη αποθεματικού περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος
(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(5.002)	(24.699)	(5.002)	(24.699)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία μετά από φόρους	(121)	22.699	(121)	22.699
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα μετά από φόρους	1.459	(3.003)	1.459	(3.003)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(3.665)	(5.002)	(3.665)	(5.002)

35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.778	173.778	477.778	173.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	52.359	77.858	52.359
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	555.636	226.137	555.636	226.137

36. Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν αφενός κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες, αφετέρου κτίρια στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές υπηρεσίες των λοιπών εταιρειών του Ομίλου.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του Ομίλου/της Τραπεζας ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	3.467	3.817	3.467	3.817
Από 1 έως 5 έτη	9.581	15.850	9.581	15.850
Πλέον των 5 ετών	5.238	8.892	5.238	8.892
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	18.286	28.560	18.286	28.560

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε 14,7 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο και την Τράπεζα, ενώ το αντίστοιχο ποσό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν 19,2 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Περιγραφή				
Τόκοι μισθώσεων	1.071	1.198	1.071	1.198
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	3.760	4.272	3.760	4.272
Περιγραφή			31/12/2021	31/12/2020
Μέση διάρκεια λήξη μισθώσεων ανά κατηγορία μισθωμένου παγίου (σε έτη) :				
Κτίρια			7	10
Αυτοκίνητα			4	4
Μηχανογραφικός Εξοπλισμός			2	2
Αποθήκες			7	12

37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις	8.688	6.006	8.802	10.457
Υποχρεώσεις	146.567	263.096	150.917	266.410
	1/1 -	1/1 -	1/1 -	1/1 -
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Έσοδα	143	69	262	196
Έξοδα	1.632	3.106	1.647	3.118
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις (δάνεια)	71	57	71	57
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	705	1.050	705	1.050
	1/1 -	1/1 -	1/1 -	1/1 -
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Τόκοι έσοδα	1	0	1	0
Τόκοι έξοδα	3	9	3	9
Μισθοί και ημερομίσθια	1.651	1.800	1.651	1.800
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	502	579	502	515
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	2.154	2.379	2.154	2.316

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

(α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.), η Rinoa Ltd. – Ellington Solutions και ο Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.) και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

(β) την οικονομική οντότητα που ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται από αυτήν την οικονομική οντότητα,

(γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

(δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (Σημείωση 21), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρίες (Σημείωση 20).

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους, δηλαδή α) χορηγήθηκαν υπό το σύνθηρες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνθηρες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι στα ποσά που αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες συμπεριλαμβάνονται και οι συναλλαγές με την ελεγχόμενη εταιρεία από το μέτοχο της Τράπεζας, Rinoa LTD – Ellington Solutions, Thea Artemis S.A.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους.

38. Εταιρείες του Ομίλου

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται οι εταιρείες που συμπεριλήφθηκαν στην ενοποίηση με την μέθοδο της πλήρους ενσωμάτωσης κατά την κλειόμενη χρήση, καθώς και κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2020.

31/12/2021

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
1. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%

31/12/2020

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
1. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%

39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

39.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	292.359	261.346	292.359	261.346
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.035	1.063	1.035	1.063
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	0	3.873	0	3.873
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	293.394	266.282	293.394	266.282
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
Με λήξη έως 1 έτος	302.754	129.562	302.754	129.562
Με λήξη πλέον του 1 έτους	11.861	32.555	11.861	32.555
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	314.615	162.117	314.615	162.117
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	2.408	0	2.408
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	0	159.742	0	159.742
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	0	50.000	0	50.000
Χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων	0	133.188	0	133.188
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	0	345.338	0	345.338
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	0	345.338	0	345.338
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	608.009	773.737	608.009	773.737

39.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2015 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2021, ο έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

Κατά την 31/12/2021 ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,40 εκατ. ευρώ περίπου η οποία αφορά κατά ποσό 1,22 εκατ. ευρώ τον παρακρατηθέντα φόρο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου των φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ'ειδικό τρόπο φορολογικών ετών 2013, 2014, 2015 και 2016, που δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε διαδοχικά έτη με φορολογητέα κέρδη και ποσό 0,18 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για τη χρήση του 2021.

39.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για τη χρήση που ολοκληρώθηκε την 31/12/2021 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.926 χιλ. ευρώ (31/12/2020: 5.994 χιλ. ευρώ).

40. Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και οι κίνδυνοι ρευστότητας, και επάρκειας κεφαλαίων. Η διαχείριση κινδύνων είναι αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας κατάρτισης της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή του επικεφαλής της, Chief Risk Officer (CRO), σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια.

Ο CRO ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Το έτος 2021, με την Εγκύκλιο Διευθύνοντος Συμβούλου 161/16-07-2021, πραγματοποιήθηκαν Οργανογραμματικές αλλαγές αναφορικά με τις εποπτευόμενες Διευθύνσεις από τον CRO.

Οι μεταβολές αυτές αφορούν στη μεταφορά εποπτείας της λειτουργικής ευθύνης α) «Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου» εφεξής στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και β) «Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων» εφεξής στον CRO

Ως εκ τούτου οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO από 01/01/2021 – 30/6/2021 είναι,

- Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ),
- Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (ΔΕΛΚ&ΚΑΟ),
- Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ) και
- το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing),

Ενώ, οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO από 01/07/2021 – 31/12/2021 είναι,

- Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (ΔΕΛΚ&ΚΑΟ),
- Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ),
- Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων (ΔΠΧΠ&ΟΚ)
- Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την Ομιλική Διαχείριση Κινδύνων.

Αντικείμενο της Μονάδας και κατ' επέκταση των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου.

Η αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Η εν λόγω αναθεώρηση γίνεται με την συνεργασία της Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και των Μονάδων που αναλαμβάνουν τους διάφορους κινδύνους, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management) είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω της δραστηριότητάς του ο Όμιλος και επικουρεί την Ε.Δ.Κ. και το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,

- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Στα πλαίσια της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (ΠΑΚ), ο Όμιλος σχεδίασε ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

- Παρακολούθηση σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας (Bank Level)
- Παρακολούθηση σε επίπεδο πελάτη (Customer Level)
- Εφαρμογή διαδικασιών για τη λήψη κατάλληλων μέτρων περιορισμού και αποκατάστασης του ύψους των κινδύνων από τα αρμόδια όργανα.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως Πιστωτικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημίες εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από δανειοδοτήσεις, εγγυήσεις και διαχείριση διαθεσίμων.

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείριση του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, δεν επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες χαμηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Ο καθορισμός των πιστωτικών ορίων γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της Τράπεζας και την αποφυγή των υψηλών συγκεντρώσεων ή ποσοστών σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

Η Τράπεζα προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος και διενεργεί αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων (Stress Tests) και τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα της Επιχειρηματικής Πίστης και Πίστης Ιδιωτών. Με την χρήση συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια οι πιστωτικοί κίνδυνοι διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά.

Κατά το έτος 2021 ο Όμιλος προέβη σε:

- Τροποποίηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων (ως Εγκύκλιος 4555/23.07.2021), λαμβανομένου υπόψη των ευρημάτων των ελέγχων πιστωτικού κινδύνου της Διεύθυνσης και των προτάσεων των εμπλεκόμενων Μονάδων.
- Τροποποίηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Λιανικής (Εγκύκλιος 4556/23.07.2021) ως προς τις ευχέρειες των Εγκριτικών Κλιμακίων Λιανικής Τραπεζικής, καθώς και τη δημιουργία και προσθήκη πλαισίου αξιολόγησης αιτημάτων EaSI προς νεοφυείς και νεοσύστατες εταιρείες και παροχή εγκριτικής ευχέρειας στην Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής.
- Επικαιροποίηση της Πιστωτικής Πολιτικής Υπαλλήλων Attica Bank (ως Εγκύκλιος 4554/23.07.21) σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες μονάδες, η οποία αφορά κυρίως στην εναρμόνισή της με τον εν ισχύ Κανονισμό Πιστοδοτήσεων και τα εν ισχύ έγγραφα της Τράπεζας.

Για τις επιχειρήσεις που διαθέτουν Γ' κατηγορίας βιβλία, λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωρισθεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11-βάθμιας κλίμακας (AA/A/BB/B/C/D/E/F/G/H/NR-NC-NT) και κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) αποδίδοντάς τους μια TTC (Through

the Cycle) πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προέβη στην ανάπτυξη αφενός αντίστοιχου Υποδείγματος Πιστωτικής Αξιολόγησης (Score Card) για Μικρές και πολύ Μικρές επιχειρήσεις (Βιβλία Β' Κατηγορίας) και αφετέρου Internal Rating για επιχειρήσεις βιβλίων Β' & Γ' κατηγορίας, στο οποίο ενσωματώνεται συνδυαστικά η Εσωτερική Ποιοτική Αξιολόγηση (Behavioral Τράπεζας).

Η εγκριτική αρμοδιότητα του πιστοδοτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εκτελείται από Εγκριτικά Κλιμάκια διαφόρων επιπέδων ανάλογα του ύψους της πιστοδότησης και λοιπών προϋποθέσεων που έχουν τεθεί στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων. Η Υποδιεύθυνση Πίστης Ιδιωτών & Ατομικών Επιχειρήσεων και η Υποδιεύθυνση Μεγάλων & Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων υποβάλλουν σχετική γνωμοδότηση για κάθε πιστοδότηση στα εκάστοτε αρμόδια Εγκριτικά Κλιμάκια. Για πιστοδοτήσεις άνω των €15εκ. οι αποφάσεις λαμβάνονται από 5μέλη διευρυμένη επιτροπή στην οποία μετέχουν Ανώτατα Στελέχη. Για ειδικές περιπτώσεις – με περιοριστική αναφορά στο Κανονισμό Πιστοδοτήσεων – έχει δοθεί εγκριτική αρμοδιότητα στη Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματο εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματα εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες.

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου ακίνητα σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, Φορτωτικά έγγραφα, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους, απαιτήσεων από δόσεις Πιστωτικών Καρτών
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Κίνδυνος απομείωσης αξίας

Ο Όμιλος διενεργεί τακτικούς ελέγχους απομείωσης της αξίας των χαρτοφυλακίων του, δανειακών και μη, σε τριμηνιαία βάση για κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων, αλλά και εκτάκτως για σκοπούς Stress Testing.

Ο Όμιλος έχει προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωσή του στις απαιτήσεις που θέτει το λογιστικό πρότυπο IFRS 9, όπου η Τράπεζα υποχρεούται να εκτιμήσει και να αναγνωρίσει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Expected Credit Loss –ECL), σε όλη τη διάρκεια της ζωής των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ανεξαρτήτως της ύπαρξης πιστωτικού γεγονότος.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εκτελείται σε κάθε περίοδο αναφοράς προκειμένου να αντικατοπτρίζει μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο του χρηματοοικονομικού στοιχείου συγκριτικά με την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του. Για το λόγο αυτό, ο υπολογισμός της απομείωσης ενσωματώνει ιστορικά και τρέχοντα δεδομένα για το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο καθώς και μελλοντικές προσδοκίες σε σχέση με αυτό.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

- από τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (ΜΧΑ) προς έναν αντισυμβαλλόμενο ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών.
- από τη συγκέντρωση σε έναν Κλάδο Οικονομικής Δραστηριότητας που συνδέεται με την εμφάνιση αυξημένης πιθανότητας αθέτησης αντισυμβαλλομένων οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε αυτόν τον

κλάδο ή σε συμπληρωματικό/ούς με αυτόν κλάδο/ους εφόσον πραγματοποιηθεί κρίση στον κλάδο αυτό.

Σύμφωνα με τη νέα οργανωτική δομή, η παρακολούθηση και η διαχείριση του Κίνδυνου Συγκέντρωσης πραγματοποιείται στα πλαίσια του Πιστωτικού Κινδύνου. Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων της εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στην αγορά, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατή με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) ορίων.
- Η Διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης των επιτοκίου των ανοιγμάτων από το τραπεζικό της χαρτοφυλάκιο (IRRBB). Συγκεκριμένα, ο στόχος είναι να είναι σε θέση να διαχειριστεί το αντίκτυπο μίας ενδεχόμενης αύξησης των επιτοκίων σε προ κρίσης επίπεδα.

Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Στο πλαίσιο αναβαθμίσεων των λειτουργιών και των συστημάτων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, έχει αναπτύξει τις αντίστοιχες πολιτικές και διαδικασίες, χρησιμοποιεί σύγχρονες μεθόδους μέτρησης κινδύνου αγοράς επενδυτικών χαρτοφυλακίων (μέθοδοι Δυνητικής Ζημιάς - Value At Risk Methods και Δυσμενών Σεναρίων - Scenario Analysis and Stress Testing) σε πλήρη συμμόρφωση με τις ευρωπαϊκές εποπτικές απαιτήσεις και τις καλύτερες πρακτικές της αγοράς.

Τέλος έχει αναπτύξει διαδικασίες και εργαλεία παρακολούθησης των ορίων διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς, σε επίπεδο συνολικής θέσης και P&L στις διάφορες κατηγορίες προϊόντων (Money Market – FX – Bonds etc.), όπως αυτά έχουν καθορισθεί και εγκριθεί από το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) καθώς και τη τήρηση των εποπτικών ορίων για τους δείκτες «Κάλυψης Ρευστότητας» (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και «Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης» (Net Stable Funding Ratio - NSFR).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα στα πλαίσια της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η μέτρηση και παρακολούθηση του κόστους κάλυψης ανοιχτών θέσεων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσοστό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσοστό των τιτλοποιημένων δανείων ανά χαρτοφυλάκιο.

Στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Εντός του 2021 εγκρίθηκαν τα αναθεωρημένα σχέδια «Αντιμετώπισης Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan) και «Ανάκαμψης (Recovery Plan)

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων και τις αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, διαμορφώνεται το βέλτιστο επίπεδο ρευστότητας για τη λειτουργία του Ομίλου και η διατήρησή της σε ανεκτά επίπεδα κινδύνου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Ο βασικός στόχος του Ομίλου συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητες του και στη διατήρηση της κεφαλαιακής βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου σε συνεργασία με τις Οικονομικές Υπηρεσίες παρακολουθούν την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και ελέγχουν τα υποβαλλόμενα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον στα πλαίσια αυτής της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Κίνδυνος Τιτλοποίησης
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Κίνδυνος Συμμόρφωσης.
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη μέθοδο.
- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Συγκέντρωσης.
- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο.
- Εκτίμηση επιπτώσεων εφαρμογής μεταβατικών διατάξεων IFRS9 επί των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, μόχλευση, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

40.1 Κίνδυνος ρευστότητας

Ως Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει πλήρως ή έγκαιρα τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Σκοπός της Τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, της απαραίτητης ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων της, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η εντατικοποίηση προσπαθειών για τη διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και εκπλήρωση εποπτικών απαιτήσεων για τους δείκτες LCR (Liquidity Coverage Ratio) και NSFR (Net Stable Funding Ratio). *
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.
- Η ενίσχυση και επέκταση των πηγών χρηματοδότησης μέσω συγκέντρωσης καταθέσεων πελατών, έκδοση χρεογράφων και πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές για εξασφαλισμένη χρηματοδότηση.

Τέλος, για την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας, πραγματοποιούνται από την Τράπεζα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα στα πλαίσια της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η μέτρηση και παρακολούθηση του κόστους κάλυψης ανοιχτών θέσεων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσοστό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσοστό των πιλοποιημένων δανείων ανά χαρτοφυλάκιο.

Για την καλύτερη παρακολούθηση της ρευστότητας, παράγεται αυτοματοποιημένα και σε ημερήσια βάση, αναφορά ρευστότητας προς τις αρμόδιες επιχειρησιακές Μονάδες για την παρακολούθηση των μεταβολών στις βασικές πηγές ρευστότητας και την δυνατότητα έγκαιρης λήψης κατάλληλων μέτρων.

Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας (*), προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Ειδικότερα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει, η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές της Τράπεζας. Επιπλέον η Τράπεζα πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις καλύπτονται κατά ενδεδειγμένο τρόπο με ευρύ φάσμα μέσω σταθερής χρηματοδότησης, τόσο σε σταθερές όσο και σε ακραίες συνθήκες. Η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των στοιχείων που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση ως προς τα στοιχεία τα οποία απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση και πλέον η τράπεζα υποχρεούται να παρακολουθεί τους δύο νέους δείκτες (LCR – NSFR) με ελάχιστα εποπτικά όρια το 100% και για τους δύο.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό της πρόσβαση στις αγορές χρήματος προκειμένου ο Όμιλος να ανταποκρίνεται στις ανάγκες ρευστότητας που ανακύπτουν την εκάστοτε χρονική στιγμή. Όλη η πληροφόρηση αναφορικά με τις κεφαλαιακές εισροές και τις εκροές του Ομίλου κατευθύνεται στα αρμόδια τμήματα της Διεύθυνσης, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας που προκύπτει από τις μονάδες του και τις δραστηριότητες τους. Επιπλέον, καθορίζει συγκεκριμένο επίπεδο αποθέματος ρευστότητας υπό την μορφή μη-δεσμευμένων άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων (liquidity buffer) που μπορούν να πωληθούν, λαμβάνοντας υπόψη και την αξία ρευστοποίησης τους υπό συνθήκες κρίσης.

Σε εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, η Τράπεζα ανέπτυξε και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan), λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης μιας μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

Στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Εντός του 2021 εγκρίθηκαν τα αναθεωρημένα σχέδια «Αντιμετώπισης Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan) και «Ανάκαμψης (Recovery Plan)

Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της.

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2021

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.778	0	0	0	0	477.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	0	0	0	0	77.858
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	551	0	0	526	1.077
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	337.316	22.096	58.697	335.294	572.129	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	24.496	0	30.979	24.011	1.102.842	1.182.328
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	5.077	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	40.622	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	57.491	0	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.942	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	173.639	93.806	267.446
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.159	4.070	25.084	28.585	91.038	172.936
Σύνολο ενεργητικού	941.607	26.717	114.761	619.020	1.963.982	3.666.086
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	40.582	52.283	129.792	0	0	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.354.729	250.110	314.697	1.042	0	2.920.578
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.833	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.510	3.765	6.275
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	22.525	0	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	26.747	16.031	7.797	7.570	4.576	62.721
Σύνολο υποχρεώσεων	2.422.059	318.424	452.286	33.647	108.174	3.334.590
Άνοιγμα Ρευστότητας	(1.480.452)	(291.707)	(337.525)	585.373	1.855.808	331.496

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος					Σύνολο
	31/12/2020					
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.778	0	0	0	0	173.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	0	0	0	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	145	185
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	96.430	100.054	152.179	250.387	1.001.896	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	6.090	5.742	20.006	441.789	507.435	981.061
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.323	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	47.831	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	56.704	0	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.673	57.673
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	32.646	387.635	420.281
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	30	0	0	0	0	30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.715	4.323	22.450	20.565	112.249	183.302
Σύνολο ενεργητικού	352.403	110.160	194.634	802.091	2.119.185	3.578.472
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.045.869	475.677	279.893	0	0	2.801.439
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.406	3.609	6.015
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	23.917	0	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	7.789	6.773	5.674	8.998	7.585	36.818
Σύνολο υποχρεώσεων	2.299.835	482.450	440.567	35.320	110.975	3.369.147
Ανοιγμα Ρευστότητας	(1.947.433)	(372.291)	(245.933)	766.770	2.008.211	209.325

Κίνδυνος Ρευστότητας (Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα 31/12/2021					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Περιγραφή	477.778	0	0	0	0	477.778
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	77.858	0	0	0	0	77.858
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	0	551	0	0	526	1.077
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	337.316	22.096	58.697	335.294	572.129	1.325.532
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	24.496	0	30.979	24.011	1.102.842	1.182.328
Επενδυτικοί τίτλοι	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	5.077	5.077
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	40.622	40.622
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	0
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	57.491	0	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.942	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	173.639	93.806	267.446
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19.936	4.070	25.084	28.585	91.038	168.713
Σύνολο ενεργητικού	937.384	26.717	114.761	619.020	1.964.082	3.661.963
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	40.582	52.283	129.792	0	0	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.359.079	250.110	314.697	1.042	0	2.924.928
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.833	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.510	3.765	6.275
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	22.525	0	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	26.747	12.027	7.797	7.570	4.576	58.717
Σύνολο υποχρεώσεων	2.426.409	314.420	452.286	33.647	108.174	3.334.936
Άνοιγμα Ρευστότητας	(1.489.024)	(287.703)	(337.525)	585.373	1.855.908	327.027

Περιγραφή	Τράπεζα 31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Κίνδυνος Ρευστότητας						
(Ποσά σε χιλ. €)						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.777	0	0	0	0	173.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	0	0	0	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	145	185
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	96.430	100.054	152.179	250.387	1.001.896	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	6.090	5.742	20.006	441.789	507.435	981.061
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.323	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	47.831	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	56.704	0	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.673	57.673
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	32.646	387.635	420.281
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	28	0	0	0	0	28
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.841	4.323	22.450	20.565	112.249	180.428
Σύνολο ενεργητικού	349.526	110.160	194.634	802.091	2.119.285	3.575.696
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.049.183	475.677	279.893	0	0	2.804.753
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.406	3.609	6.015
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	23.917	0	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	7.789	5.031	5.674	8.998	7.585	35.077
Σύνολο υποχρεώσεων	2.303.149	480.709	440.567	35.320	110.975	3.370.719
Άνοιγμα Ρευστότητας	(1.953.623)	(370.549)	(245.933)	766.770	2.008.311	204.976

40.2 Κίνδυνος αγοράς

40.2.1 Κίνδυνος μετοχών

Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο.

Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις Εποπτικές Αρχές.

Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31/12/2021 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημίες τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα ζημίες ύψους 139 χιλ. ευρώ.

Αντίστοιχα για τη συγκριτική χρήση 2020, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημίες για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν 55 χιλ. ευρώ.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2020.

40.2.2 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 31/12/2021					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Περιγραφή						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.408	230	97	0	42	477.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17.993	50.864	3.041	36	5.925	77.858
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	1.076	1	0	0	0	1.077
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.325.532	0	0	0	0	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	1.177.829	4.492	7	0	0	1.182.328
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	5.077	0	0	0	0	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	40.622	0	0	0	0	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	57.491	0	0	0	0	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.942	0	0	0	0	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	267.446	0	0	0	0	267.446
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	172.313	305	2	315	0	172.936
Σύνολο ενεργητικού	3.600.728	55.893	3.147	351	5.967	3.666.086
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	222.658	0	0	0	0	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.859.656	52.016	3.077	4	5.825	2.920.578
Εκδοθείσες ομολογίες	99.833	0	0	0	0	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	6.275	0	0	0	0	6.275
Λοιπές προβλέψεις	22.525	0	0	0	0	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	62.571	139	4	0	6	62.721
Σύνολο υποχρεώσεων	3.273.518	52.156	3.082	4	5.831	3.334.590
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	327.210	3.737	65	347	137	331.496

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2021 καταδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 1.296 χιλ. ευρώ.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.593	104	31	0	49	173.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.013	44.237	2.647	35	3.427	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	295	0	0	0	(110)	185
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.600.946	0	0	0	(0)	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	976.870	4.187	5	0	0	981.061
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.343	0	(19)	0	0	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	47.831	0	0	0	0	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	56.704	0	0	0	0	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.673	0	0	0	0	57.673
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	420.281	0	0	0	0	420.281
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	30	0	0	0	0	30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	181.578	1.400	3	315	5	183.302
Σύνολο ενεργητικού	3.522.156	49.929	2.666	350	3.372	3.578.472
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	401.177	0	0	0	0	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.746.793	45.339	2.677	3	6.628	2.801.439
Εκδοθείσες ομολογίες	99.781	0	0	0	0	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	6.015	0	0	0	0	6.015
Λοιπές προβλέψεις	23.917	0	0	0	0	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	36.649	147	7	0	14	36.818
Σύνολο υποχρεώσεων	3.314.332	45.486	2.684	4	6.642	3.369.147
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	207.824	4.443	(18)	346	(3.271)	209.325

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 280 χιλ. ευρώ.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος (Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα 31/12/2021					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Περιγραφή						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.408	230	97	0	42	477.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17.993	50.864	3.041	36	5.925	77.858
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	1.076	1	0	0	0	1.077
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.325.532	0	0	0	(0)	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	1.177.829	4.492	7	0	0	1.182.328
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	100	0	0	0	0	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	5.077	0	0	0	0	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	40.622	0	0	0	0	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	57.491	0	0	0	0	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.942	0	0	0	0	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	267.446	0	0	0	0	267.446
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	168.090	305	2	315	0	168.713
Σύνολο ενεργητικού	3.596.605	55.893	3.147	351	5.967	3.661.963
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	222.658	0	0	0	0	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.864.006	52.016	3.077	4	5.825	2.924.928
Εκδοθείσες ομολογίες	99.833	0	0	0	0	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	6.275	0	0	0	0	6.275
Λοιπές προβλέψεις	22.525	0	0	0	0	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	58.567	139	4	0	6	58.717
Σύνολο υποχρεώσεων	3.273.864	52.156	3.082	4	5.831	3.334.936
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	322.741	3.737	65	347	137	327.027

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2021 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους 1.296 χιλ. ευρώ.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Τράπεζα 31/12/2020 (όπως αναμορφώθηκε)					Σύνολο
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.593	104	31	0	49	173.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.013	44.237	2.647	35	3.427	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	295	0	0	0	(110)	185
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.600.946	0	0	0	(0)	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	976.870	4.187	5	0	0	981.061
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	100	0	0	0	0	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.323	0	0	0	0	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	47.831	0	0	0	0	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	56.704	0	0	0	0	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.673	0	0	0	0	57.673
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	420.281	0	0	0	0	420.281
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	28	0	0	0	0	28
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	178.704	1.400	3	315	5	180.428
Σύνολο ενεργητικού	3.519.360	49.929	2.685	350	3.372	3.575.696
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	401.177	0	0	0	0	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.750.106	45.339	2.677	3	6.628	2.804.753
Εκδοθείσες ομολογίες	99.781	0	0	0	0	99.781
Υποχρεώσεις παραχών προσωπικού	6.015	0	0	0	0	6.015
Λοιπές προβλέψεις	23.917	0	0	0	0	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	34.908	147	7	0	14	35.077
Σύνολο υποχρεώσεων	3.315.904	45.486	2.684	4	6.642	3.370.719
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	203.456	4.443	2	346	(3.271)	204.976

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους 280 χιλ. ευρώ.

40.2.3 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου αφορά στην ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια (είτε αυτά αφορούν καταθετικά προϊόντα, είτε χορηγητικά).

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου, αφού δύνανται να μεταβάλουν:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και συχνά των ιδίων χρηματοροών) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η εκτίμηση της επίδραση που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό εισόδημα από τόκους (NII).

Στα πλαίσια της προσπάθειας της Τράπεζας για αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, τα επιτόκια χορηγήσεων διαφοροποιούνται με βάση την πιστοληπτική αξιολόγηση των δανειοληπτών και τις ληφθείσες εξασφαλίσεις

Για τον Επιτοκιακό Κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (Repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Κίνδυνος Επιτοκίου

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2021

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκειμένα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	399.928	0	0	0	0	77.850	477.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	66.420	0	0	0	0	11.438	77.858
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	382	0	0	0	694	1.077
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	128.653	221.367	200.818	0	0	774.694	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	59.471	35.439	126.816	956.109	0	4.492	1.182.328
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	5.077	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	40.622	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	57.491	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	57.942	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	267.446	267.446
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.996	73.038	1.416	0	5.451	87.035	172.936
Σύνολο ενεργητικού	660.468	330.227	329.050	956.109	5.451	1.384.781	3.666.086
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25.760	52.283	129.792	0	0	14.822	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.051.041	250.110	314.697	1.042	0	303.688	2.920.578
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.833	0	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	6.275	6.275
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	22.525	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	1.356	545	2.617	7.555	4.548	46.099	62.721
Σύνολο υποχρεώσεων	2.078.157	302.938	447.106	8.597	104.382	393.409	3.334.590
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(1.417.690)	27.289	(118.056)	947.512	(98.931)	991.371	331.496

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2021, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 14.779 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2020
 (όπως αναμορφώθηκε)

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκειμένα σε επιτοκιακό κίνδυνο		Σύνολο
						0	51.297	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	122.481	0	0	0	0	0	0	173.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.019	0	0	0	0	0	3.341	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	0	0	145	185
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	940.828	241.612	626.035	15.861	189.707	(413.097)		1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	41.714	22.129	524.100	387.029	0	6.090		981.061
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	4.323		4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	47.831		47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	56.704		56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	57.673		57.673
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	420.281		420.281
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.389	97.566	1.892	0	0	75.455		183.302
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	30	0	0	0	0	0		30
Σύνολο ενεργητικού	1.162.461	361.346	1.152.027	402.890	189.707	310.041		3.578.472
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	0	0	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.041.317	475.677	279.893	0	0	4.552		2.801.439
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	0		99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	6.015		6.015
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	23.917		23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	1.606	352	2.685	8.982	7.557	15.635		36.818
Σύνολο υποχρεώσεων	2.289.100	476.030	437.578	8.982	107.338	50.118		3.369.147
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(1.126.639)	(114.684)	714.449	393.908	82.368	259.923		209.325

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020, καταδείχθη ότι η ζημία στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.838 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
 (Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2021

Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκειμένα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	399.928	0	0	0	0	77.850	477.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	66.420	0	0	0	0	11.438	77.858
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	382	0	0	0	694	1.077
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	128.653	221.367	200.818	0	0	774.694	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	59.471	35.439	126.816	956.109	0	4.492	1.182.328
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	5.077	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	40.622	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	57.491	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	57.942	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	267.446	267.446
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.659	73.038	1.416	0	5.451	87.149	168.713
Σύνολο ενεργητικού	656.130	330.227	329.050	956.109	5.451	1.384.995	3.661.963
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25.760	52.283	129.792	0	0	14.822	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.055.391	250.110	314.697	1.042	0	303.688	2.924.928
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.833	0	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	6.275	6.275
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	22.525	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	1.356	545	2.617	7.555	4.548	42.096	58.717
Σύνολο υποχρεώσεων	2.082.507	302.938	447.106	8.597	104.382	389.405	3.334.936
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(1.426.377)	27.289	(118.056)	947.512	(98.931)	995.590	327.027

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2021, καταδείχθη ότι η ζημία στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 14.821 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
Τράπεζα

31/12/2020

(όπως αναμορφώθηκε)

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Τράπεζα					Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	122.481	0	0	0	0	51.297	173.777
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.019	0	0	0	0	3.341	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	0	145	185
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	940.828	241.612	626.035	15.861	189.707	(413.097)	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	41.714	22.129	524.100	387.029	0	6.090	981.061
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	4.323	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	47.831	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	56.704	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	57.673	57.673
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	420.281	420.281
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	28	0	0	0	0	0	28
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.515	97.566	1.892	0	0	75.455	180.428
Σύνολο ενεργητικού	1.159.584	361.346	1.152.027	402.890	189.707	310.141	3.575.696
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	0	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.044.631	475.677	279.893	0	0	4.552	2.804.753
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	0	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	6.015	6.015
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	23.917	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	1.606	352	2.685	8.982	7.557	13.893	35.077
Σύνολο υποχρεώσεων	2.292.414	476.030	437.578	8.982	107.338	48.376	3.370.719
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(1.132.829)	(114.684)	714.449	393.908	82.368	261.765	204.976

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020, καταδειχθή ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.838 χιλ. ευρώ.

40.3 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αναλύεται με βάση εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις του Ομίλου. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο, όπως η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιοριστικού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες.

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών .
- Ενεχύραση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
- Ναυτικές προσημειώσεις.
- Ενεχύραση Χρεογράφων: Τραπεζικές μετοχές, Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστές και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία.. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης της αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Στη διάρκεια της χρήσης 2021 δεν έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου νέα ακίνητα.

Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Ρόλος του ΔΣ και της Διοίκησης στην αντιμετώπιση της πανδημίας

Η πρωτοφανής κρίση πανδημίας που αντιμετώπισε η χώρα δεν είχε προβλεφθεί ρητά σε κάποια Πολιτική, Πλάνο ή διαδικασία της τράπεζας. Παρόλα αυτά τα σχέδια αντιμετώπισης Κρίσεων και Συνέχισης Εργασιών παρείχαν τις απαραίτητες οδηγίες για την οργανωμένη αντιμετώπιση του προβλήματος. Η σφοδρότητα της πανδημίας απαίτησε τη λήψη έκτακτων μέτρων διαχείρισης δίχως να υφίσταται ο απαραίτητος χρόνος για την προετοιμασία νέων ή αναθεώρηση υφιστάμενων σχεδίων.

Το ΔΣ είχε ενεργό ρόλο από την αρχή της διαφαινόμενης κρίσης. Έδωσε τις κατάλληλες εντολές για την προετοιμασία του εκτελεστικού μηχανισμού του Ομίλου. Επιπρόσθετα, ανταποκρινόμενο στην αλλαγή των συνθηκών ζήτησε από τις αρμόδιες υπηρεσίες της τράπεζας και προχώρησε τον Απρίλιο 2020 σε αναθεώρηση του προϋπολογισμού 2020, λαμβάνοντας υπόψη του διάφορα πιθανά σενάρια, καθώς και την επικαιροποίηση του Επιχειρηματικού της Σχεδίου έως το 2023.

Γενικότερα για την αντιμετώπιση της κρίσης που προέκυψε από την πανδημία, η Τράπεζα είχε ως άμεση προτεραιότητα την προστασία του Ανθρώπινου Δυναμικού και ειδικότερα την περιφρούρηση της υγείας και της ασφάλειας όλων των εργαζομένων και πελατών καθώς και την λήψη κατάλληλων αποφάσεων στην αντιμετώπιση των κινδύνων και έκτακτων γεγονότων που σχετίζονται με τον Covid -19. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα όρισε Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων με την συμμετοχή των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και Διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, οι εμπλεκόμενες Επιτροπές, όπως η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Προβλέψεων κ.α., συμμετέχουν ενεργά στις αποφάσεις και εγκρίσεις για την έκδοση σχετικών προγραμμάτων, εγκυκλίων, διαδικασιών αναφορικά με την εφαρμογή των προσφερόμενων προγραμμάτων διευκόλυνσης πληρωμών ενόψει COVID-19, καθώς και τους παρέχεται συνεχής ενημέρωση για τα αποτελέσματα της υλοποίησης αυτών.

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου από τις επιπτώσεις της πανδημίας

Από την έναρξη της κρίσης και της εφαρμογής των διατάξεων της ΠΝΠ ΦΕΚ Α75/30.3.2020 για πλητόμμενους δανειολήπτες φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, η Τράπεζα πρόβη στον εντοπισμό του πελατολογίου της κυρίως Επιχειρήσεων που ανήκουν στις πληττόμενες κατηγορίες ήτοι επιχειρήσεις που ανήκουν σε πληττόμενα ΚΑΔ ή που τα ΑΦΜ τους έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενα. (εκάστοτε επικαιροποιημένα στοιχεία ΑΑΔΕ).

Με την έναρξη των προγραμμάτων στήριξης των πληττόμενων πελατών η τράπεζα εφάρμοσε την μη «εξισωμένη» αντιμετώπισή των πελατών, θεσπίζοντας κριτήρια ενημερότητας και προϋποθέσεις για τους πελάτες που κάνουν αίτηση για χορήγηση των προβλεπόμενων μέτρων, εφαρμόζοντας τις διευκρινιστικές κατευθυντήριες γραμμές (EBA/GL/2020/02) αναφορικά με τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται για τις γενικευμένες διευκολύνσεις στην εξυπηρέτηση των δανείων ενόψει της πανδημίας Covid-19.

Σε πελάτες που εντάχθηκαν στο πρόγραμμα, υπήρξε αναστολή της εφαρμογής των κριτηρίων αθέτησης (Default) και στους υπόλοιπους που εντάχθηκαν αλλά αξιολογήθηκε ότι δεν πληρούσαν τις προϋποθέσεις, κατατάχθηκαν ως ρυθμισμένοι κατά ΕΒΑ σύμφωνα με τα ισχύοντα κριτήρια. Σημειώνεται ότι, ειδικά οι πληττόμενες από την πανδημία επιχειρήσεις αξιολογούνται σε πρώτο στάδιο ως προς την βιωσιμότητά τους, κριτήριο κρίσιμο για την ένταξή τους στα προγράμματα Covid-19. Επίσης να σημειωθεί ότι αιτήματα επιχειρηματικών πελατών οι οποίοι μετά την εξάντληση της μέγιστης διάρκειας αναστολής αιτούνται ρύθμισης αξιολογούνται εξατομικευμένα, σύμφωνα με την προβλεπόμενη από την Τράπεζα διαδικασία και το ΕΒΑ status χαρακτηρίζεται Forborne.

Με τη λήξη των μέτρων θα ακολουθήσει εξατομικευμένη αξιολόγηση ανά πελάτη, όπως προαναφέρθηκε, για να αξιολογηθούν πλήρως οι συνέπειες της πανδημίας, οι δυνατότητες και ο χρόνος επανάκαμψης αυτών, καθώς και οι δημιουργούμενες επιπρόσθετες ανάγκες.

Ειδικότερα για τις οφειλές Ιδιωτών οι οποίοι επλήγησαν από την πανδημία η Τράπεζα, στα πλαίσια των προβλεπόμενων μέτρων της ΠΝΠ Α 75/30.3.2020, εφάρμοσε κατόπιν σχετικής ηλεκτρονικής αίτησης του ενδιαφερόμενου και εφόσον πληρούσε τις προϋποθέσεις 3μηνη καταρχάς αναστολή πληρωμής των τοκοχρεωλυτικών δόσεων, 3μηνη αναστολή τριών ελαχίστων καταβολών για ανοικτά προσωπικά δάνεια ή πιστωτικές κάρτες και επιμερισμό των ποσών αυτών καθώς και των αναλογούντων τόκων πλέον εισφ. Ν 128/75 στις υπολειπόμενες δόσεις. Στη συνέχεια δόθηκε παράταση των ανωτέρω μέχρι 31.3.2021 με μέγιστη περίοδο αναστολής πληρωμών το 9μηνο αθροιστικά.

Παράλληλα η Τράπεζα συμμετέχει και στο πρόγραμμα Γέφυρα Ι. Στις πληττόμενες κατηγορίες συμπεριλήφθηκαν οι Ιδιώτες απασχολούμενοι σε πληγείσες εταιρίες και λαμβάνουν την κρατική οικονομική ενίσχυση των €800, ή Ελεύθεροι Επαγγελματίες που βάσει της Τροποποίησης Κ.Υ.Α. λαμβάνουν ενίσχυση

€600 και επιπλέον για τις κατηγορίες δανειοληπτών που εντάσσονται στο πλαίσιο ρυθμίσεων των Ν.4469/2017, 4605/2019 και 3869/2010, υπό την προϋπόθεση λήψης των ως άνω κρατικών οικονομικών ενισχύσεων και οι επιχειρήσεις που αποδεδειγμένα πλήττονται από τις συνέπειες του κινδύνου διασποράς του Κορωνιού COVID-19.

Για τις οφειλές επιχειρηματικών δανείων η Τράπεζα συμμετέχει στα προγράμματα:

- Αναστολής δόσεων «Moratoria» εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις με παρεχόμενη μέγιστη περίοδο αναστολής 9 μήνες αθροιστικά.

- Προγράμματα μέσω EAT:

- Επιδότησης τόκων υφιστάμενων δανείων μικρομεσαίων επιχειρήσεων πληττόμενων από τα μέτρα
- για την αντιμετώπιση της πανδημίας του ιού COVID-19 (ΝΕΟ - Γέφυρα II)
- Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης μέσω του Ταμείου Εγγυοδοσίας COVID -19 της EAT (Κύκλος Α -2.6.2020 & Κύκλος Β- 5.11.2020.)
- ΤΕΠΙΧ ΒF 3 & ΒF 4

- Αναστολή πληρωμής επιταγών σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις (ΠΝΠ Α 75 /30.3.2020 Άρθρο 2 & Ν 4753/18.11.20- ΦΕΚ Α 227 Άρθρο 35)

Κατηγοριοποίηση πελατών

Η Τράπεζα για την κατηγοριοποίηση των πελατών ακολουθεί τα EBA Guidelines και έχει εξισώσει όλα τα κατά EBA μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (MEA / NPE) να κατηγοριοποιούνται αυτόματα σε Stage 3. Εφαρμόζονται πλήρως οι κανόνες αξιολόγησης για το πιστωτικό κίνδυνο οι οποίοι προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας στο σύνολο των πελατών εκτός από ειδικές περιπτώσεις πελατών που εξετάζονται σε ατομική βάση (project finance). Στα πλαίσια της ενδυνάμωσης των διαδικασιών ελέγχου της κατηγοριοποίησης των πελατών αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας η Τράπεζα εξέτασε τα χαρακτηριστικά των προαναφερόμενων χρηματοδοτικών εργαλείων που παρείχε στους πιστούχους και τον κλάδο δραστηριοποίησης του πιστούχου.

Μακροοικονομικές Μεταβλητές και Προβλέψεις

Η Τράπεζα για σκοπούς υπολογισμού των προβλέψεων ECL κατά IFRS9 ενσωματώνει τρία σενάρια διαφορετικής στάθμησης: το Βασικό (40%), το Αισιόδοξο (30%) και το Δυσμενές (30%) με μακροοικονομικές μεταβλητές οι οποίες διατίθενται στην πλατφόρμα του παρόχου και έχουν επιλεγεί βάσει της προβλεπτικής τους ικανότητας στη συμπεριφορά των Ελληνικών χαρτοφυλακίων.

Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών:

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)
- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)
- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)

Οι μεταβλητές αυτές επηρεάζουν τις παραμέτρους κινδύνου PD, LGD κατά τον υπολογισμό του ECL στα τρία σενάρια. Ο υπολογισμός των αναπροσαρμοσμένων παραμέτρων κινδύνου, γίνεται στη πλατφόρμα για τον υπολογισμό του ECL.

Τα σενάρια αυτά επικαιροποιούνται από τον πάροχο και αξιολογούνται από την Τράπεζα σε 3μηνιαία βάση ή νωρίτερα αν υπάρξουν ενδείξεις σημαντικής μεταβολής, όπως αυτό προκύπτει λόγω της πανδημίας (COVID-19). Εκτός από τα τρία προαναφερθέντα σενάρια, εκτελούνται και διάφορα άλλα, ώστε να υπολογιστούν και να αξιολογηθούν για κάθε ένα οι αντίστοιχες επιπτώσεις. Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤτΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744). Για το τέταρτο τρίμηνο του 2021 η Τράπεζα πρόβη σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανάρτησε η εταιρία με τις εκτιμήσεις που εξέδωσαν, τον Δεκέμβριο 2021, η ΕΚΤ για την Ευρωζώνη και το Ecofin για την Ελλάδα για την περίοδο 2021-2023. Καθώς δεν προέκυψε κάποια σημαντική απόκλιση, χρησιμοποιήθηκαν αυτούσιες οι χρονοσειρές της εταιρίας.

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των μεταβολών των μεταβλητών για τα επόμενα τρία (3) χρόνια, από το 2022 έως το 2024.

	2022			2023			2024		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ	3,40%	4,80%	-2,60%	2,80%	4,70%	3,50%	2,20%	2,00%	3,00%
ASE	933,90	1064,50	612,90	949,10	1057,80	753,80	969,70	1045,40	854,40
Δείκτης Ανεργίας	13,20%	13,10%	15,90%	13,10%	12,70%	17,80%	12,90%	12,80%	17,90%
PPI	118,90	121,00	112,30	120,20	123,10	114,70	122,70	125,70	115,70

Στοιχεία Χαρτοφυλακίου Δανείων και Απαιτήσεων Πελατών που έχουν ενταχθεί σε μέτρα ανάσχεσης των επιπτώσεων της πανδημίας

Παρατίθενται οι κάτωθι πίνακες με ποσοτικά στοιχεία σχετικά με τα ενεργά δάνεια που έχουν δοθεί στο πλαίσιο υποστήριξης των πελατών της Τράπεζας για την ανάσχεση των επιπτώσεων της πανδημίας και η κατηγοριοποίηση αυτών σε στάδια πιστωτικού κινδύνου μετά την αξιολόγηση αυτών από την Τράπεζα σύμφωνα με τα κριτήρια κατηγοριοποίησης που εφαρμόζει η Τράπεζα.

	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο (σε εκατ. ευρώ)
Στάδιο 1	454	90
Στάδιο 2	37	8
Στάδιο 3	139	9
Σύνολο	630	107

Ποσό περίπου 37 εκατ. ευρώ αφορά σε ρυθμίσεις που έλαβαν χώρα εντός του δωδεκαμήνου στο πλαίσιο υποστήριξης των πελατών της Τράπεζας λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας του COVID-19, ενώ περίπου 70 εκατ. ευρώ αφορούν δάνεια του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID – 19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Ανάλυση Ευαισθησίας και Αποτελέσματα Σεναρίων

Η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εφαρμόζοντας 100% στάθμιση στις παραδοχές του δυσμενούς σεναρίου. Από το αποτέλεσμα της άσκησης αυτής προκύπτουν επιπρόσθετες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ποσού 1,7 εκατ. ευρώ.

40.3.1 Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου πριν τον υτολογισμό των εξασφαλίσεων και άλλων μέτρων πιστωτικής προστασίας

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για τη χρήση που έληξε την 31/12/2021 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2020. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Κατά την 31/12/2021, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοχούν στο 31% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2020: 39%).

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

(Ποσά σε χιλ. €)

	Ομίλος 31/12/2021		Τράπεζα 31/12/2021			
	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	404.545	0	404.545	404.545	0	404.545
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	0	77.858	77.858	0	77.858
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	1.655.306	(329.774)	1.325.532	1.655.306	(329.774)	1.325.532
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	46.902	(23.223)	23.679	46.902	(23.223)	23.679
-Πιστωτικές κάρτες	19.682	(7.272)	12.411	19.682	(7.272)	12.411
-Δάνεια τακτής λήξης	58.361	(17.430)	40.930	58.361	(17.430)	40.930
-Στεγαστικά δάνεια	382.030	(81.199)	300.831	382.030	(81.199)	300.831
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	813.392	(117.855)	695.538	813.392	(117.855)	695.538
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	259.669	(61.922)	197.747	259.669	(61.922)	197.747
- Λοιπές επιχειρήσεις	75.270	(20.873)	54.397	75.270	(20.873)	54.397
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.077	0	1.077	1.077	0	1.077
Επενδυτικοί τίτλοι	1.236.753	(54.425)	1.182.328	1.236.753	(54.425)	1.182.328
Λοιπές απαιτήσεις	172.936	0	172.936	168.713	0	168.713
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	292.359	(16.599)	275.760	292.359	(16.599)	275.760
Ενέγγυες πιστώσεις	1.035	0	1.035	1.035	0	1.035
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	314.615	0	314.615	314.615	0	314.615
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021	4.156.483	(400.797)	3.755.686	4.152.261	(400.797)	3.751.463

	Όμιλος 31/12/2020		Τράπεζα 31/12/2020			
	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	120.814	0	120.814	120.814	0	120.814
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	52.359	52.359	0	52.359
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.986.943	(385.997)	1.600.946	1.986.943	(385.997)	1.600.946
<u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	47.809	(20.227)	27.582	47.809	(20.227)	27.582
-Πιστωτικές κάρτες	17.067	(4.202)	12.865	17.067	(4.202)	12.865
-Δάνεια τακτής λήξης	53.445	(14.679)	38.766	53.445	(14.679)	38.766
-Στεγαστικά δάνεια	399.434	(76.565)	322.869	399.434	(76.565)	322.869
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	1.033.155	(165.168)	867.987	1.033.155	(165.168)	867.987
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	273.928	(57.897)	216.032	273.928	(57.897)	216.032
- Λοιπές επιχειρήσεις	162.106	(47.260)	114.845	162.106	(47.260)	114.845
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	185	0	185	185	0	185
Επενδυτικοί τίτλοι	1.137.881	(156.820)	981.061	1.137.881	(156.820)	981.061
Λοιπές απαιτήσεις	183.377	(45)	183.332	180.456	0	180.456
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	261.346	(17.923)	243.424	261.346	(17.923)	243.424
Ενέγγυες πιστώσεις	1.063	0	1.063	1,063	0	1,063
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	162.117	0	162.117	162.117	0	162.117
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020	3.906.085	(560.785)	3.345.300	3.903.164	(560.740)	3.342.423

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Τράπεζα
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου		
31 Δεκεμβρίου 2021	22.935	22.935
31 Δεκεμβρίου 2020	27.832	27.832
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο		
31 Δεκεμβρίου 2021	24.404	24.404
31 Δεκεμβρίου 2020	26.305	26.305

Στον παραπάνω πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα.

40.3.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Όμιλος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	77.858	0	0	77.858
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	77.858	0	0	77.858

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Τράπεζα
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	77.858	0	0	77.858
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	77.858	0	0	77.858

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Όμιλος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	52.359	0	0	52.359
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	52.359	0	0	52.359

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Τράπεζα
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων				
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	52.359	0	0	52.359
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	52.359	0	0	52.359

40.3.3 Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού ανά κλάδο δραστηριότητας

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται οι κλάδοι στους οποίους η Τράπεζα εμφανίζει τις μεγαλύτερες συγκεντρώσεις κινδύνου. Κατά την 31/12/2021, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 31% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2020: 39%).

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυπλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΑ	Σύνολο
Διθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	404.545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	404.545
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77.858
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος											
<u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	23.679	0	23.679
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	12.411	0	12.411
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	40.930	0	40.930
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	300.831	0	300.831
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>											
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.077
Επενδυτικοί τίτλοι	26.010	10.536	677	181.605	503	0	5.502	1.130	0	956.364	1.182.328
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	81.873	0	0	0	91.062	0	0	172.936
Συνολική έκθεση την 31.12.2021	509.490	114.958	10.088	287.869	159.232	250.176	237.323	260.924	377.851	956.364	3.164.276
Συνολική έκθεση την 31.12.2020	179.038	190.108	13.573	340.273	136.117	164.888	303.547	473.653	402.082	735.387	2.938.666

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΔ	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	404.545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	404.545
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77.858
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος											
<u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	23.679	0	23.679
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	12.411	0	12.411
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	40.930	0	40.930
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	300.831	0	300.831
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>											
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.077
Επενδυτικοί τίτλοι	26.010	10.536	677	181.605	503	0	5.502	1.130	0	956.364	1.182.328
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	81.811	0	0	0	86.902	0	0	168.713
Συνολική έκθεση την 31.12.2021	509.490	114.958	10.088	287.807	159.232	250.176	237.323	256.764	377.851	956.364	3.160.053
Συνολική έκθεση την 31.12.2020	179.038	190.108	13.573	340.200	136.117	164.888	303.547	470.853	402.082	735.387	2.935.792

40.3.4 Ομόλογα και λοιπά αξιόγραφα

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι κατηγορίες πιστωτικής διαβάθμισης ακολουθούν την κατάταξη των διαβαθμίσεων που έχουν υιοθετήσει διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody's, Fitch).

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	477.778	0	0	477.778
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	477.778	0	0	477.778
Λογιστική Αξία	477.778	0	0	477.778

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	477.778	0	0	477.778
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	477.778	0	0	477.778
Λογιστική Αξία	477.778	0	0	477.778

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	173.778	0	0	173.778
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	173.778	0	0	173.778
Λογιστική Αξία	173.778	0	0	173.778

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	173.777	0	0	173.777
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	173.777	0	0	173.777
Λογιστική Αξία	173.777	0	0	173.777

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όμιλος			31/12/2021
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
AA- έως AA+	10.419	0	0	10.419
A- έως A+	1.009	0	0	1.009
Λιγότερο από A-	66.422	0	0	66.422
Μη διαβαθμισμένα	8	0	0	8
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	77.858	0	0	77.858
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	0	0	0	0
Λογιστική Αξία	77.858	0	0	77.858

(Ποσά σε χιλ. €)

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Τράπεζα			31/12/2021
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
AA- έως AA+	10.419	0	0	10.419
A- έως A+	1.009	0	0	1.009
Λιγότερο από A-	66.422	0	0	66.422
Μη διαβαθμισμένα	8	0	0	8
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	77.858	0	0	77.858
Λογιστική Αξία	77.858	0	0	77.858

(Ποσά σε χιλ. €)

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όμιλος			31/12/2020
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
AA- έως AA+	1.646	0	0	1.646
A- έως A+	359	0	0	359
Λιγότερο από A-	16.932	0	0	16.932
Μη διαβαθμισμένα	33.423	0	0	33.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	52.359	0	0	52.359
Λογιστική Αξία	52.359	0	0	52.359

(Ποσά σε χιλ. €)

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Τράπεζα			31/12/2020
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
AA- έως AA+	1.646	0	0	1.646
A- έως A+	359	0	0	359
Λιγότερο από A-	16.932	0	0	16.932
Μη διαβαθμισμένα	33.423	0	0	33.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	52.359	0	0	52.359
Λογιστική Αξία	52.359	0	0	52.359

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2021
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από A-	122.800	0	0	122.800
Μη διαβαθμισμένα	978.701	0	0	978.701
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	1.101.501	0	0	1.101.501
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(22.592)	0	0	(22.592)
Λογιστική Αξία	1.078.909	0	0	1.078.909

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2020
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από A-	54.109	0	0	54.109
Μη διαβαθμισμένα	364.132	0	0	364.132
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	418.241	0	0	418.241
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(31.213)	0	0	(31.213)
Λογιστική Αξία	387.029	0	0	387.029

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2021
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από A-	22.914	0	0	22.914
Μη διαβαθμισμένα	4.154	0	0	4.154
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	27.068	0	0	27.068
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(29)	0	0	(29)
Λογιστική Αξία	27.039	0	0	27.039

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2020
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από A-	183.379	0	0	183.379
Μη διαβαθμισμένα	529.021	0	0	529.021
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	712.399	0	0	712.399
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(125.607)	0	0	(125.607)
Λογιστική Αξία	586.792	0	0	586.792

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από A-	64.780	0	0	64.780
Μη διαβαθμισμένα	11.601	0	0	11.601
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	76.380	0	0	76.380
Λογιστική Αξία	76.380	0	0	76.380

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2020
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
AA- έως AA+	4.187	0	0	4.187
Λιγότερο από A-	3.054	0	0	3.054
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	7.241	0	0	7.241
Λογιστική Αξία	7.241	0	0	7.241

	31/12/2021	
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Μη διαβαθμισμένα	1.077	0
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	1.077	0
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	0	0
Λογιστική Αξία	1.077	0

	31/12/2020	
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Μη διαβαθμισμένα	185	0
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	185	0
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	0	0
Λογιστική Αξία	185	0

40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου
40.4.1 Ποσοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

31/12/2021	Στάδιο 1			Στάδιο 2			Στάδιο 3			Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφ/σεων
	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 3		
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)											
Ιδιώτες	123.195	2.251	120.944	6.413	419	5.994	377.366	126.453	250.913	377.851	378.263
Στεγαστικά	90.012	699	89.313	3.981	165	3.816	288.037	80.335	207.702	300.831	322.085
Καταναλωτικά	20.171	745	19.426	2.099	188	1.911	36.090	16.497	19.593	40.930	29.673
Πιστωτικές κάρτες	10.848	691	10.157	277	55	222	8.557	6.526	2.031	12.411	1.530
Λοιπά	2.164	116	2.048	56	12	44	44.681	23.094	21.587	23.679	24.974
Επιχειρηματικά	672.627	1.032	671.595	129.430	2.305	127.125	321.922	197.299	124.623	923.343	424.695
Μεγάλες επιχειρήσεις	512.202	620	511.582	113.739	1.980	111.759	163.138	115.279	47.858	671.199	211.707
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	160.425	412	160.013	15.691	326	15.365	158.785	82.020	76.765	252.144	212.989
Δημόσιος τομέας	24.352	13	24.338	0	0	0	0	0	0	24.338	22.171
Ελλάδα	24.352	13	24.338	0	0	0	0	0	0	24.338	22.171
Σύνολο	820.173	3.296	816.877	135.843	2.725	133.118	699.289	323.752	375.537	1.325.532	825.129

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου. Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

31/12/2020	Στάδιο 1			Στάδιο 2			Στάδιο 3			Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση εξασφ/σεων
	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 3	
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)										
Ιδιώτες	125.882	4.541	121.341	10.363	806	9.557	381.510	110.325	271.184	390.979
Στεγαστικά	97.440	2.577	94.864	7.150	363	6.786	294.844	73.624	221.219	332.763
Καταναλωτικά	13.437	666	12.772	2.339	237	2.102	37.668	13.776	23.892	30.348
Πιστωτικές κάρτες	11.355	726	10.629	402	89	313	5.311	3.387	1.923	1.520
Λοιπά	3.650	573	3.077	472	117	355	43.687	19.537	24.150	26.348
Επιχειρηματικά	634.477	5.696	628.781	304.616	13.911	290.705	503.893	250.483	253.409	560.731
Μεγάλες επιχειρήσεις	507.266	2.415	504.851	240.709	5.689	235.019	259.711	156.828	102.883	300.743
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	127.210	3.280	123.930	63.907	8.222	55.685	244.181	93.655	150.527	259.988
Δημόσιος τομέας	15.718	194	15.524	10.485	41	10.444	0	0	0	21.980
Ελλάδα	15.718	194	15.524	10.485	41	10.444	0	0	0	21.980
Σύνολο	776.077	10.431	765.646	325.464	14.759	310.706	885.402	360.808	524.594	973.690

40.4.2 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης	Αξία εξασφαλίσεων	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3			
Ιδιώτες	0	0	0	123.195	0	0	6.413	0	0	0	377.366	378.263
Στεγαστικά	0	0	0	90.012	0	0	3.981	0	0	0	288.037	322.085
Καταναλωτικά	0	0	0	20.171	0	0	2.099	0	0	0	36.090	29.673
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	10.848	0	0	277	0	0	0	8.557	1.530
Λοιπά	0	0	0	2.164	0	0	56	0	0	0	44.681	24.974
Επιχειρηματικά	156.287	0	0	516.302	0	0	129.430	0	0	0	321.960	424.695
Μεγάλες επιχειρήσεις	151.073	0	0	361.092	0	0	113.739	0	0	0	163.176	211.707
MME	5.214	0	0	155.211	0	0	15.691	0	0	0	158.785	212.989
Δημόσιος τομέας	0	0	0	24.352	0	0	0	0	0	0	0	22.171
Ελλάδα	0	0	0	24.352	0	0	0	0	0	0	0	22.171
Σύνολο	156.287	0	0	663.849	0	0	135.843	0	0	0	699.327	825.129

31/12/2020

Όμιλος και Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης	Αξία εξασφαλίσεων	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3			
Ιδιώτες	0	0	0	125.882	0	0	10.363	0	0	0	381.510	390.979
Στεγαστικά	0	0	0	97.440	0	0	7.150	0	0	0	294.844	332.763
Καταναλωτικά	0	0	0	13.437	0	0	2.339	0	0	0	37.668	30.348
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	11.355	0	0	402	0	0	0	5.311	1.520
Λοιπά	0	0	0	3.650	0	0	472	0	0	0	43.687	26.348
Επιχειρηματικά	150.689	0	0	483.788	0	0	304.616	0	0	0	503.893	560.731
Μεγάλες επιχειρήσεις	150.059	0	0	357.207	0	0	240.709	0	0	0	259.711	300.743
MME	630	0	0	126.581	0	0	63.907	0	0	0	244.181	259.988
Δημόσιος τομέας	0	0	0	15.718	0	0	10.485	0	0	0	0	21.980
Ελλάδα	0	0	0	15.718	0	0	10.485	0	0	0	0	21.980
Σύνολο	150.689	0	0	625.388	0	0	325.464	0	0	0	885.402	973.690

Η Τράπεζα με τη χρήση εξωτερικών πιστοληπτικών αξιολογήσεων κατατάσσει τα επιχειρηματικά δάνεια σε χαμηλού, μέσου και υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Για τα δάνεια προς ιδιώτες, τα δάνεια σε Stage 1 κατατάσσονται σε μέσου πιστωτικού κινδύνου και τα δάνεια σε Stage 2 σε υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Τόσο τα επιχειρηματικά, όσο και τα δάνεια ιδιωτών σε Stage 3 κατατάσσονται σε καθεστώς αθέτησης

40.4.3 Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες μετά από προβλέψεις ανά κατηγορία δανείων

31/12/2021

Ιδιώτες

Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο					
(Ποσά σε χιλ. €)																	
Ενήμερο	81.554	1.420	13.111	96.084	18.043	1.375	943	20.362	10.364	12	46	10.422	2.013	0	607	2.620	129.487
1-29 ημέρες	8.007	65	3.373	11.444	2.055	0	275	2.330	484	0	9	493	152	0	171	322	14.590
30-59 ημέρες	451	1.079	1.724	3.255	72	399	86	557	0	171	24	195	0	44	7	50	4.057
60-89 ημέρες	0	1.201	1.968	3.169	1	229	55	285	0	80	6	86	0	12	3	15	3.556
90-179 ημέρες	0	127	3.568	3.695	0	94	420	514	0	7	147	154	0	0	25	25	4.388
180-360 ημέρες	0	90	3.215	3.305	0	0	946	946	0	5	3.625	3.630	0	0	14	14	7.896
>360 ημέρες	0	0	261.078	261.078	0	1	33.365	33.366	0	3	4.699	4.701	0	1	43.854	43.854	342.999
Σύνολο	90.012	3.981	288.037	382.030	20.171	2.099	36.090	58.361	10.848	277	8.557	19.682	2.164	56	44.681	46.902	506.974
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	699	165	80.335	81.199	745	188	16.497	17.430	691	55	6.526	7.272	116	12	23.094	23.223	129.124
Αξία εξασφαλίσεων	81.615	3.783	236.687	322.085	7.698	1.557	20.418	29.673	964	17	550	1.530	986	0	23.988	24.974	378.263

31/12/2021 Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Επιχειρηματικά												
	Μεγάλες επιχειρήσεις			MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερο	407.820	86.834	8.182	502.835	119.390	13.030	7.643	140.062	24.352	0	0	24.352	667.249
1-29 ημέρες	104.345	26.905	1.275	132.524	40.997	2.387	7.132	50.516	0	0	0	0	183.040
30-59 ημέρες	0	0	349	349	39	62	4.595	4.696	0	0	0	0	5.044
60-89 ημέρες	0	0	0	0	0	0	441	441	0	0	0	0	441
90-179 ημέρες	0	0	8.286	8.286	0	210	26.460	26.670	0	0	0	0	34.956
180-360 ημέρες	0	0	3.799	3.799	0	0	825	825	0	0	0	0	4.624
>360 ημέρες	0	0	141.286	141.286	0	2	111.688	111.690	0	0	0	0	252.976
Σύνολο	512.165	113.739	163.176	789.079	160.425	15.691	158.785	334.901	24.352	0	0	24.352	1.148.332
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	620	1.980	115.279	117.879	412	326	82.020	82.757	13	0	0	14	200.650
Αξία εξασφαλίσεων	74.880	70.043	66.783	211.707	101.598	12.110	99.280	212.989	22.171	0	0	22.171	446.866

31/12/2020	Επιχειρηματικά												
	Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο		
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1		Στάδιο 2	Στάδιο 3
(ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	431.729	155.172	59.185	646.086	86.597	45.863	11.795	144.255	15.718	0	0	15.718	806.059
1-29 ημέρες	75.537	82.605	0	158.142	40.613	16.772	11.759	69.144	0	10.485	0	10.485	237.772
30-59 ημέρες	0	827	0	827	0	142	0	142	0	0	0	0	970
60-89 ημέρες	0	2.104	0	2.104	0	1.130	0	1.130	0	0	0	0	3.235
90-179 ημέρες	0	0	17.830	17.830	0	0	792	792	0	0	0	0	18.621
180-360 ημέρες	0	0	5.659	5.659	0	0	393	393	0	0	0	0	6.052
>360 ημέρες	0	0	177.038	177.038	0	0	219.443	219.443	0	0	0	0	396.480
Σύνολο	507.266	240.709	259.711	1.007.687	127.210	63.907	244.181	435.299	15.718	10.485	0	26.203	1.469.189
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.415	5.689	156.828	164.933	3.280	8.222	93.655	105.157	194	41	0	235	270.325
Αξία εξασφαλίσεων	61.237	113.181	126.326	300.743	70.414	54.814	134.759	259.988	15.718	6.262	0	21.980	582.711

40.4.4 Κίνηση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείων

31/12/2021	Όμιλος και Τράπεζα	(ποσά σε χιλ. €)	Ιδιώτες											
			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά		
			Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
	Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	97.440	7.150	294.844	13.437	2.339	37.668	11.355	402	5.311	3.650	472	43.687	517.755
	Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	3.923	(2.855)	(1.067)	699	(449)	(250)	169	(130)	(39)	96	(21)	(75)	(0)
	Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(2.345)	2.729	(384)	(299)	519	(220)	(199)	199	0	(55)	55	0	0
	Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1.395)	(1.093)	2.487	(476)	(86)	562	(232)	(18)	250	(25)	(280)	305	0
	Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	5.911	0	0	10.882	207	240	903	23	3.492	5	0	252	21.915
	Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	(4.924)	(1.464)	(6.114)	(1.617)	(324)	(1.545)	(1.090)	(210)	(505)	(995)	(162)	(1.283)	(20.232)
	Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(8.599)	(485)	(1.728)	(2.455)	(107)	(366)	(57)	11	49	(510)	(9)	1.794	(12.461)
	Υπόλοιπο 31/12/2021	90.011	3.981	288.038	20.171	2.099	36.090	10.848	277	8.557	2.165	56	44.681	506.977
	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	699	165	80.335	745	188	16.497	691	55	6.526	116	12	23.094	129.124
	Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2021	89.312	3.817	207.702	19.427	1.911	19.593	10.157	223	2.031	2.049	44	21.586	377.852

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)

Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021

Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3

Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3

Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2

Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν

Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων

Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές

Υπόλοιπο 31/12/2021

Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης

Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2021

Επιχειρηματικά

ΜΜΕ

Μεγάλες επιχειρήσεις

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Σύνολο

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Σύνολο

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Σύνολο

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Στάδιο 1

Στάδιο 2

Στάδιο 3

Σύνολο

31/12/2020

Όμιλος και Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Ιδιώτες

	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020	110.161	18.358	282.170	12.589	1.599	36.506	13.615	574	6.536	20.954	992	25.989	530.043
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	8.218	(7.591)	(1.299)	502	(460)	(137)	207	(252)	(25)	405	(538)	0	(969)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.065)	3.733	(958)	(1.785)	2.113	(383)	(260)	287	(18)	(486)	460	(6)	(368)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(7.378)	(6.754)	13.662	(757)	(865)	1.506	(113)	(25)	182	(15.647)	(436)	16.870	248
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	2.072	122	5.772	3.712	51	1.405	1.530	57	289	23	0	522	15.556
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	(231)	0	0	(80)	0	0	(4)	(1)	0	(6)	(320)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(12.568)	(719)	(4.273)	(823)	(100)	(1.149)	(3.624)	(241)	(1.649)	(1.599)	(6)	317	(26.435)
Υπόλοιπο 31/12/2020	97.440	7.150	294.844	13.437	2.339	37.668	11.355	402	5.311	3.650	472	43.687	517.755
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.577	363	73.624	666	237	13.776	726	89	3.387	573	117	19.537	115.673
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2020	94.864	6.786	221.219	12.772	2.102	23.892	10.629	313	1.923	3.077	355	24.150	402.082

31/12/2020

Όμιλος και Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Επιχειρηματικά

	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020	323.340	166.829	169.781	240.998	39.554	329.716	17.108	11.010	0	1.298.335
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	27.180	(28.518)	0	8.017	(8.483)	(17)	0	0	0	(1.821)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(49.285)	46.847	(53)	(47.469)	50.667	(3.914)	0	0	0	(3.209)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(7.550)	(3.409)	10.304	(8.031)	(12.170)	18.435	0	0	0	(2.421)
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	279.176	85.060	18.848	61.984	5.137	68.988	0	0	0	519.194
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	0	0	0	(624)	0	0	0	(624)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(65.595)	(26.100)	60.831	(128.289)	(10.797)	(168.403)	(1.390)	(525)	0	(340.266)
Υπόλοιπο 31/12/2020	507.266	240.709	259.711	127.210	63.907	244.181	15.718	10.485	0	1.469.189
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.415	5.689	156.828	3.280	8.222	93.655	194	41	0	270.325
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2020	504.851	235.019	102.883	123.930	55.685	150.527	15.524	10.444	0	1.198.864

40.4.5 Δείκτης δάνειου προς αξία εξασφάλισης

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά Δάνεια	
	31/12/2021	31/12/2020
Μικρότερο από 50%	54.074	54.126
50%-70%	64.274	61.136
71%-80%	36.674	38.278
81%-90%	35.077	32.577
91%-100%	34.229	34.526
101%-120%	41.004	45.246
121%-150%	42.809	47.118
Μεγαλύτερο από 150%	73.891	86.426
Συνολική αξία Δ&Α	382.030	399.434
Μέσος Όρος του Δείκτη	87,0%	82,1%

40.4.6 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων		Εκ των οποίων: εντός της χρήσης		Συσσωρευμένη ή πρόβλεψη απομείωσης		Εκ της οποίας: εντός της χρήσης		Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	
	31/12/2021	31/12/2020	2021	2020	31/12/2021	31/12/2020	2021	2020	31/12/2021	31/12/2020
31/12/2021	75.184	75.182	2	0	17.694	18.478	-785	1.426	57.491	56.704
31/12/2020										

40.4.7 Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2021	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)					
Ιδιώτες	373.159	3.945	948	378.053	211
Επιχειρηματικά	196.139	69.939	117.682	383.759	40.936
Δημόσιος τομέας	7.750	0	538	8.288	13.883
Σύνολο	577.048	73.883	119.169	770.100	55.029
31/12/2020	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)					
Ιδιώτες	384.868	3.603	2.393	390.864	115
Επιχειρηματικά	311.541	60.927	157.440	529.908	30.823
Δημόσιος τομέας	6.262	0	747	7.009	14.971
Σύνολο	702.671	64.530	160.579	927.780	45.909

40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

40.5.1 Μεταβολή της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης ανά κατηγορία δανείων

31/12/2021	Όμιλος και Τράπεζα	(Ποσά σε χιλ. €)	Ιδιώτες												
			Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
			Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021			2.577	363	73.624	666	237	13.776	726	89	3.387	573	117	19.537	115.673
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3			271	(158)	(113)	138	(50)	(89)	50	(27)	(23)	40	(6)	(34)	0
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3			(45)	144	(99)	(25)	120	(95)	(17)	17	0	(18)	18	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2			(36)	(51)	88	(26)	(11)	37	(22)	(6)	28	(6)	(65)	72	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών			(642)	(19)	14.048	(329)	(1)	8.158	12	(3)	1.105	(318)	(2)	9.156	31.166
Ζημιές Απομείωσης νέων δανείων			81	0	0	511	22	153	60	7	2.656	0	0	13	3.501
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές			(301)	(45)	(3.407)	(191)	(129)	(1.020)	(115)	(22)	(187)	(154)	(50)	(704)	(6.326)
Υπόλοιπο 31/12/2021			1.903	235	84.142	744	188	20.919	695	55	6.966	117	12	28.039	144.014
Διαγραφές			0	0	(3.375)	0	0	(988)	0	0	(144)	0	0	(583)	(5.091)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2021			1.903	235	80.766	744	188	19.930	695	55	6.822	117	12	27.456	138.923

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα

31/12/2021	Όμιλος και Τράπεζα	(Ποσά σε χιλ. €)	Επιχειρηματικά									
			Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
			Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021			2.415	5.689	156.828	3.280	8.222	93.655	194	41	0	270.325
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3			160	(160)	0	1.417	(1.277)	(140)	41	(41)	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3			(6)	739	(733)	(222)	222	0	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2			(2)	(29)	31	(125)	(86)	211	0	0	0	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών			(1.580)	422	10.744	(1.071)	(236)	11.598	(188)	0	0	19.689
Ζημιές Απομείωσης νέων δανείων			202	94	575	181	45	2.891	0	0	0	3.987
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές			(246)	(835)	(56.824)	(1.720)	(555)	(29.507)	(34)	0	0	(89.719)
Υπόλοιπο 31/12/2021			942	5.920	110.623	1.740	6.336	78.708	13	0	0	204.282
Διαγραφές			0	0	(5.524)	0	0	(7.908)	0	0	0	(13.431)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2021			942	5.920	105.099	1.740	6.336	70.800	13	0	0	190.851

31/12/2020	Όμιλος και Τράπεζα	Ιδιώτες												
		Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
		(Ποσά σε χιλ. €)												
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020		417	1.048	46.286	294	122	7.829	179	8	2.817	276	13	9.690	68.977
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3		389	(412)	(77)	26	(33)	(15)	15	(3)	(10)	46	(7)	(2)	(83)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3		(14)	168	(45)	(28)	202	(120)	(3)	63	(11)	(6)	113	(4)	315
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2		(50)	(367)	1.706	(21)	(55)	317	(1)	(0)	109	(206)	(6)	5.480	6.905
Επιανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών		1.817	(88)	22.488	154	(2)	4.779	445	12	768	466	3	3.915	34.757
Ζημιές Απομείωσης νέων δανείων		35	18	3.665	207	5	1.142	126	12	203	3	0	513	5.929
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές		(18)	(3)	(302)	34	(1)	(152)	(34)	(3)	(487)	(5)	(0)	(51)	(1.021)
Υπόλοιπο 31/12/2020		2.577	363	73.722	666	237	13.780	726	89	3.389	573	117	19.541	115.780
Διαγραφές		0	0	(98)	0	0	(4)	0	0	(2)	(0)	0	(4)	(107)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2020		2.577	363	73.624	666	237	13.776	726	89	3.387	573	117	19.537	115.673

31/12/2020	Όμιλος και Τράπεζα	Επιχειρηματικά											
		Μεγάλες επιχειρήσεις						ΜΜΕ					
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
		(Ποσά σε χιλ. €)											
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020		1.352	2.600	106.147	976	1.141	99.561	60	71	0	211.908		
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3		365	(434)	0	68	(89)	(13)	0	0	0	(102)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3		(205)	2.226	(40)	(83)	7.146	(829)	0	0	0	8.213		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2		(45)	(110)	2.867	(98)	(430)	5.134	0	0	0	7.318		
Επιανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών		859	1.126	11.124	294	247	8.073	134	(30)	0	21.827		
Ζημιές Απομείωσης νέων δανείων		594	369	8.159	1.676	478	15.142	0	0	0	26.418		
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων		0	0	0	0	0	280	0	0	0	280		
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές		(505)	(87)	28.571	447	(271)	(33.659)	(0)	0	0	(5.502)		
Υπόλοιπο 31/12/2020		2.415	5.689	156.828	3.280	8.222	93.688	194	41	0	270.358		
Διαγραφές		0	0	0	0	0	(34)	0	0	0	(34)		
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2020		2.415	5.689	156.828	3.280	8.222	93.655	194	41	0	270.325		

40.5.2 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

31/12/2021

Ελλάδα

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	116.796	6.413	377.366	500.575	129.124	371.451
Στεγαστικά	83.612	3.981	288.037	375.631	81.199	294.431
Καταναλωτικά	20.171	2.099	36.090	58.361	17.430	40.930
Πιστωτικές κάρτες	10.848	277	8.557	19.682	7.272	12.411
Λοιπά	2.164	56	44.681	46.902	23.223	23.679
Επιχειρηματικά	678.937	129.430	321.960	1.130.327	200.637	929.690
Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο	132.277	12.592	24.205	169.075	10.346	158.728
Βιομηχανία & Βιοτεχνία	66.788	18.980	41.955	127.723	23.301	104.422
Ναυτιλία	0	0	24.544	24.544	15.133	9.411
Κατασκευές & Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	154.922	63.302	138.794	357.018	106.842	250.176
Τουρισμός	4.461	25.768	36.143	66.372	11.207	55.166
Ενέργεια	227.656	923	11.072	239.651	7.830	231.821
Δραστηριότητες εξόρυξης	72	155	0	227	3	224
Τέχνες & Ψυχαγωγία	12.108	29	2.243	14.380	2.094	12.286
Μεταφορές & Αποθήκευση	20.850	25	3.099	23.974	944	23.030
Λοιπές	59.802	7.655	39.906	107.363	22.938	84.424
Δημόσιος Τομέας	24.404	0	0	24.404	13	24.391
Σύνολο	820.136	135.843	699.327	1.655.306	329.774	1.325.532

31/12/2020

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	125.882	10.363	381.510	517.755	115.673	402.082
Στεγαστικά	97.440	7.150	294.844	399.434	76.565	322.869
Καταναλωτικά	13.437	2.339	37.668	53.445	14.679	38.766
Πιστωτικές κάρτες	11.355	402	5.311	17.067	4.202	12.865
Λοιπά	3.650	472	43.687	47.809	20.227	27.582
Επιχειρηματικά	634.477	304.616	503.893	1.442.985	270.090	1.172.895
Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο	104.257	13.335	33.167	150.759	14.642	136.117
Βιομηχανία & Βιοτεχνία	133.183	24.765	63.224	221.172	32.306	188.866
Ναυτιλία	0	0	24.005	24.005	10.433	13.573
Κατασκευές & Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	86.368	72.819	254.123	413.310	141.418	271.892
Τουρισμός	4.758	59.767	54.521	119.045	24.637	94.408
Ενέργεια	181.159	118.200	26.059	325.417	18.415	307.003
Δραστηριότητες εξόρυξης	117	193	0	310	12	298
Τέχνες & Ψυχαγωγία	47	12.839	0	12.887	1.231	11.656
Μεταφορές & Αποθήκευση	21.604	101	3.289	24.994	1.329	23.665
Λοιπές	102.984	2.595	45.505	151.085	25.667	125.417
Δημόσιος Τομέας	15.718	10.485	0	26.203	235	25.968
Σύνολο	776.077	325.464	885.402	1.986.943	385.997	1.600.946

Τόσο ο Όμιλος όσο και η Τράπεζα δεν έχουν δάνεια σε άλλες χώρες εκτός Ελλάδος.

40.5.3 Ανάλυση εσόδων από τόκους, με βάση την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	4.148	216	12.706	17.070
Επιχειρηματικά	22.648	4.358	10.840	37.846
Δημόσιος τομέας	820	0	0	820
Σύνολο εσόδων από τόκους	27.616	4.574	23.546	55.736

31/12/2020

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	4.031	332	12.217	16.580
Επιχειρηματικά	20.318	9.755	16.136	46.209
Δημόσιος τομέας	503	336	0	839
Σύνολο εσόδων από τόκους	24.853	10.422	28.354	63.629

40.6 Ρυθμίσεις δανείων**40.6.1 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης**

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Ρυθμισμένα Δάνεια (Καθαρή Αξία)	
	31/12/2021	31/12/2020
Είδη Ρύθμισης		
Πληρωμή τόκων	1.289	1.325
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	23.040	21.039
Παροχή περιόδου χάριτος	34.799	82.932
Επέκταση διάρκειας δανείου	6.444	8.938
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	4.092	2.026
Διαγραφή μέρους του χρέους	187	48
Λοιπά	62.850	131.596
Συνολική καθαρή αξία	132.700	247.903

40.6.2 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

31/12/2021	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)			
Στάδιο 1	820.136	0	0,00%
Στάδιο 2	135.843	112.149	82,56%
Στάδιο 3	699.327	27.449	3,93%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	1.655.306	139.598	8,43%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 1	3.259	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 2	2.725	1.914	70,26%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 3	323.790	4.984	1,54%
Συνολική καθαρή αξία	1.325.532	132.700	10,01%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	825.129	92.097	11,16%

31/12/2020	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)			
Στάδιο 1	776.077	0	0,00%
Στάδιο 2	325.464	221.683	68,11%
Στάδιο 3	885.402	49.358	5,57%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	1.986.943	271.041	13,64%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 1	10.431	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 2	14.759	10.860	73,58%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 3	360.808	12.278	3,40%
Συνολική καθαρή αξία	1.600.946	247.903	15,48%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	973.690	167.942	17,25%

40.6.3 Συμφωνία ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Υπόλοιπο έναρξης	247.903	121.686
Δ&Α που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	32.872	198.940
Έσοδα από τόκους	6.023	9.190
Αποπληρωμές Δ&Α (μερικώς ή ολικώς)	(126.250)	(46.622)
Δ&Α που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(19.809)	(17.442)
Ζημιά απομείωσης	(4.069)	(23.138)
Λοιπά	(3.970)	5.288
Υπόλοιπο τέλους	132.700	247.903

40.6.4 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Ιδιώτες	14.232	9.779
Στεγαστικά	12.031	7.974
Καταναλωτικά	1.711	1.535
Πιστωτικές κάρτες	20	34
Λοιπές	470	236
Επιχειρηματικά	118.469	238.124
Μεγάλες επιχειρήσεις	111.558	179.763
MME	6.911	58.361
Δημόσιος Τομέας	0	0
Ελλάδα	0	0
Συνολική καθαρή αξία	132.700	247.903

40.6.5 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2021	31/12/2020
Ελλάδα	132.700	247.903
Συνολική καθαρή αξία	132.700	247.903

40.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης .

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	52.359	77.858	52.359
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.325.532	1.600.946	1.323.431	1.598.845
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.078.909	387.029	1.080.744	354.275

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	222.658	401.177	222.658	401.177
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.920.578	2.801.439	2.915.222	2.796.083
Εκδοθείσες ομολογίες	99.833	99.781	99.833	99.781
Υποχρέωση μίσθωσης	14.721	19.225	14.721	19.225

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Τράπεζα			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	52.359	77.858	52.359
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.325.532	1.600.946	1.323.431	1.598.845
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.078.909	387.029	1.080.744	354.275

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Τράπεζα			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	222.658	401.177	222.658	401.177
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.924.928	2.804.753	2.919.544	2.799.369
Εκδοθείσες ομολογίες	99.833	99.781	99.833	99.781
Υποχρέωση μίσθωσης	14.721	19.225	14.721	19.225

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων στο αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης της ετήσιας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα

- Επίπεδο 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
 - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
 - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
 - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιαδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Αναφορικά με τα διακρατούμενα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής σειράς (senior notes) των τιτλοποιήσεων, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί την πορεία των εισπράξεων λαμβάνοντας υπόψη και τις επιπτώσεις της πανδημίας.

Αναφορικά με την τιτλοποίησης Omega, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για την αποτίμηση του senior note της τιτλοποίησης αυτής, με βάση το μοντέλο Moody's ECL, από την οποία προέκυψε μία μείωση στην εύλογη αξία του ομολόγου αυτού ποσού περίπου 2,45 εκατ. ευρώ. Αντίστοιχα και αναφορικά με την τιτλοποίηση Metexelixis, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για την αποτίμηση του senior note της τιτλοποίησης αυτής, με βάση το μοντέλο Moody's ECL, από την οποία προέκυψε μία μείωση στην εύλογη αξία του ομολόγου αυτού ποσού περίπου 1,26 εκατ. ευρώ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας θα συνεχίσει να παρακολουθεί την εξέλιξη της εισπραξιμότητας των τιτλοποιήσεων και την αποτελεσματικότητα της διαχείρισής τους.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.
- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργός λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

31/12/2021	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	25.436	0	1.603	27.039
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	76.380	0	0	76.380
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	932	0	1.077

31/12/2020	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	183.026	0	403.766	586.792
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.241	0	0	7.241
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	40	0	185

31/12/2021	Τράπεζα			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	25.436	0	1.603	27.039
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	76.380	0	0	76.380
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	932	0	1.077

31/12/2020	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	183.026	0	403.766	586.792
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.241	0	0	7.241
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	40	0	185

Πρέπει να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης δεν έλαβαν χώρα μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

Επιπλέον, η εύλογη αξία επηρεάζεται σημαντικά από το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται κατά την διαδικασία αποτίμησης. Λόγω της απουσίας παρόμοιων συναλλαγών στην ελληνική αγορά, χρησιμοποιήθηκαν στοιχεία από άλλες χώρες της Ευρώπης όπου έχουν λάβει χώρα παρόμοιες συναλλαγές, τα οποία προσαρμόστηκαν με τις αποδόσεις των ομολόγων ελληνικού δημοσίου, παρόμοιας διάρκειας με την διάρκεια της εν λόγω συναλλαγής, ενώ τέλος λήφθηκε υπόψη και το επιτόκιο της πρόσφατης έκδοσης Tier II χρηματοοικονομικού μέσου για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ν.2723/2008. Η παραπάνω ανάλυση ευαισθησίας, ενσωματώνει και εναλλακτικές τιμές του προεξοφλητικού επιτοκίου με ίση στάθμιση.

Σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας, η μεταβολή της κύριας εκτιμητικής παραδοχής κατά +5% / -5%, επηρεάζει την εύλογη αξία των ακινήτων κατά 2,8 εκατ. ευρώ και -2,8 εκατ. ευρώ περίπου, αντίστοιχα, κατά την 31/12/2021.

41. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Κινδύνων Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπλέον, η ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού, των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ οι Τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατηρήσεως κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- Ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας.

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (0% για το τέταρτο τρίμηνο του 2017 βάσει της ΠΕΕ 122/12.9.2017).
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά καθώς και τα συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια, καθώς και οι εποπτικές αναπροσαρμογές στις οποίες αυτά υπόκεινται πριν το στάδιο του οριστικού υπολογισμού τους:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
<i>(σε χιλ. ευρώ)</i>				
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	244.846	138.376	244.846	138.376
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	148.546	0	148.546	0
Αποθεματικά	613.085	472.502	613.044	472.461
Αποτελέσματα εις νέον	(674.981)	(404.189)	(679.409)	(408.496)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(32.938)	(33.843)	(32.938)	(33.843)
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	74.067	114.176	74.067	114.176
Λοιπά στοιχεία	(104)	(3.012)	(104)	(3.012)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(0)	(32.646)	(0)	(32.646)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(125.530)	(89.643)	(125.977)	(90.078)
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	(12.346)	(13.409)	(12.805)	(12.972)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	234.646	148.312	229.271	143.966
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	234.646	148.312	229.271	143.966
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.820	99.781	99.820	99.781
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	99.820	99.781	99.820	99.781
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	334.466	248.093	329.091	243.747
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.646.526	2.840.163	2.640.179	2.837.612
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	63.258	9.652	63.258	9.652
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	116.170	155.764	115.843	150.757
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	8,30%	4,93%	8,13%	4,80%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	8,30%	4,93%	8,13%	4,80%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	11,84%	8,25%	11,67%	8,13%
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	4,85%	-0,38%	4,66%	-0,53%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	4,85%	-0,38%	4,66%	-0,53%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	8,56%	3,13%	8,39%	2,99%

Σύμφωνα με την απόφαση 353/85/10.04.2020 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,71%, ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,71% κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Συστήνεται επίσης και η διατήρηση επιπλέον 1% ως επιπρόσθετο περιθώριο Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar II Capital Guidance, P2G). Εξαιτίας ωστόσο των έκτακτων συνθηκών που διαμορφώθηκαν λόγω της πανδημίας COVID – 19, επιτρέπεται στην Τράπεζα να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του περιθωρίου κεφαλαίων P2G.

42. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021

1. Την 24/02/2022 λόγω των αναταράξεων στην περιοχή της Ανατολικής Ευρώπης προκλήθηκε αβεβαιότητα στις αγορές και στην εξέλιξη των μακροοικονομικών συνθηκών, ενώ επιπρόσθετα η επιβολή κυρώσεων από τις Ηνωμένες Πολιτείες, το Ηνωμένο Βασίλειο, την Ευρωπαϊκή Ένωση και από λοιπές χώρες έχει επηρεάσει τις συναλλαγές με τους εμπλεκόμενους στις κυρώσεις. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει έκθεση στην Ρωσία και στην Ουκρανία, ωστόσο παρακολουθεί την εξελισσόμενη κρίση και αξιολογεί τις μακροοικονομικές επιπτώσεις.
2. Σε συνέχεια της από 9/3/2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με βάση την οποία ενεκρίθη το Πρόγραμμα της Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού η οποία έλαβε υπόψη το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, ανακοίνωσε τους όρους του Προγράμματος της Εθελούσιας Εξόδου και την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό, η οποία προσδιορίστηκε στο χρονικό διάστημα από 16/03/2022 έως 11/04/2022.

Το Πρόγραμμα της Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού ολοκληρώθηκε με επιτυχία. Η συμμετοχή στο εν λόγω Πρόγραμμα ανήλθε σε 104 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 14% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας. Το κόστος της εθελουσίας εξόδου λαμβάνοντας υπόψη τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας για τις οποίες είχε σχηματισθεί κατά ένα μέρος πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης προηγούμενων ετών, ανήλθε συνολικά σε 10,4 εκατ. ευρώ περίπου. Η ετήσια εξοικονόμηση ανέρχεται σε ύψος 4,5 εκατ. ευρώ.

3. Την 17^η Μαρτίου 2022, σύμφωνα με το ν. 3864/2010 ως τροποποιημένος ισχύει, και την Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement), που καταρτίστηκε με την Τράπεζα για όσο χρονικό διάστημα το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει την ιδιότητα του μετόχου της Τράπεζας έχει το δικαίωμα να διορίζει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο απευθείας διορισμός Εκπροσώπου του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα ανωτέρω δεν παρεμποδίζει το Ταμείο από την πλήρη εξάσκηση των δικαιωμάτων του ως μετόχου σύμφωνα με το νόμο 4548/2018 συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από το άρθρο 79 του νόμου αυτού.
4. Την 13^η Απριλίου 2022 η Τράπεζα ανακοίνωσε την παύση λειτουργίας του καταστήματος Λέοντος Σοφού.
5. Το λογιστικό αποτέλεσμα της Τράπεζας μετά από φόρους της χρήσης που ολοκληρώθηκε την 31/12/2021 ήταν ζημία, συνεπεία αυτού ενεργοποιούνται εκ νέου οι διατάξεις του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και θα προκύψει το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016

IV. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4374/2016

Βάσει του άρ. 6 του Ν.4374/1.4.2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα υποχρεούνται να δημοσιεύουν ετησίως σε ενοποιημένη βάση πληροφορίες για:

1. Τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσεως, με άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση μέσω ενημέρωσης και συνδεδεμένων κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 μερών με αυτές, ή επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας,
2. Τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσεως, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα.

Οι απαιτούμενοι πίνακες παρατίθενται ακολούθως:

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΟΥΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ Ή ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ) 31/12/2021
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	13.120
DIGITAL FINANCE	1.200
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	7.427
GARAVELAS G-Radio MON ΙΚΕ	936
GM COMMUNICATION PC /GLOBAL COMMUNICATION	26.687
ICAP Α.Ε.	800
OVER MEDIA ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΙΚΕ	2.512
PREMIUM DISPLAY ADS	10.000
SFERA RADIO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	936
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΑΕ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	35.812
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΕ	42.693
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	63.413
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΑΘΗΝΩΝ ΑΣΤ.ΜΗ ΚΕΡΔ/ΚΗ ΕΤ.	2.700
ΗΧΟΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΟΣ ΑΕ.	2.288
ΝΕΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΩΝ Ε.Π.Ε.	1.920
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ Α.Ε.	4.905
ΠΑΡΑΕΝΑ Μ. Ε.Π.Ε.	13.565
ΣΥΝΟΛΟ	230.913

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκαν επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και τρίτων (ΦΠΑ και λοιποί φόροι) ύψους 78.457,57 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2021 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ)
8th DIGITAL BANKING FORUM	3.500
ALL THINGS ENERGY FORUM 2021	6.000
FRACASSO HELLAS M.A.E. (ΧΟΡΗΓΙΑ 3 ΟΙΚΙΣΚΩΝ ΣΤΙΣ ΣΕΙΣΜΟΠΛΗΚΤΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ ΤΟΥ Ν. ΛΑΡΙΣΑΣ)	32.370
GREEN DEAL GREECE 2021	12.500
INFRA MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 4ο ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΥΠΟΔΟΜΩΝ & ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ (1-2.07.2021 ΣΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΘΗΝΩΝ)	6.000
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΟΛΟΥΣΙΟΝΣ ΑΕ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 4th ATHENS INVESTMENT FORUM (ΚΕΝΤΡΟ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΙΔΡΥΜΑ ΣΤΑΥΡΟΣ ΝΙΑΡΧΟΣ 21.10.2021))	10.000
ΔΙΑΖΩΜΑ	4.032
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΣ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΜΠ	2.419
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΕΜΠ	4.919
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΡΕΥΝΑΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ (ΕΛ.ΙΝ.Ε.Κ.Α)	3.000
ΙΔΡΥΜΑ ΕΛΛΗΝΙΣΜΟΥ	1.000
ΚΙΝΗΣΗ ΠΟΛΙΤΩΝ ΓΙΑ ΜΙΑ ΑΝΟΙΧΤΗ ΚΟΙΝΩΝΙΑ	1.210
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ	12.097
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ Ε.Σ.Η.Ε.Α.	2.419
ΣΥΝΟΛΟ	101.477

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 24.112,20 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2021 ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 2 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 6 ΤΟΥ Ν.4374/2016 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ)
	0

ΔΩΡΕΕΣ 2021 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ)
THE TIPPING POINT - ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	15.000
ΓΙΑΤΡΟΙ ΧΩΡΙΣ ΣΥΝΟΡΑ	500
ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΔΡΥΜΟΥ	1.000
ΕΘΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΆΜΕΣΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ (ΕΚΑΒ)	36.890
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	3.000
ΣΥΝΟΛΟ	56.390

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 0,00 ευρώ

Πίνακας διάθεσης αντληθέντων
κεφαλαίων



ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 1.200.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,20 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 240.000.000,00. Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε 13.927.160,26 ευρώ και καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση. Συνεπώς το καθαρό ποσό της αύξησης μετά και την αφαίρεση των εξόδων διαμορφώθηκε σε 226.072.839,74 ευρώ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 21 Δεκεμβρίου 2021, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης. Η Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της στις 22.12.2021 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 1.200.000.000 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 23.12.2021.

Σκοπός της αύξησης ήταν να καλυφθούν οι ανάγκες εποπτικών κεφαλαίων και οι αναγκαίοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, καθώς και η υλοποίηση του επιχειρησιακού της σχεδίου που προβλέπει τον διπλασιασμό του δανειακού χαρτοφυλακίου.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
			(Ποσά σε €)
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2021	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2021 προς διάθεση
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	240.000.000,00	240.000.000,00	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(13.927.160,26)	(13.927.160,26)	-
Σύνολο	226.072.839,74	226.072.839,74	-

Αθήνα, 2^η Μαΐου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Ο C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ**

**ΜΙΧΑΗΛΗΣ Θ.
ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ**

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ Λ.
ΚΟΥΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ**

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ**

A.Δ.Τ. ΑΖ 148332

A.Δ.Τ. Φ. 002121

A.Δ.Τ. ΑΕ 241810

A.Δ.Τ. Ξ 989060



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Έκθεση Ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»)

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Τράπεζας, που αφορά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών που διενεργήθηκε το 2021. Η διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης. Αναλάβαμε αυτή την εργασία σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε “Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση”. Ευθύνη μας είναι να διενεργήσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Διαδικασίες:

- 1) Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως εκταμιεύσεις στον επισυναπτόμενο Πίνακα Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών, με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- 2) Συγκρίναμε τα στοιχεία του Πίνακα και την συνέπεια του περιεχομένου του με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.

Ευρήματα:

- α) Τα ποσά που εμφανίζονται ως εκταμιεύσεις στον επισυναπτόμενο Πίνακα Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών, προκύπτουν από τα αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.



ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

- β) Το περιεχόμενο της Έκθεσης περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαμε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην προηγούμενη παράγραφο.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεών της προς το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται ανωτέρω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που συνέταξε η Τράπεζα για την χρήση 2021 για τις οποίες εκδώσαμε ξεχωριστή έκθεση Ελέγχου, με ημερομηνία 2 Μαΐου 2022.

Αθήνα, 2 Μαΐου 2022
ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291



**ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΜΕ ΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ 16.541.878 ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΤΗΣΗΣ ΚΟΙΝΩΝ
ΜΕΤΟΧΩΝ**

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 16.541.878 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,20 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 3.308.375,60. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ 4.845.889 διαιρούμενο σε 24.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (0,20 ευρώ) η κάθε μία.

Επιπρόσθετα η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά 148.546.064,26 ευρώ, ήχθη, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 19 Οκτωβρίου 2021, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης. Η Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της στις 19.10.2021 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 16.541.878 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 20.10.2021.

Σκοπός της αύξησης ήταν η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
			(Ποσά σε €)
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2021	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2021 προς διάθεση
Μετατροπή Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α Ν.4172/2013	151.854.439,86	151.854.439,86	-
Σύνολο	151.854.439,86	151.854.439,86	-

Αθήνα, 2^η Μαΐου 2022

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Ο C.F.O.

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 148332**

**ΜΙΧΑΗΛΗΣ Θ.
ΑΝΔΡΕΑΔΗΣ
Α.Δ.Τ. Φ. 002121**

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ Λ.
ΚΟΥΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 241810**

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060**



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Έκθεση Ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»)

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Τράπεζας, που αφορά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών που διενεργήθηκε το 2021 σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013. Η διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης. Αναλάβαμε αυτή την εργασία σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε “Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση”. Ευθύνη μας είναι να διενεργήσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Διαδικασίες:

- 3) Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως αντληθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο Πίνακα Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών, με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- 4) Συγκρίναμε τα στοιχεία του Πίνακα και την συνέπεια του περιεχομένου του με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.

Ευρήματα:

- α) Τα ποσά που εμφανίζονται στον επισυναπτόμενο Πίνακα Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με Καταβολή Μετρητών, προκύπτουν από τα αρχεία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.



ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

β) Το περιεχόμενο της Έκθεσης περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαμε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην προηγούμενη παράγραφο.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεων της προς το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται ανωτέρω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που συνέταξε η Τράπεζα για την χρήση 2021 για τις οποίες εκδώσαμε ξεχωριστή έκθεση Ελέγχου, με ημερομηνία 2 Μαΐου 2022.

Αθήνα, 2 Μαΐου 2022

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

VI. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Η Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τραπέζας (περιλαμβάνουν Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016
- Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων (περιλαμβάνει την έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών)

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2021>

(Ενότητα: Αρχική /Επενδυτές/Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2021)





Αλλάζουμε μαζί για κάθε νέα μέρα που έρχεται

[#allazoumemazi](#)

 210 3669000, 210 3669600, 801 11 500 90

 www.atticabank.gr