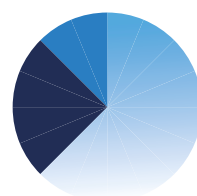




20
22

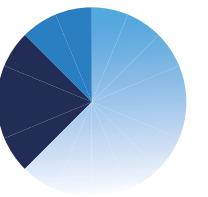


Ετήσιο
Δελτίο Χρήσης

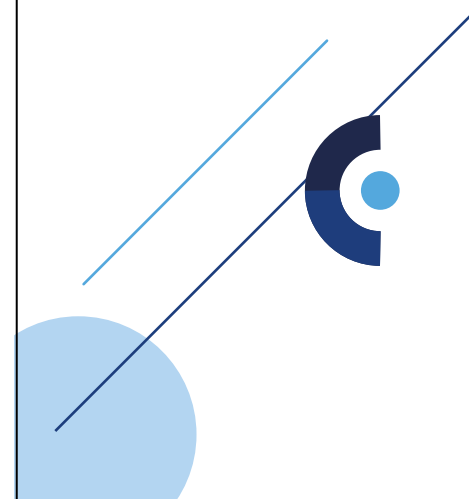
#AllazoumeMazi



Ετήσιο Δελτίο



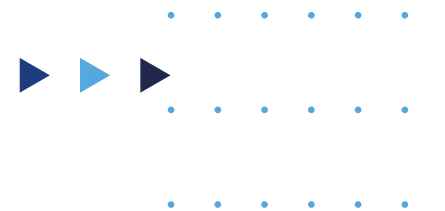
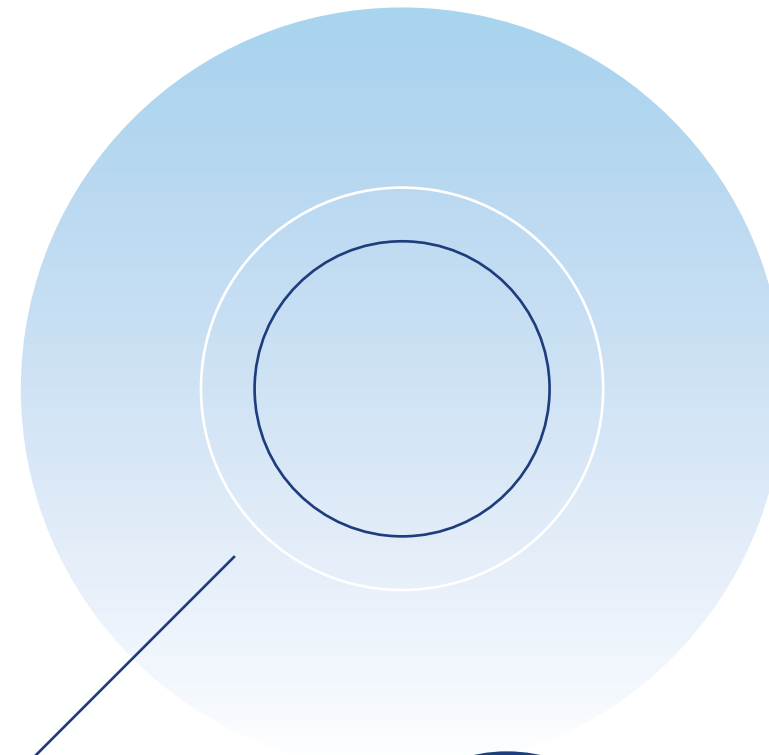
2022



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Το 2022 με μια ματιά	7
Δήλωση Διοίκησης	11
Βασικά Μεγέθη Ομίλου.....	15
Πυλώνες Δραστηριότητας.....	21
Πορεία Μετοχής Attica Bank.....	37
Ανθρώπινο Δυναμικό.....	43
Παράρτημα.....	47
<i>A. Οργανόγραμμα Τράπεζας</i>	<i>48</i>
<i>B. Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2022</i>	<i>49</i>

Το Ετήσιο Δελτίο περιλαμβάνει οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες όπως ίσχυαν την 31.12.2022, εκτός και αν αναφέρεται διαφορετικά. Το Ετήσιο Δελτίο είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, www.atticabank.gr. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση Έτους 2022 είναι διαθέσιμη στο web site της Τράπεζας, στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2022>.



01

To 2022
με μια ματιά



Φεβρουάριος

Η Τράπεζα συμμετείχε στα εγγυοδοτικά προϊόντα ΕΑΤ-ΤΜΕΔΕ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ και στην επανεργοποίηση του συγχρηματοδοτούμενου προγράμματος ΤΕΠΙΧ II, μέσω του υπο-προγράμματος I (BF1). Από την άλλη πλευρά, απορρόφησε με ταχύτητα τα κονδύλια που αποδεσμεύονταν για την Τράπεζα μέσω του προγράμματος ERDF, με την πλειονότητα των οποίων να κατευθύνονται σε χρηματοδότηση επιχειρήσεων σε περιοχές που βάσει προγράμματος θεωρούνται λιγότερο ανεπτυγμένες.

Ιούνιος

Διάθεση Καταναλωτικού Δανείου Attica My Eco Car στο πλαίσιο διάθεσης μιας ολοκληρωμένης σειράς δανείων για την κάλυψη προσωπικών αναγκών με οικολογικό χαρακτήρα.

Απρίλιος

Σε δύο νέες σημαντικές στρατηγικές συνεργασίες προχώρησε η Attica Bank με την BNP Paribas Asset Management και την JP Morgan Asset Management για τη διάθεσή Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α/Κ) των δύο οίκων από το δίκτυό της.

Αύγουστος

Η Τράπεζα σύμφωνα με τις προβλέψεις του νόμου και της ΠΥΣ προχώρησε στο σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, ύψους €22.817.998,42 και την είσπραξη του εν λόγω ποσού από το Ελληνικό Δημόσιο, ενώ περαιτέρω αποφάσισε την έκδοση 271.448.946 δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών (warrants) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Νοέμβριος

Ολοκληρώθηκε η διαπραγμάτευση των warrants και η αυτοδίκαιη μετατροπή των τίτλων σε 271.448.946 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

Δεκέμβριος

Κατά τη συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 30.12.2022, εγκρίθηκε ομόφωνα από τους παριστάμενους μετόχους, οι οποίοι εκπροσωπούσαν ποσοστό 98,02% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μέτοχων, με σκοπό τη συγκέντρωση κεφαλαίων μέχρι ποσού €473,3 εκατ. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ολοκληρώθηκε με πλήρη κάλυψη τον Απρίλιο του 2023.



Δήλωση
Διοίκησης

Δήλωση Διοίκησης

Η δημοσίευση της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το 2022 σηματοδοτεί την έναρξη της πλήρους και οριστικής εξυγίανσης του Ισολογισμού της Attica Bank, εστιάζοντας στον περιορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και την εξάλειψη του DTC λόγω της τρίτης ενεργοποίησης του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013. Ταυτόχρονα όμως, σηματοδοτεί τη μετάβαση και την επικέντρωση των προσπαθειών της Διοίκησης στην εξυγίανση και ανάπτυξη της Τράπεζας, ώστε να καταστεί ένας δυναμικός, ανταγωνιστικός και κερδοφόρος χρηματοπιστωτικός οργανισμός.

Στις 20.04.2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Attica Bank, επενδυτική συμφωνία επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Η υπογραφή της συμφωνίας αποτελεί ορόσημο στην προσπάθεια αναδιάρθρωσης της Attica Bank, της οριστικής αντιμετώπισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και επιστροφής της στην οργανική κερδοφορία. Περαιτέρω σημειώνεται ότι επιδιώκεται η συγχώνευση των δύο Τραπεζών με βάση τους όρους της ανωτέρω συμφωνίας.

Στις 26.04.2023, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, ύψους €473,3 εκατ., με κύριο στόχο την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων και τη βελτίωση των κεφαλαιακών δεικτών της Τράπεζας. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει ήδη θέσει σε εφαρμογή το εγκεκριμένο από το Διοικητικό της Συμβούλιο Επιχειρησιακό Σχέδιο για τα επόμενα τρία έτη, με στόχο, μεταξύ άλλων, την επίτευξη λειτουργικής κερδοφορίας στο τέλος του 2024.

Για τη χρήση που έληξε το 2022, οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €374 εκατ., παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 3% σε σχέση με το 2021. Ειδικότερα, σημειώθηκε σχετική βελτίωση σε σχεδόν όλες τις λειτουργικές γραμμές των επαναλαμβανόμενων οργανικών αποτελεσμάτων. Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρουσίασαν αύξηση κατά 12,7% σε ετήσια βάση με τη μεγαλύτερη βελτίωση να επιτυγχάνεται μέσω της αύξησης των εσόδων από τη χρήση καρτών και λοιπών πληρωμών και από την αύξηση χορήγησης εγγυητικών επιστολών, οι οποίες ενισχύθηκαν κατά 15%. Παράλληλα το κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας διατήρησε την πτωτική του πορεία και κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2022, με τη συνολική ετήσια μείωση να ανέρχεται σε 26,2%. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει τη ρευστότητά της, ως αποτέλεσμα της αύξησης των υπολοίπων των καταθέσεων των πελατών κατά περίπου 2% σε ετήσια βάση. Επισημαίνεται επίσης ότι κατά το δ' τρίμηνο 2022 επετεύχθη αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά 5% σε σχέση με το γ' τρίμηνο, το οποίο αποτελεί υψηλό έτους.

Οι εργαζόμενοι καθώς και η Διοίκηση εστίασαν στην ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και τη στήριξη των πελατών, αξιοποιώντας την ισχυρή ανάκαμψη της οικονομίας μετά την πανδημία.

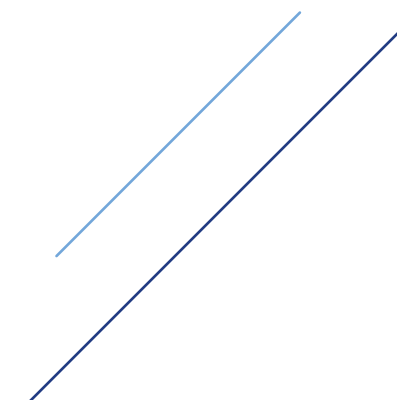
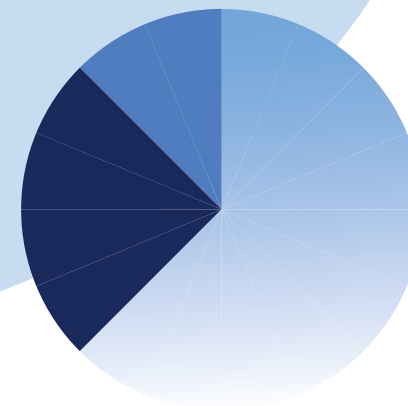
Προτεραιότητα της Attica Bank για το 2023 παραμένει η δυναμική και υγιής πιστωτική επέκταση, καθώς και η αύξηση των εσόδων της, μέσα από τη διεύρυνση της γκάμας των προϊόντων και υπηρεσιών της και της αποδοτικότερης λειτουργίας της. Μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, η Τράπεζα θα μπορέσει να επιτύχει τους βασικούς στόχους της: α) να καλύψει άμεσα τις ανάγκες των εποπτικών κεφαλαίων και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τα ΜΕΑ, β) να υλοποιήσει το επιχειρηματικό σχέδιο που θα συμβάλλει στην αναδιάρθρωση και ανάπτυξη της και κυρίως, γ) να πετύχει βιώσιμη κερδοφορία εντός της επόμενης τριετίας, που αποτελεί και τη μεγαλύτερη πρόκληση.

Για το 2023, οι ισχυρές βάσεις της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να διατηρήσουν θετικό το πρόσημο της ανάπτυξης της χώρας. Η αύξηση του ΑΕΠ στην Ελλάδα παράλληλα με τη συγκράτηση του πληθωρισμού σε επίπεδα κάτω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης θέτουν τις βάσεις για ευνοϊκές οικονομικές συνθήκες για τον τραπεζικό κλάδο. Η χώρα αναμένεται να σημειώσει σημαντική ανάπτυξη τα επόμενα έτη, επωφελούμενη και από ευρωπαϊκούς πόρους. Ωστόσο, οι γεωπολιτικές και μακροοικονομικές προκλήσεις παραμένουν, με τις επιπτώσεις τους στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα να φαίνονται -τουλάχιστον προς το παρόν- περιορισμένες.

Σε αυτό το περιβάλλον, η δυναμική του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας ανοίγει το δρόμο για ένα κερδοφόρο οργανισμό που θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή του. Στόχος της Τράπεζας είναι να καλύψει τις ανάγκες της αγοράς και των επιχειρήσεων, των μικρομεσαίων, που δεν καλύπτονται πλήρως από το τραπεζικό σύστημα, και ετοιμάζει σειρά εναλλακτικών προϊόντων τόσο στο κομμάτι της ηλεκτρονικής τραπεζικής όσο και σε συνεργασία με τρίτους φορείς από την Ελλάδα και το εξωτερικό.

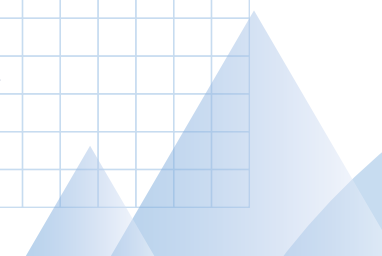
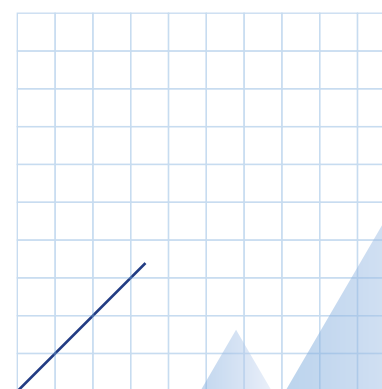
Η Τράπεζα ενισχύει την παρουσία της με νέα χρηματοδοτικά εργαλεία και ψηφιακές υπηρεσίες, συμπληρωματικά στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο των προϊόντων της.

Η Attica Bank καλείται να διαδραματίσει τα επόμενα χρόνια τον ρόλο που της αρμόζει στην ελληνική οικονομία, έτσι ώστε να καταστεί ο πέμπτος πόλος του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, που θα εστιάζει δυναμικά και ανταγωνιστικά στην ενίσχυση της πραγματικής οικονομίας μέσω της χρηματοδότησης και στήριξης υγιών μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ελεύθερων επαγγελματιών και ιδιωτών.



03

Βασικά Μεγέθη Ομίλου

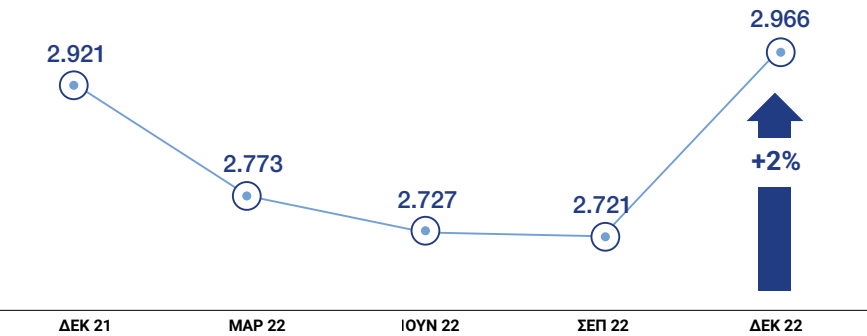


Βασικά Μεγέθη Ομίλου

Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά περίπου 2% σε ετήσια βάση και ανήλθαν στα επίπεδα των €2,97 δισ., χωρίς ενδείξεις αλλαγής στην σύνθεσή τους, αντικατοπτρίζοντας παράλληλα τη σημαντική άνοδο στην αύξηση των καταθέσεων από επιχειρήσεις.

Η αύξηση των καταθέσεων αντανάκλα εισροές, κυρίως από επιχειρήσεις ύψους €229 εκατ. επιμετρούμενες σε ετήσια βάση. Οι καταθέσεις ταμειωτηρίου και όψεως ανήλθαν σε €1,3 εκατ. ενώ οι προθεσμιακές καταθέσεις σε €1,7 εκατ.

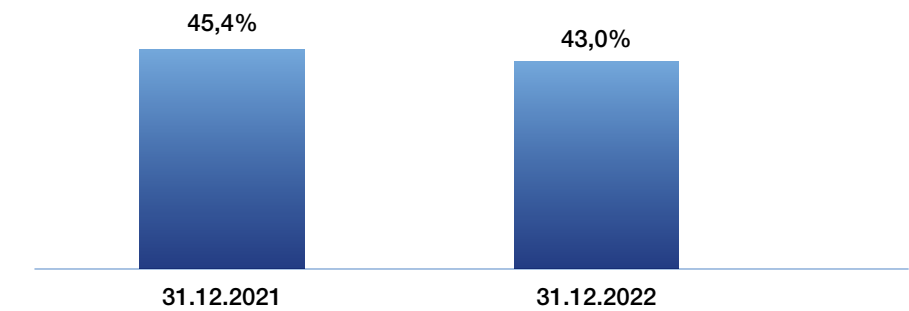
Εξέλιξη καταθέσεων 31.12.2021 – 31.12.2022



Ταυτόχρονα, το μέσο κόστος των καταθέσεων μειώθηκε περαιτέρω κατά 13 μ.β. σε σχέση με το 2021, ενώ σημαντική μείωση παρατηρήθηκε και στο μέσο κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων κατά 15 μ.β. Η σημαντική βελτίωση της ρευστότητας έχει καταστήσει τον Όμιλο περισσότερο επικεντρωμένο στη διαχείριση του κόστους και καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, στην προσπάθειά του να επιτύχει ισορροπία μεταξύ προσέλκυσης καταθέσεων και μείωσης των επιτοκιακών εξόδων.

Ως αποτέλεσμα, κατά την 31.12.2022, ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς τις καταθέσεις του Ομίλου ανήλθε σε 43%, ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 160%, ποσοστό αρκετά υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις / Καταθέσεις

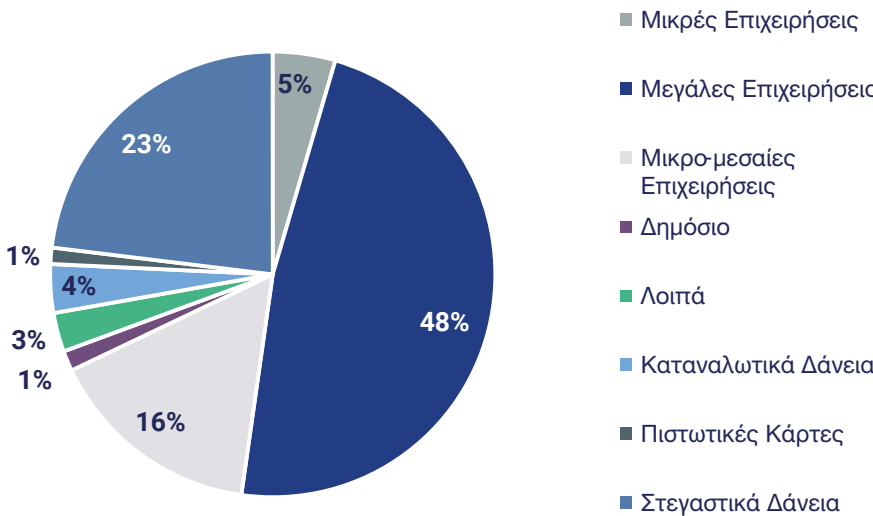


Χορηγήσεις

Η Attica Bank κατά τη διάρκεια του 2022 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 επιχειρήσεων και ιδιωτών.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €1,68 δισ. Οι νέες εκταμιεύσεις για τη χρήση ανήλθαν σε περίπου €374 εκατ., εκ των οποίων €346,6 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και €27,3 εκατ. τη λιανική τραπεζική, η οποία αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω τα επόμενα τρίμηνα ως αποτέλεσμα του νέου επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας για χρηματοδότηση επενδύσεων κυρίως στους τομείς της ενέργειας, των υποδομών και του τουρισμού. Τα εξυπηρετούμενα δάνεια σημείωσαν αύξηση κατά 10% σε ετήσια βάση, ενώ τα ΜΕΑ υποχώρησαν κατά 5%.

Σύνθεση Δανειακού Χαρτοφυλακίου, 31.12.2022



Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) σημείωσαν μείωση κατά 5% σε ετήσια βάση (ή κατά €112 εκατ.) και ο σχετικός δείκτης περιορίστηκε κατά 310 μ.β., στο 65,7%. Αντίστοιχα, ο δείκτης κάλυψης ενισχύθηκε κατά περίπου 15 ποσοστιαίες μονάδες στο 67%. Με βάση τα IFRS, ο δείκτης ΜΕΑ περιορίστηκε στο 39,1% ενώ ο δείκτης κάλυψης ενισχύθηκε στο 61,8%, για τα εντός ισολογισμού στοιχεία. Με δεδομένη την εγκεκριμένη στρατηγική μείωσης των ΜΕΑ, αναμένεται σημαντική συρρίκνωση του σχετικού δείκτη την φετινή χρήση, ήδη από το α' εξάμηνο 2023.

Βασικά Σημεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης 2022

Η Τράπεζα για το 2022 παρουσίασε λειτουργικό αποτέλεσμα προ προβλέψεων ζημία ύψους €38,5 εκατ. κυρίως λόγω του περιορισμού του επιτοκιακού εσόδου και της μείωσης των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Η ζημία προ προβλέψεων περιορίστηκε στα €23,4 εκατ., μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων σε σχέση με ζημιές ύψους €25,1 εκατ. το 2021.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους διαμορφώθηκαν σε 40,6 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας μείωση 10,6% έναντι του 2021. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στη μείωση του επιτοκιακού εσόδου κατά 9% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, συνέπεια της ολοκλήρωσης της τιτλοποίησης Omega κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2021, γεγονός που οδήγησε σε χαμηλότερη δανειακή εκτοκιστική βάση για το 2022 συγκριτικά με το 2021, καθώς και στην αναπροσαρμογή του επιτοκίου του ομολόγου υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης που διακρατεί η Τράπεζα. Η μείωση αντισταθμίστηκε από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου κατά 26,2% ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων, καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας. Από την άλλη πλευρά, τα καθαρά έσοδα από τόκους του δ' τριμήνου, σημείωσαν υψηλό έτους, επιτυγχάνοντας αύξηση κατά 5% σε σχέση με το γ' τρίμηνο και κατά 56% σε σχέση με το δ' τρίμηνο του 2021. Κύριοι μοχλοί αυτής της ανάπτυξης αποτέλεσαν τα υψηλότερα επιτόκια δανείων και οι νέες εκταμιεύσεις, παρά την αύξηση στο κόστος καταθέσεων.

Τα καθαρά επαναλαμβανόμενα έσοδα από προμήθειες σημείωσαν αύξηση κατά 12,7% έναντι της χρήσης του 2021, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών χορηγήσεων εγγυητικών επιστολών, καθώς και της συνεχιζόμενης θετικής συνεισφοράς της αύξησης των συναλλαγών μέσω των πιστωτικών και χρεωστικών καρτών της Τράπεζας.

Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 9,8% σε ετήσια βάση, επιταχύνοντας το ρυθμό μείωσης τους σε σχέση με το εννεάμηνο (-8%). Εξαιρουμένων των αποσβέσεων, η μείωση των λειτουργικών εξόδων σε ετήσια βάση εξαιρώντας τα μη επαναλαμβανόμενα έξοδα, ήταν ακόμη μεγαλύτερη, στο 14%. Η μείωση αυτή ήρθε ως αποτέλεσμα της προσπάθειας της διοίκησης για μείωση των γενικών λειτουργικών εξόδων παρά τον υψηλό πληθωρισμό και τις αυξημένες επενδύσεις στον τομέα της πληροφορικής.

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού παρουσίασαν μείωση κατά 10,3% σε ετήσια βάση, καθώς αποτυπώνεται η εξοικονόμηση από τις ενέργειες αναδιάρθρωσης του ανθρώπινου δυναμικού. Ειδικότερα, μέσω του προγράμματος εθελούσιας εξόδου, στο οποίο συμμετείχαν 105 εργαζόμενοι, η Τράπεζα αναμένεται να εξοικονομήσει ποσό ύψους €4,6 εκατ. σε ετήσια βάση.



04

Πυλώνες
Δραστηριότητας



Πυλώνες Δραστηριότητας

Επιχειρηματική Τραπεζική

Βασικός στόχος της Επιχειρηματικής Τραπεζικής της Attica Bank είναι η στήριξη των ελληνικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες δραστηριοποιούνται σε ένα περιβάλλον που μεταβάλλεται διαρκώς. Οι προκλήσεις είναι πολλές, που επηρεάζουν δυσμενώς την οικονομική λειτουργία τους. Εντός του 2022 αντιμετώπισαν, μεταξύ άλλων, τη διαχείριση των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19, τη στρατιωτική εμπλοκή σε ευρωπαϊκό έδαφος που συνεχίζεται, τις αυξήσεις επιτοκίων από την ΕΚΤ και την αύξηση του πληθωρισμού.

Σε όλα τα ανωτέρω, η Επιχειρηματική Τραπεζική αποτέλεσε σταθερό συνεργάτη τους, με γνώμονα την παροχή ρευστότητας, ώστε να ανταπεξέλθουν των δυσκολιών, να σχεδιάσουν και να πραγματοποιήσουν τα επενδυτικά τους σχέδια.

Σε συνεργασία τόσο με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ), όσο και με το European Investment Fund (EIF) η Attica Bank προσέφερε στις επιχειρήσεις προϊόντα, τα οποία χαρακτηρίζονταν από ελκυστικούς όρους προκειμένου να χρηματοδοτήσουν τις δραστηριότητες τους. Η Τράπεζα συμμετείχε στα εγγυοδοτικά προϊόντα ΕΑΤ-ΤΜΕΔΕ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ και στην επανεργοποίηση του συγχρηματοδοτούμενου προγράμματος ΤΕΠΙΧ II, μέσω του υπο-προγράμματος Ι (BF1). Από την άλλη πλευρά, απορρόφησε με ταχύτητα τα κονδύλια που αποδεσμεύονταν για αυτήν μέσω του προγράμματος ERDF, με την πλειονότητα των οποίων να κατευθύνεται σε χρηματοδότηση επιχειρήσεων σε περιοχές που βάσει προγράμματος θεωρούνται λιγότερο ανεπτυγμένες.

Τέλος, μέσω του εγγυοδοτικού προγράμματος PAN EUROPEAN, που ολοκληρώθηκε στο τέλος του 2022, χρηματοδότησε επιχειρήσεις για την κάλυψη αναγκών ρευστότητας.

Εκτός από τα συγχρηματοδοτούμενα και εγγυοδοτικά προγράμματα, προσέφερε μέσω ιδίων πόρων χρηματοδοτήσεις σε παραδοσιακά τραπεζικά προϊόντα, καθώς και leasing και factoring. Αξιοποιώντας το ειδικό προϊόν που έχει δημιουργήσει για τη χρηματοδότηση έργων πράσινης ανάπτυξης, προχώρησε στη χρηματοδότηση σημαντικού αριθμού νέων φωτοβολταϊκών σταθμών παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας.

Συνεπεία όλων των ανωτέρω, στη χρήση που ολοκληρώθηκε στις 31.12.2022, η Επιχειρηματική Τραπεζική συνέχισε την πορεία των τελευταίων ετών επιτυγχάνοντας σημαντική πιστωτική επέκταση, οδηγούμενη από νέες εκταμιεύσεις που ανήλθαν σε περίπου €350 εκατ. Μένοντας προσηλωμένη στις πολιτικές της Τράπεζας, χρηματοδότησε αξιόχρεες επιχειρήσεις, με αποτέλεσμα τη διατήρηση μηδενικής νέας παραγωγής μη εξυπηρετούμενων δανείων για την Τράπεζα.

Το 2023 είναι έτος ενδελεχούς μετασχηματισμού για την Τράπεζα. Η Επιχειρηματική Τραπεζική με νέα οργανογραμματική δομή και με ενισχυμένη στελέχωση έχει θέσει υψηλούς στόχους για την εκπλήρωση του Επιχειρηματικού Πλάνου της Τράπεζας διατηρώντας ταυτόχρονα την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών εξαιρετικού επιπέδου στους πελάτες της Attica Bank.

Financial Markets

Financial Institutions & Correspondent Banking

Το 2022 αποτέλεσε μια χρονιά ορόσημο για την Γενική Διεύθυνση Financial Markets της Attica Bank, καθώς στο πλαίσιο ανάπτυξης της Τράπεζας ιδρύθηκε η Υποδιεύθυνση «Financial Institutions & Correspondent Banking».

Η εν λόγω Υποδιεύθυνση ανέλαβε τη Διαχείριση (Relationship Management) των Τραπεζών, καθώς και άλλων Μη Τραπεζικών Ιδρυμάτων με χαρακτηριστικά Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Non Banking Financial Institutions), όπως οι Χρηματιστηριακές και οι Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ). Στις αρμοδιότητες της, εμπίπτουν ενδεικτικά:

- η διαχείριση και ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου της Attica Bank (Financial Institutions & Correspondent Banking πελάτες), μεγιστοποιώντας τις δυνατότητες κερδοφορίας/απόδοσης σε όλα τα προϊόντα και γεωγραφικές περιοχές, σύμφωνα με τους ειδικούς οικονομικούς στόχους του τμήματος και της ομάδας,
- η παρακολούθηση χαρτοφυλακίου πιστώσεων (credit portfolio) των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων σε συνολική βάση, ώστε να διασφαλίζεται η επίτευξη των στόχων, να λαμβάνονται έγκαιρα τυχόν διορθωτικά μέτρα και να αξιολογείται η ποιότητα και η απόδοση του χαρτοφυλακίου και τέλος η Διεξαγωγή Δέουσας Επιμέλειας (Due Diligence) για την υπό διαχείριση πελατειακή βάση.
- Επιπλέον στην Υποδιεύθυνση ανήκει και η Διαχείριση των Ανταποκριτικών Σχέσεων (Correspondent Banking) που παραδοσιακά αποτελεί ένα προϊόν Υψηλού Κινδύνου για τις Τράπεζες.
- Τέλος, η εν λόγω Υποδιεύθυνση προσφέρει μια ευρεία γκάμα προϊόντων για τους πελάτες που εμπίπτουν στις εργασίες της, όπως Trade Finance, Custody, Treasury Products, Payments & Cash Management, δάνεια κλπ, πάντα σε συνεργασία με τα αντίστοιχα προϊόντα και υποστηρικτικές μονάδες (Operations).

Treasury Sales

• Πελατειακές συναλλαγές

Το 2022 λόγω της επαναφοράς των επιτοκίων της ευρωζώνης σε θετικά/ελκυστικά επίπεδα αναβίωσε το ενδιαφέρον των πελατών της Τράπεζας για ομόλογα, Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ), καθώς και χρηματοοικονομικά προϊόντα. Ο όγκος των πελατειακών συναλλαγών σε συνάλλαγμα, ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου ενισχύθηκε περαιτέρω το 2022 (+42% σε ετήσια βάση). Η συνολική αύξηση σε ετήσια βάση του εσόδου από προμήθειες πελατειακών συναλλαγών σε συνάλλαγμα και τίτλους ανήλθε σε 54% (σε σχέση με τα έσοδα από προμήθειες το 2021).

• Νέες συνεργασίες για την διάθεση Αμοιβαίων Κεφαλαίων από την Attica Bank

Η Attica Bank προχώρησε σε δύο νέες σημαντικές στρατηγικές συνεργασίες με την BNP Paribas Asset Management και την JP Morgan Asset Management για τη διάθεσή Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α/Κ) των δύο οίκων από το δίκτυό της.

Η Attica Bank διαθέτει αρχικά τέσσερα A/K της BNP Paribas Asset Management και πέντε A/K της JP Morgan Asset Management, δίνοντας την ευχέρεια στους πελάτες της να επενδύσουν σε μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων του εξωτερικού σε συνεργασία με δύο από τους μεγαλύτερους και εγκυρότερους οίκους παγκοσμίως. Η Attica Bank, δίνοντας έμφαση στην αειφορία, τη βιωσιμότητα και τις επενδύσεις με βάση τα κριτήρια ESG, διαθέτει και A/K των δύο διεθνών Οργανισμών, τα οποία ενισχύουν τις «πράσινες επενδύσεις» και υποστηρίζουν περιβαλλοντικά έργα, έχουν υψηλή αξιολόγηση σε πρακτικές βιώσιμης ανάπτυξης και ESG.

Η Attica Bank ενισχύει το χαρτοφυλάκιο των προϊόντων που διαθέτει προς τους πελάτες της με στόχο την ανταπόκριση στις ανάγκες τους και την διεύρυνση των επενδυτικών επιλογών που τους προσφέρει στο πλαίσιο υλοποίησης του νέου στρατηγικού σχεδιασμού της.

- **Καταθετικά προϊόντα**

Η Τράπεζα και κατά τη διάρκεια του 2022 εστίασε στην περαιτέρω αποκλιμάκωση του κόστους άντλησης κεφαλαίων με ταυτόχρονη διατήρηση της καταθετικής της βάσης. Το μέσο κόστος των καταθέσεων μειώθηκε περαιτέρω το 2022 κατά 0,13 μ.β. σε σχέση με το 2021.

Τέλος, ανταποκρινόμενη στις ανάγκες της αγοράς η Τράπεζα συμπλήρωσε την γκάμα των καταθετικών της προϊόντων προσφέροντας τις νέες μακροπρόθεσμες Προθεσμιακές Καταθέσεις 18 μηνών και 24 μηνών με εξαιρετικά ελκυστικές αποδόσεις.

- **Αυτοματοποίηση των συναλλαγών του Treasury**

Εντός του 2022 ξεκίνησε η εγκατάσταση ολοκληρωμένου συστήματος front-to-back για την αυτοματοποιημένη διαχείριση όλων των συναλλαγών του Treasury. Η εγκατάσταση του FIS αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2023. Επιπροσθέτως, εντός του 2022 ολοκληρώθηκε η μερικώς αυτοματοποιημένη διαδικασία συμμετοχής πελάτη σε A/K.

Με την αυτοματοποίηση της διαχείρισης των Financial Markets προϊόντων, η Τράπεζα εξασφαλίζει την ποιότητα των στοιχείων, μειώνει τον κίνδυνο λειτουργικού λάθους και αυτοματοποιεί την παρακολούθηση των προϊόντων αυτών.

Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Κατά το 2022 η Τράπεζα ενδυνάμωσε την παρουσία της στην αγορά ομολόγων, συμμετέχοντας τόσο στις πρωτογενείς εκδόσεις όσο και στην δευτερογενή αγορά κρατικών και εταιρικών τίτλων. Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων αυξήθηκε (σε όρους ονομαστικής αξίας) κατά 15% με τοποθετήσεις σε επιλεγμένα κρατικά και εταιρικά ομόλογα, αξιοποιώντας τις ελκυστικές αποδόσεις στις αγορές ομολόγων. Παράλληλα δόθηκε έμφαση στην ανάπτυξη και διαπραγμάτευση νέων χρηματοοικονομικών προϊόντων, όπως το Securities Lending και των αδειών εκπομπής αερίων θερμοκηπίου (EUA's), στο πλαίσιο της προσπάθειας για περαιτέρω διεύρυνση των προσοδοφόρων πηγών για την Τράπεζα. Επίσης, διευρύνθηκε σημαντικά η συνεργασία με σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα τόσο στο εσωτερικό όσο και στο εξωτερικό.



Λιανική Τραπεζική

Το 2022 η Λιανική Τραπεζική αύξησε τα βασικά μεγέθη της, προσφέροντας υπηρεσίες τόσο μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας όσο και μέσω των ηλεκτρονικών καναλιών εξυπηρέτησης, η χρήση των οποίων συνέχισε να αυξάνεται.

Ήδη από το τελευταίο τρίμηνο του έτους, ξεκίνησε ένα ευρύ πρόγραμμα μετασχηματισμού, το οποίο στοχεύει στη βελτιστοποίηση και την περαιτέρω ψηφιοποίηση των διαδικασιών που αφορούν γενικότερα την Λιανική Τραπεζική, με γνώμονα πρωτίστως την ακόμα καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της Τράπεζας.

Σημειώνεται επίσης ότι η Attica Bank, ως αδειοδοτημένος Πάροχος Υπηρεσιών Πληρωμών στο πλαίσιο δράσεων που υλοποιήθηκαν από την «Κοινωνία της Πληροφορίας Μ.Α.Ε» εντός του 2022, μετείχε στην υλοποίηση όλων των δράσεων ενίσχυσης των πολιτών και των επιχειρήσεων αντίστοιχα, όπως το Fuel Pass, My Market, κ.ά.

Δίκτυο Καταστημάτων

Το Δίκτυο Καταστημάτων της Attica Bank βρίσκεται σε διαδικασία εκσυγχρονισμού με στόχο τη δημιουργία μιας «διακαναλικής» (omnichannel) τραπεζικής εμπειρίας, η οποία στοχεύει στην ολοκληρωμένη προσέγγιση των αναγκών του πελάτη, την παροχή των κατάλληλων προϊόντων και την ποιοτική εξυπηρέτηση μέσα στο κατάστημα από τραπεζικά στελέχη υψηλής εξειδίκευσης και κατάρτισης.

Στις 31.12.2022, το Δίκτυο της Λιανικής Τραπεζικής αριθμούσε 47 καταστήματα λιανικής τραπεζικής και 2 επιχειρηματικά κέντρα, με σημαντική παρουσία στα δύο μεγάλα αστικά κέντρα της Αθήνας και της Θεσσαλονίκης, καθώς και ευρεία γεωγραφική κάλυψη της υπόλοιπης Ελλάδας.

Καταθέσεις

Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια του 2022 συνέχισε την εστίασή της στη διατήρηση και ανάπτυξη της καταθετικής της βάσης παρέχοντας ανταγωνιστικά επιτόκια σε όλα τα καταθετικά της προϊόντα, σε συνδυασμό με την σταθερότητα που προσφέρει, καθώς και την αξιοποίηση των μακροχρόνιων σχέσεων με τους καταθετικούς πελάτες της.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, διατηρήθηκε η ισχυρή καταθετική βάση των ιδιωτών καταθετών, αποτελώντας το 68% των συνολικών καταθέσεων.

Δάνεια Ιδιωτών και Μικρών Επιχειρήσεων

Στεγαστικά δάνεια

Κατά το 2022, οι νέες εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων ξεπέρασαν το 280% σε ετήσια βάση, συνεχίζοντας και αυξάνοντας την ανοδική πορεία των εκταμιεύσεων του προηγούμενου χρόνου, παρόλη την αύξηση των τιμών των ακινήτων και την ενίσχυση του κόστους δανεισμού λόγω της αναθεώρησης της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και της συνεπακόλουθης μεταβολής του επιτοκίου δανεισμού από 0% τον Ιούνιο του 2022, σε 2% στο τέλος του έτους.

Η Τράπεζα συνέχισε τη συμμετοχή της στο συγχρηματοδοτούμενο πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ-ΑΥΤΟΝΟΜΩ», προσφέροντας δάνεια για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών, αλλά και στον νέο κύκλο «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2021».

Καταναλωτικά δάνεια

Οι νέες εκταμιεύσεις καταναλωτικών δανείων ανήλθαν σε €7,9 εκατ., παρόλες τις επιπτώσεις της αύξησης των τιμών στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, λόγω της ενεργειακής κρίσης και των πληθωριστικών πιέσεων που εμφανίσθηκαν στη διάρκεια του έτους.

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 χορηγητικού χαρτοφυλακίου.

Προς την κατεύθυνση αυτή, η Τράπεζα συμμετείχε στα περισσότερα εγγυοδοτικά προγράμματα καθ' όλη τη διάρκεια της πανδημίας, εξασφαλίζοντας σημαντική διεύρυνση της πελατειακής της βάσης. Θα πρέπει να σημειωθεί ιδιαίτερα, η επιτυχία σε ότι αφορά στις χρηματοδοτήσεις του προγράμματος EaSi, καθώς και άλλων προγραμμάτων που υλοποιήθηκαν μέσω της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Ως αποτέλεσμα όλων των παραπάνω, κατά το 2022 οι εκταμιεύσεις στην εν λόγω κατηγορία υπήρξαν σημαντικά αυξημένες σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Έκδοση και αποδοχή καρτών Πληρωμών

Κατά τη διάρκεια της πανδημίας, η χρήση καρτών ως μέσο πληρωμής απέκτησε μια πολύ ισχυρή δυναμική με δυνατότητα περαιτέρω ενίσχυσης της χρήσης τόσο σε φυσικά όσο και σε online καταστήματα. Η Τράπεζα παρέχει στους ιδιώτες πελάτες της μια ευρεία επιλογή καρτικών προϊόντων, ενώ ταυτόχρονα δίνει τη δυνατότητα σε εμπορικούς πελάτες της να αποδέχονται κάρτες πληρωμών μέσω σύγχρονων τερματικών αποδοχής καρτών (POS) με πολύ ανταγωνιστικούς όρους και προμήθειες.

Το 2022 συνεχίστηκε η τάση αυξημένης χρήσης χρεωστικών καρτών σε σχέση με τις πιστωτικές κάρτες ως μέσο πληρωμής, με το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών καρτών (ιδιωτών και επιχειρήσεων) να παρουσιάζει αύξηση κατά 35,40% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Εντός του έτους η Τράπεζα προχώρησε σε συμφωνία με τον Διεθνή Οργανισμό Πληρωμών Visa για τη μετατροπή του συνολικού χαρτοφυλακίου των καρτών της σε κάρτες που φέρουν το λογότυπο της Visa, εξασφαλίζοντας σημαντικά οφέλη τόσο για την Τράπεζα όσο και τους πελάτες της.

Κατά τη διάρκεια του 2022 διατέθηκαν οι παρακάτω νέες υπηρεσίες στους κατόχους των καρτών της Attica Bank, αλλά και άλλων τραπεζών:

- Πληρωμή πιστωτικής κάρτας σε πραγματικό χρόνο μέσω του δικτύου των καταστημάτων και των καναλιών της ηλεκτρονικής τραπεζικής
- Φόρτιση προπληρωμένης κάρτας σε πραγματικό χρόνο
- Πληροφόρηση πελατών σε πραγματικό χρόνο για τις πληρωμές που εκτελούν σε εμπορικές επιχειρήσεις με χρήση της κάρτας τους μέσω SMS.

Μεταφορές Πίστωσης και Εντολές Πληρωμής

Η πανδημία COVID-19 επέφερε μεταβολές και στον τομέα των πληρωμών μέσω μεταφοράς πιστώσεων (credit transfers). Σε σχέση με το προηγούμενο έτος, οι εξερχόμενες μεταφορές πιστώσεων μέσω δικτύου καταστημάτων σημείωσαν μικρή υποχώρηση, όσον αφορά το πλήθος, αλλά αύξηση της τάξης 5,22% όσον αφορά την εισπραχθείσα προμήθεια, καθώς τα εκτελεσθέντα εμβάσματα ήταν μεγαλύτερης αξίας. Αντίθετα, οι εξερχόμενες μεταφορές πιστώσεων μέσω των ηλεκτρονικών καναλιών της Τράπεζας σημείωσαν σημαντική αύξηση στο πλήθος (+13,10%) και τα αναλογούντα προμηθειακά έσοδα.

Αναφορικά με την εκτέλεση εντολών πληρωμών μέσω του Διατραπεζικού Συστήματος Πληρωμών ΔΙΑΣ, η αύξηση των συναλλαγών εντοπίζεται κυρίως στην αυξημένη χρήση των ηλεκτρονικών καναλιών της Τράπεζας και μια σειρά νέων πληρωμών που υλοποιήθηκαν.

Παράλληλα, η Τράπεζα, ανταποκρινόμενη στις απαιτήσεις των εποπτικών εγχώριων και Ευρωπαϊκών αρχών, αυτοματοποίησε σημαντικό μέρος του μηχανισμού υποβολής στοιχείων συναλλαγών πληρωμών και μεταφορών πιστώσεων.

Τραπεζοασφαλιστικές Εργασίες – Bancassurance

Μέσω της στρατηγικής συνεργασίας της Τράπεζας με μια εκ των ηγέτιδων εταιρειών στην ελληνική αγορά, την ασφαλιστική εταιρεία Interamerican, τα αποτελέσματα του Δικτύου Καταστημάτων Λιανικής συνέχισαν να αυξάνονται το 2022 σε ό,τι αφορά τις τραπεζοασφαλιστικές εργασίες.

Ειδικότερα, τα ασφάλιστρα των κλάδων Ζημιών, Ζωής & Υγείας της Λιανικής Τραπεζικής παρουσίασαν ετήσια αύξηση +16%, ενώ τα ενεργά συμβόλαια αυξήθηκαν σε ετήσια βάση κατά +11%. Αξίζει να σημειωθεί ότι εντός του 2022 ολοκληρώθηκαν αρκετές ενέργειες περαιτέρω εκπαίδευσης των στελεχών του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας στον συγκεκριμένο τομέα, ενώ ξεκίνησαν δράσεις για την διάθεση μιας σειράς νέων ομαδικών ασφαλιστικών προγραμμάτων τα οποία θα διατεθούν στην αγορά στις αρχές του επόμενου έτους.

Ψηφιακή Τραπεζική

Το 2022 η Τράπεζα παρείχε στους πελάτες νέες συναλλαγές πληρωμών οργανισμών μέσω των ψηφιακών καναλιών της, καθώς και βελτιωμένες λειτουργίες που προσφέρουν καλύτερη εμπειρία εξυπηρέτησης, με ακόμα πιο αυξημένη ασφάλεια. Η ώθηση στη χρήση των ψηφιακών υπηρεσιών της Τράπεζας που παρουσιάστηκε κατά την περίοδο της πανδημίας συνεχίστηκε, με αποτέλεσμα την βελτίωση σε σημαντικό βαθμό των μεγεθών της ψηφιακής τραπεζικής, ιδιαίτερα στη χρήση του mobile καναλιού (+19%).

Αναλυτικότερα, το 2022 στο Attica e-Banking και στο Attica Mobile Banking της Τράπεζας, αναπτύχθηκαν οι παρακάτω νέες λειτουργικότητες:

- Δυνατότητα online εγγραφής πελατών με χρήση αριθμού κινητού τηλεφώνου της αλλοδαπής.
- Νέες δυνατότητες στην έγκριση εκτέλεσης συναλλαγών μέσω ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη με χρήση ειδοποιήσεων (Push Notifications) για συναλλαγές ηλεκτρονικού εμπορίου (e-commerce).
- Εμπλουτισμός όλων των πληροφοριακών ειδοποιήσεων που λαμβάνουν οι χρήστες μέσω των διαφορετικών καναλιών επικοινωνίας που αξιοποιεί η Τράπεζα (SMS, Viber, email, Push Notifications, ιδιωτική θυρίδα μηνυμάτων του χρήστη στα ψηφιακά κανάλια εξυπηρέτησης).
- Ενίσχυση των πληροφοριών που παρέχονται για τα συναθρόντα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, καθώς και τις Πιστωτικές και Προπληρωμένες κάρτες της Τράπεζας.

Παράλληλα, καθ' όλη τη χρονιά, ολοκληρώθηκαν επιτυχώς αρκετές αναβαθμίσεις των Attica Mobile εφαρμογών, προκειμένου αυτές να υποστηρίζουν τις πλέον εξελιγμένες εκδόσεις λειτουργικών συστημάτων iOS και Android, αμέσως μόλις αυτές καθίστανται διαθέσιμες στην παγκόσμια αγορά, εξασφαλίζοντας την βέλτιστη δυνατή εμπειρία χρήσης για τους πελάτες της Τράπεζας.

ATM

Το δίκτυο ATM της Attica Bank συνέχισε να εξυπηρετεί τους πελάτες του σε 24/7 βάση και το 2022. Η Τράπεζα λειτούργησε κατά τη διάρκεια του έτους ένα δίκτυο αποτελούμενο από 69 ATM, εκ των οποίων τα 49 εγκατεστημένα στο Δίκτυο Καταστημάτων της και τα υπόλοιπα 20 σε επιλεγμένες τρίτες τοποθεσίες (off-site ATM).

Σε επίπεδο συνόλου συναλλαγών, στο Δίκτυο ATM της Τράπεζας σημειώθηκε αύξηση κατά 7,3% στο πλήθος και κατά 9% στην αξία τους, με τις καταθέσεις να αυξάνονται κατά 28% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Η σταδιακή έξοδος από την πανδημία σε συνδυασμό με την συνεπακόλουθη άνοδο του τουρισμού, συνέβαλαν στην αύξηση των εισπραχθέντων προμηθειών κατά 21% σε σχέση με το 2021.

Η Attica Bank, διαθέτοντας πλέον έναν σύγχρονο στόλο ATM σε όλο το Δίκτυο των Καταστημάτων της, συνέχισε την εγκατάσταση σε επιλεγμένα off-site σημεία 5 νέων ATM με δυνατότητα αποδοχής καταθέσεων με μετρητά και άμεση πίστωση του λογαριασμού πελάτη, αντικαθιστώντας παλαιότερες τεχνολογίας ATM και επεκτείνοντας ταυτόχρονα το εύρος των προσφερόμενων υπηρεσιών και συναλλαγών.

Παράλληλα, συνεχίζεται η συνεργασία με το δίκτυο ATM της Euronet, μέσω της οποίας οι πελάτες της Τράπεζας, έχουν πρόσβαση σε περισσότερα από 850 ATM σε όλη την Ελλάδα από τα οποία μπορούν να εξυπηρετούνται χωρίς κόστος για μια σειρά συναλλαγών και κυρίως να προβαίνουν σε αναλήψεις μετρητών. Σε αυτά τα ATM θα πρέπει να προστεθούν επίσης, και περίπου 140 ATM των Συνεταιριστικών Τραπεζών, τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν ανέξοδα από τους πελάτες της Τράπεζας.

Πληροφορική - Κεντροποιημένες Υπηρεσίες

Η Attica Bank συνεχίζοντας τη στρατηγική της κεντροποίησης των τραπεζικών εργασιών της, ολοκλήρωσε το έργο της κεντροποιημένης διαχείρισης εγγυητικών επιστολών, μέσω της εγκατάστασης νέας εφαρμογής και της δημιουργίας αντίστοιχης κεντροποιημένης υπηρεσίας, εξέλιξη που οδήγησε σε αύξηση των εσόδων της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα στην ίδια κατεύθυνση, δρομολογήθηκε η κεντροποιημένη διαχείριση των εξασφαλίσεων της Τράπεζας, μέσω της σχετικής νέας εφαρμογής, παρέχοντας εμπλουτισμένη πληροφόρηση για όλων των ειδών τις εξασφαλίσεις εσωτερικά στην Τράπεζα, καθώς και στους εποπτικούς φορείς.

Η Τράπεζα υλοποίησε όλα τα έργα συμμετοχής στα επιδοτούμενα και εγγυοδοτικά προγράμματα που εκπόνησε η Ελληνική Κυβέρνηση και οι χρηματοδοτικοί φορείς (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, European Guarantee Fund, Εξοικονομώ 2021 κ.α), αναπτύσσοντας σχετικά χορηγητικά προϊόντα και αυτοματοποιημένες ροές ανταλλαγής πληροφοριών.

Στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της, προχώρησε στη δημιουργία των απαραίτητων υποδομών για την ψηφιακή ενσωμάτωση πελατών λιανικής και προσωπικών επιχειρήσεων (Customer On Boarding), αρχικά για την εξυπηρέτηση του δικτύου και σε δεύτερη φάση των ψηφιακών καναλιών.

Παράλληλα, αναβάθμισε τις υπηρεσίες που παρέχονται μέσω Internet και Mobile Banking ενισχύοντας τα επίπεδα ασφάλειας μέσω της ενσωμάτωσης λειτουργιών πρόληψης απάτης (fraud prevention).

Στο χώρο των επενδυτικών προϊόντων αναπτύχθηκε εφαρμογή διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων με ταυτόχρονη διάθεση νέων προϊόντων, ενώ προχώρησε στη δημιουργία των απαραίτητων υποδομών για την εγκατάσταση νέου ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος front office- back office για την υποστήριξη end-to-end των σχετικών εργασιών.

Τέλος, προχώρησε σε έργα αναβάθμισης των υποδομών Πληροφορικής (servers, storage, databases, middleware software) προκειμένου να υποστηρίξει όλα τα έργα που περιλαμβάνονται στο στρατηγικό σχεδιασμό της Τράπεζας.

Εταιρική Επικοινωνία

Το 2022 η Attica Bank ξεκίνησε να επανασυστήνεται στους πελάτες της και στην αγορά, μέσα από μια υπό εξελίξη διαδικασία εταιρικού και ψηφιακού μετασχηματισμού, επικοινωνώντας τον στόχο της να καταστεί τράπεζα πρώτης επιλογής για τους πελάτες της και ειδικότερα, τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Με επίκεντρο ιδιώτες πελάτες και επιχειρήσεις και τις ανάγκες τους, η Τράπεζα συνένισε να βελτιώνει τις υπηρεσίες της, ακολουθώντας μια «phygital» στρατηγική με βασικούς πυλώνες την άμεση και προσωπική εξυπηρέτηση στα καταστήματα του δικτύου και τη βελτιστοποίηση των ψηφιακών υπηρεσιών.

Σε επίπεδο ενεργειών Marketing, το 2022 η Attica Bank επένδυσε στην προβολή ήδη επιτυχημένων, «best seller», προϊόντων, τα οποία προβλήθηκαν μέσα από την τηλεόραση, το ραδιόφωνο, καθώς και το διαδίκτυο, ενώ συμμετείχε δυναμικά και στα προγράμματα «Εξοικονομώ 2021» και «Ανακυκλώνω – Αλλάζω Συσκευή» του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας με τις αντίστοιχες προωθητικές ενέργειες.

Καταναλωτικό Δάνειο Attica Συμφέρον

Το Καταναλωτικό Δάνειο Attica Συμφέρον προβλήθηκε μέσα στο 2022 με φρέσκια και ανανεωμένη εικόνα. Η δημιουργική αυτή πρόταση επικοινωνήθηκε μέσω διαφημιστικής καμπάνιας σε τηλεόραση, ραδιόφωνο, Internet και κοινωνικά δίκτυα.

Στεγαστικό Δάνειο My Home

Παράλληλα, το πρώτο εξάμηνο του 2022 έτρεξε διαφημιστική καμπάνια για το Στεγαστικό Δάνειο Attica My Home με σταθερό προνομιακό επιτόκιο. Το video της καμπάνιας είχε ξεχωρίσει ήδη από την προηγούμενη χρονιά για την πρωτοτυπία του και για τον λόγο αυτόν διατηρήθηκε, ενώ η καμπάνια προβλήθηκε σε τηλεόραση και διαδίκτυο.

Καταναλωτικό Δάνειο My Eco Car

Το Attica My Eco Car είναι Καταναλωτικό Δάνειο και αποτελεί μέρος μιας ολοκληρωμένης σειράς δανείων με «πράσινο» χαρακτήρα. Η τηλεοπτική καμπάνια για το My Eco Car έτρεξε στο πρώτο εξάμηνο του 2022, ειδικότερα τον μήνα Φεβρουάριο, και συνεχίστηκε τους μήνες Ιούνιο και Ιούλιο, ενώ το video για το προϊόν προβλήθηκε και στα social media της Τράπεζας.



Τον Ιούνιο του 2022 η Attica Bank, στο πλαίσιο της συνεργασίας της με τη Visa, «έτρεξε» ειδική προσφορά για όσους έκλειναν τις διακοπές του μέσω του Booking.com, χρησιμοποιώντας για την προώθηση της ενέργειας, ψηφιακά μέσα, όπως newsletter, την εταιρική ιστοσελίδα και τα social media της Τράπεζας.



Στο τέλος Νοεμβρίου, η Attica Bank σε συνεργασία με την Anytime-Interamerican, συμμετείχε στις Black Friday προσφορές, προσφέροντας εκπτώσεις σε ασφαλιστικά προγράμματα σπιτιού και αυτοκινήτου. Η ενέργεια προβλήθηκε μέσα από το site και τα social media της Τράπεζας, ενώ εστάλη και ενημερωτικό newsletter σε επιλεγμένους πελάτες.



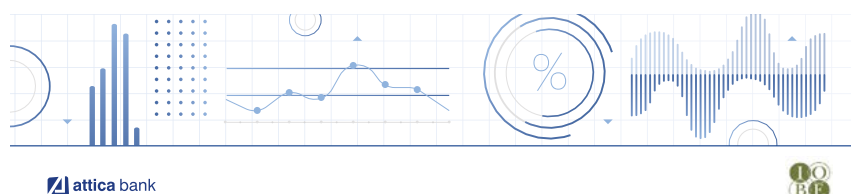
Τον Δεκέμβριο του 2022 η Attica Bank συμμετείχε μέσω εταιρικής καταχώρισης και περιεχομένου στην έκδοση του Business Leaders in Greece. Το κεντρικό μήνυμα ήταν «Μια ιστορική Τράπεζα με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον», με στοχευμένη επικοινωνία στην παρουσίαση για την Attica Bank και τον μετασχηματισμό της.



Το 2022 η Attica Bank συνέχισε να κυκλοφορεί, με ανανεωμένη εμφάνιση και αισθητική, το Attica Economic Review, το μηνιαίο οικονομικό δελτίο, το οποίο συντάσσεται σε συνεργασία με το IOBE και παρουσιάζει τις τελευταίες εξελίξεις του διεθνούς και εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος. Το Attica Economic Review είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Attica Economic Review

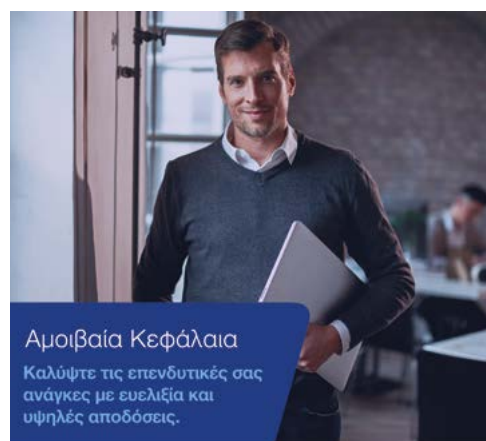
«Σε σημείο καμπής πληθωρισμός και προσδοκίες»



Καθ' όλη τη διάρκεια της χρονιάς που πέρασε, η Attica Bank συμμετείχε σε ημερίδες και συνέδρια εκπροσωπούμενη από υψηλόβαθμα στελέχη της, δίνοντας με αυτόν τον τρόπο το «παρών» στις δράσεις του επιχειρηματικού γίνεσθαι της χώρας. Όλες οι ανωτέρω ενέργειες προβλήθηκαν προς ενημέρωση του κοινού και μέσα από τα social media της Τράπεζας.

Τέλος, ειδική μνεία θα πρέπει να γίνει για τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης της Attica Bank. Μέσα στην χρονιά που πέρασε, τα social media της Τράπεζας εμπλουτίστηκαν με την προσθήκη του Instagram, ενώ ο αριθμός των ακολούθων σε κάθε μέσο ξεχωριστά σημείωσε σημαντική αύξηση. Ενδεικτικά, τον Ιανουάριο του 2022 η Τράπεζα είχε στο LinkedIn 6.407 ακολούθους και στο τέλος του 2022 έφτασε να αριθμεί τους 8.980, καταγράφοντας αύξηση κατά 40%.

Το 2022 η Τράπεζα αξιοποίησε συνολικά τους λογαριασμούς της στα social media, σε LinkedIn, Twitter, Instagram και Youtube, για να προωθήσει προϊόντα και υπηρεσίες, να ενημερώσει για τις δραστηριότητές της και να προβάλει δράσεις της.



attica bank

#AllazoumeMazi



Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η Attica Bank επιδεικνύει σταθερά ιδιαίτερη ευαισθησία και ενεργό συμμετοχή σε θέματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) και στοχεύει στον εμπλουτισμό των δράσεων της, ώστε οι ωφελούμενοι να αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου.

Το 2022 ήταν μια χρονιά που ενισχύθηκαν ιδιαίτερα ο αθλητισμός και ο πολιτισμός, ενώ μέσω δωρεών και εθελοντικών ενεργειών στηρίχθηκαν ευπαθείς κοινωνικές ομάδες. Παράλληλα, προωθήθηκαν δράσεις για την εκπαίδευση, την καινοτομία και την έρευνα.

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank ήταν χορηγός στον Διεθνή Ποδηλατικό Γύρο Ελλάδος, που πραγματοποιήθηκε από τις 27 Απριλίου έως την 1η Μαΐου 2022. Ο αγώνας, που επέστρεψε έπειτα από 10 χρόνια απουσίας, έβαλε την Ελλάδα στο επίκεντρο της διεθνούς αγωνιστικής ποδηλασίας και αποτέλεσε μεγάλη ευκαιρία προβολής για τη χώρα μας. Η Attica Bank ανταποκρίθηκε θετικά στο κάλεσμα και ενίσχυσε την προσπάθεια επανεκκίνησης του ιστορικού αυτού αγώνα.



Ο Διεθνής Ποδηλατικός Γύρος Ελλάδος επέστρεψε το 2022 έπειτα από 10 χρόνια απουσίας με την Attica Bank χορηγό και υποστηρικτική του

Συνεχίζοντας στον τομέα του αθλητισμού, η Attica Bank υπήρξε χορηγός του αθλητικού Συλλόγου «Ηρακλής Κηφισιάς». Πρόκειται για τη γυναικεία ομάδα βόλεϊ της περιοχής που αγωνίζεται στην Α2 Κατηγορία.

Αξιοσημείωτη ήταν η προσφορά της Attica Bank μέσα στο 2022 και στο κομμάτι του Πολιτισμού. Με στόχο την ανάδειξη της εθνικής μας κληρονομιάς, η Attica Bank, επί σειρά ετών, είναι εταιρικό μέλος αλλά και χορηγός των δράσεων του πολιτιστικού σωματείου «ΔΙΑΖΩΜΑ», το οποίο ήδη μετρά 10 χρόνια λειτουργίας. Το «ΔΙΑΖΩΜΑ» προστατεύει και αναδεικνύει μια ξεχωριστή κατηγορία μνημείων, των αρχαίων χώρων θέασης και ακρόασης και η Attica Bank στέκεται αρωγός στην προσπάθεια αυτήν.

Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η Attica Bank ήταν χορηγός πολιτιστικών εκδηλώσεων σε διάφορες περιοχές της Ελλάδος.

Εκπαίδευση

Στον τομέα της εκπαίδευσης, η Attica Bank, για 8η συνεχόμενη χρονιά, ήταν χορηγός της εκδήλωσης «Η βραδιά του Ερευνητή», που πραγματοποιήθηκε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 στους χώρους του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου (ΕΜΠ). Αντικείμενο της εκδήλωσης ήταν δράσεις γύρω από την έρευνα, την καινοτομία και την τεχνολογία, τομείς στους οποίους η Attica Bank έχει ενεργό συμμετοχή με έμφαση στην τεχνογνωσία των μηχανικών. Επίσης, η Attica Bank ήταν χορηγός του Ελληνικού Ανοικτού Πανεπιστημίου (ΕΑΠ) κατά τη διάρκεια της παρουσίας του στην 86η ΔΕΘ.

Η Τράπεζα και μέσα στο 2022 προσέφερε δωρεάν ηλεκτρονικούς υπολογιστές σε σχολεία ανά την Ελλάδα, συνεισφέροντας έτσι στον εκσυγχρονισμό τους και στην βελτίωση και αναβάθμιση της εκπαίδευσης των μαθητών. Ενδεικτικά, δόθηκαν ηλεκτρονικοί υπολογιστές σε σχολικές μονάδες των Δήμων Αθηναίων, Περιστερίου, Νίκαιας – Αγ. Ιωάννη Ρέντη, καθώς και σε σχολεία της περιφέρειας (π.χ. ΓΕΛ Θέρμου Αιτωλοακαρνανίας). Επίσης, για 2η συνεχόμενη χρονιά η Attica Bank φιλοξένησε μαθητές Λυκείου της Αθήνας στους χώρους της στο πλαίσιο του επαγγελματικού προσανατολισμού τους. Οι μαθητές της Οικονομικής Κατεύθυνσης ενημερώθηκαν για τα δεδομένα και τις εξελίξεις του τραπεζικού κλάδου ευρύτερα, ενώ είχαν και την ευκαιρία να επισκεφθούν ένα κατάστημα της Τράπεζας εν ώρα λειτουργίας.



Μαθητές Λυκείου της Αθήνας της Οικονομικής Κατεύθυνσης επισκέφθηκαν στην Τράπεζα στο πλαίσιο του επαγγελματικού προσανατολισμού

Η Attica Bank τη χρονιά που πέρασε ήταν χορηγός Συνεδρίων που αφορούσαν σε θέματα που άπτονται των ενδιαφερόντων και δραστηριοτήτων της και συνδέονται άμεσα με τους στρατηγικούς της στόχους. Ειδικότερα, υπήρξε και φέτος χορηγός του Συνεδρίου «Green Deal Greece 2022» που διοργανώθηκε για 2η συνεχόμενη χρονιά από το Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος και είχε τίτλο: «Προκλήσεις, απειλές και ευκαιρίες σήμερα για τον πράσινο μετασχηματισμό». Η Attica Bank έχει δεσμευτεί να ενσωματώσει της αρχές της Υπεύθυνης Τραπεζικής σε όλους τους πυλώνες της στο πλαίσιο του νέου επιχειρησιακού πλάνου της και ως εκ τούτου το Συνέδριο Green Deal συνδεόταν άμεσα με τους στρατηγικούς της στόχους.

Εθελοντισμός

Σημαντικό κομμάτι των δράσεων της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της Attica Bank στηρίζεται στον εθελοντισμό των εργαζομένων της με στόχο την ενίσχυση κοινωνικά ευπαθών ομάδων, ενώ η Τράπεζα επιδεικνύει ιδιαίτερη ευαισθησία απέναντι στα παιδιά και στις ανάγκες τους.

Εντός του 2022, το προσωπικό της Τράπεζας συμμετείχε με μεγάλη θέρμη στην προσπάθεια για τη συγκέντρωση σχολικών ειδών για παιδιά ευάλωτων οικογενειών. Η δράση πραγματοποιήθηκε τον Σεπτέμβριο του 2022 σε συνεργασία με την Οργάνωση «Το Χαμόγελο του Παιδιού», η οποία ανέλαβε να μοιράσει τα είδη που συγκεντρώθηκαν.



Με την εθελοντική συμμετοχή των εργαζομένων της Attica Bank σε όλη την Ελλάδα συγκεντρώθηκαν σχολικά είδη, τα οποία παραδόθηκαν στο «Χαμόγελο του Παιδιού»

Κατά το διάστημα των εορτών του Πάσχα και των Χριστουγέννων 2022 η Attica Bank ενίσχυσε την Οργάνωση «Emfasis Foundation», προσφέροντας καλάθια με είδη πρώτης ανάγκης σε ευάλωτους συμπολίτες μας και το «Make-A-Wish Greece» (Κάνε Μια Ευχή Ελλάδος) που πραγματοποιεί ευχές παιδιών που αντιμετωπίζουν σοβαρές ή και ανίατες ασθένειες.



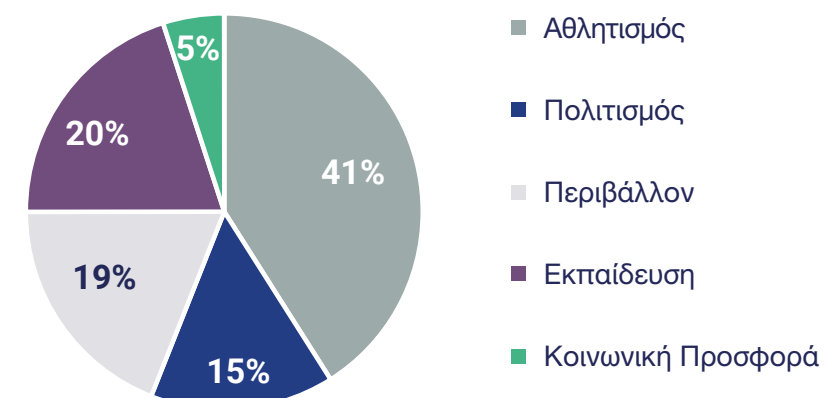
Την περίοδο του Πάσχα και των Χριστουγέννων 2022 η Attica Bank ενίσχυσε την Οργάνωση «Emfasis Foundation», προσφέροντας καλάθια με είδη πρώτης ανάγκης σε ευάλωτους συμπολίτες μας

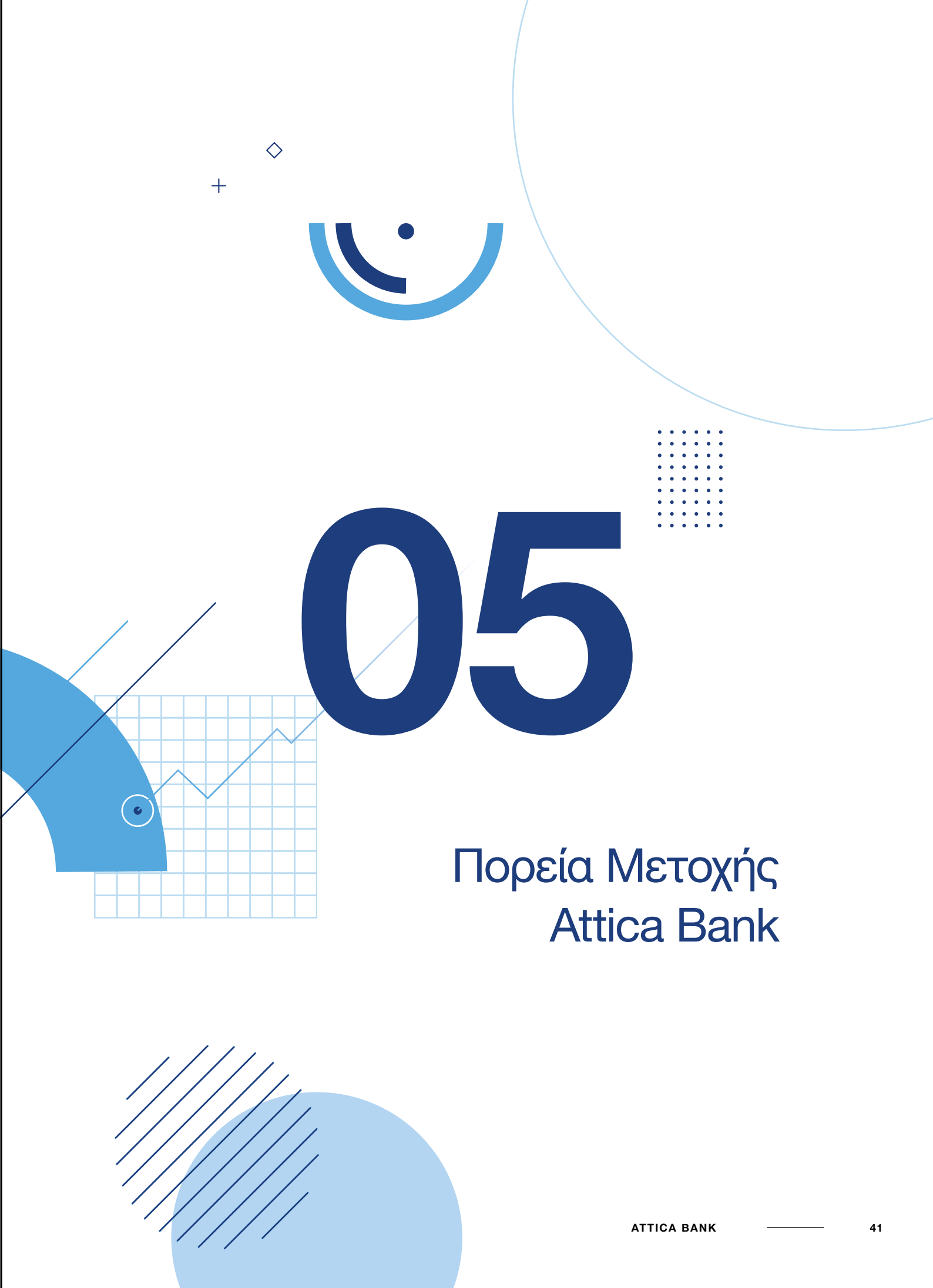
Η Τράπεζα συμμετέχει αδιάλειπτα στη συστηματική διαχείριση απορριμμάτων ΑΦΗΣ/ανακύκλωση ηλεκτρικών στηλών (μπαταρίες) και επίσης, συλλέγει ξεχωριστά τα πλαστικά καπάκια, τα οποία το 2022 διέθεσε για τις ανάγκες του έργου του Πανελλήνιου Συλλόγου Πρόληψης Τροχαίων Ατυχημάτων & Στήριξης ΑΜΕΑ «Αγάπη για Ζωή».

Η Attica Bank ενσωματώνει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη στη στρατηγική της, προσφέροντας με τις χορηγίες, τις δωρεές και συνολικά τις δράσεις της σε διάφορους τομείς που αφορούν στον Άνθρωπο και την Κοινωνία.

Στο παρακάτω διάγραμμα απεικονίζεται η κατανομή των χορηγιών της Τράπεζας ανά κατηγορία:

Χορηγίες - Δωρεές





05

Πορεία Μετοχής
Attica Bank

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.
ATHEX ESG	Δείκτης ATHEX ESG

Το Χρηματιστήριο Αθηνών το 2022 κατάφερε σε μια δύσκολη συγκυρία να αντισταθεί σε πληθωρισμό, αύξηση επιτοκίων, ενεργειακή κρίση και να διαφοροποιηθεί θετικά από τις άλλες ανεπτυγμένες αγορές. Η αγορά έκλεισε θετικά για δεύτερη συνεχή χρονιά (+10,43% το 2021).

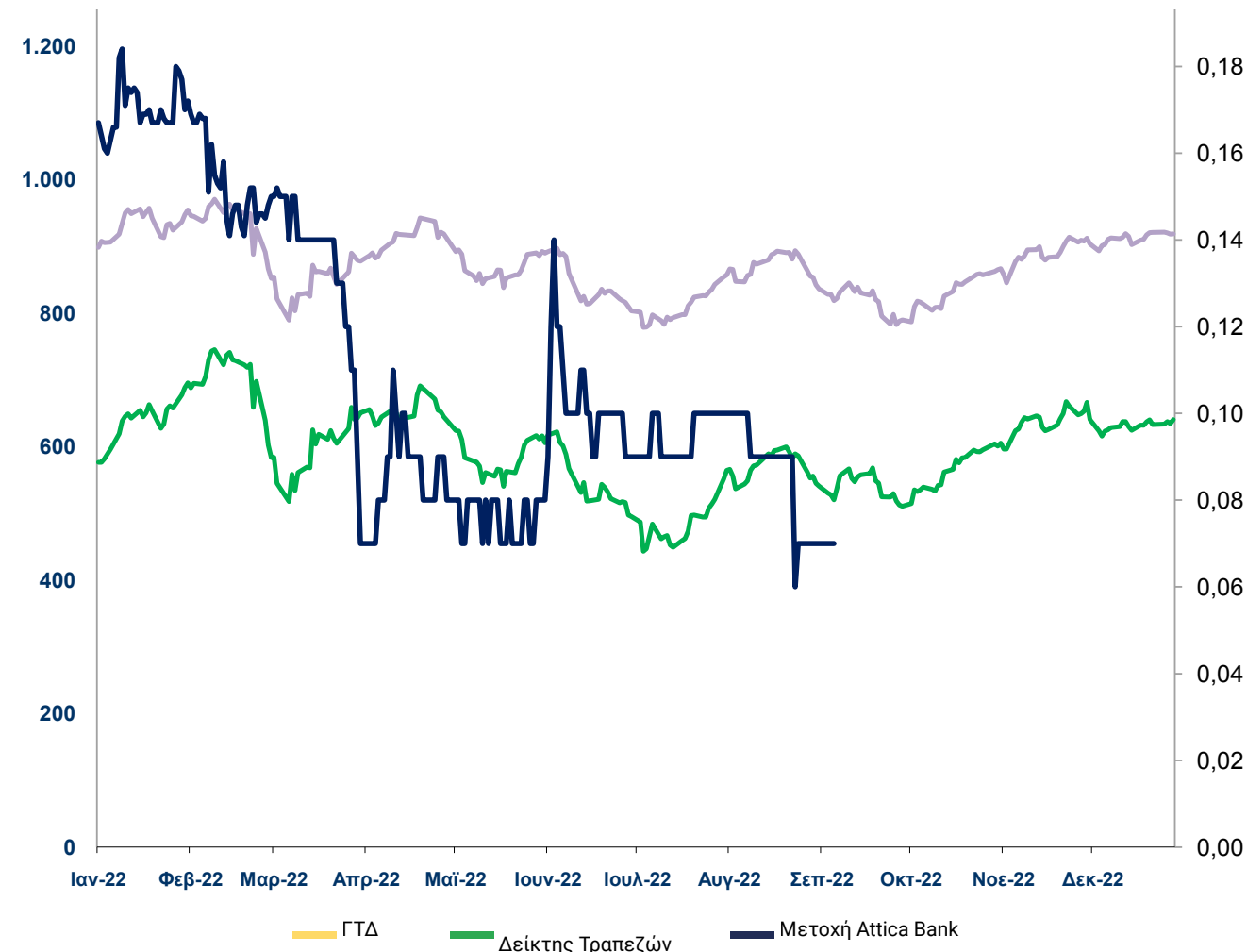
Το Ελληνικό Χρηματιστήριο παρουσίασε καλύτερη εικόνα από τις διεθνείς αγορές σε ένα δύσκολο διεθνές περιβάλλον και κατάφερε κατά το τέλος του έτους να κλείσει σε θετικό έδαφος, ενώ οι σημαντικοί δείκτες υποχώρησαν σημαντικά (S&P -19% Nasdaq -33%, Dow Jones-9%, DAX-30 -12% και ο Cac- 40 – 9%).

Το Ελληνικό Χρηματιστήριο βασίστηκε τη χρονιά που πέρασε κυρίως στους υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας, σε αποτελέσματα-ρεκόρ που κατέγραψαν οι εισηγμένες εταιρείες, καθώς και στη σημαντική συνεισφορά των συστημικών τραπεζών, οι οποίες μετά από πολλά χρόνια ήταν κερδοφόρες, με μονοψήφια NPEs.

Ο Γενικός Δείκτης Τιμών έκλεισε το 2022 στις 929,79 μονάδες, έναντι 893,34 μονάδων το 2021, σημειώνοντας ετήσια άνοδο 4,08%. Η συνολική κεφαλαιοποίηση της αγοράς μειώθηκε κατά €230 εκατ. και διαμορφώθηκε στα €65,862 δισ.

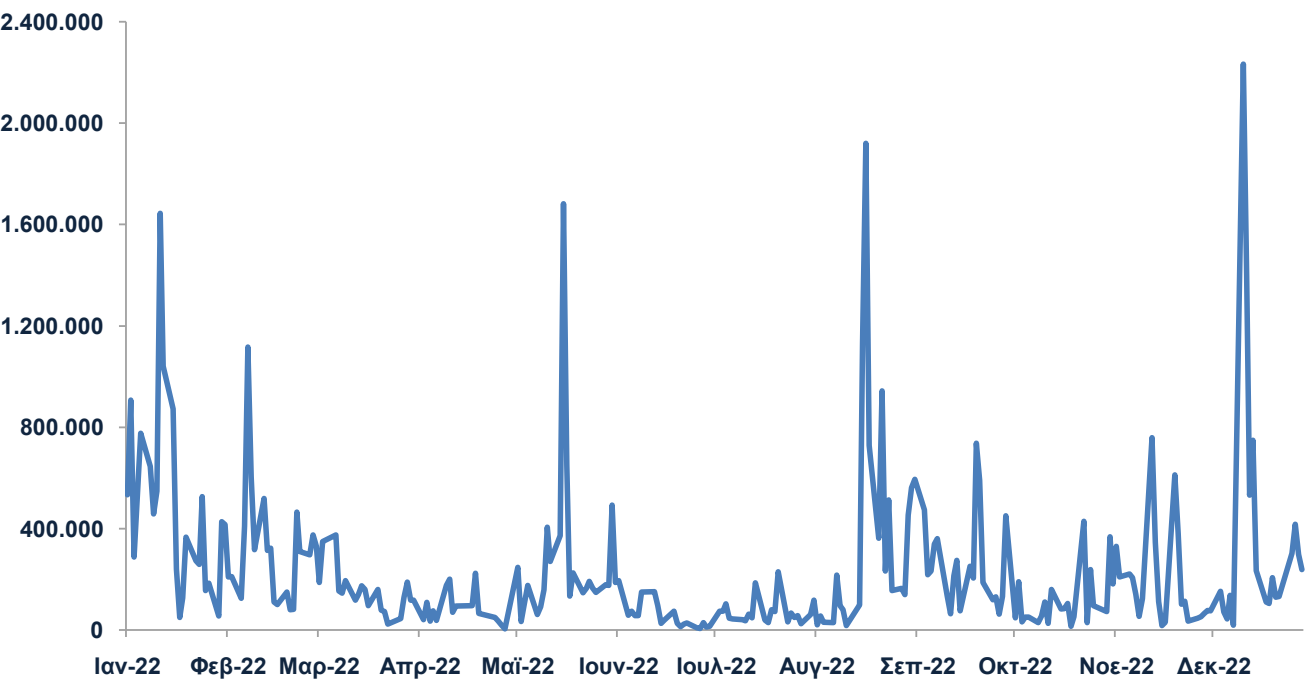
Ο δείκτης της υψηλής κεφαλαιοποίησης ενισχύθηκε κατά 4,78% και ο δείκτης της μεσαίας κεφαλαιοποίησης υποχώρησε σε ποσοστό 5,39%. Ο τραπεζικός δείκτης κατέγραψε άνοδο σε ποσοστό 11,42%, ενώ η συνολική κεφαλαιοποίηση των τεσσάρων συστημικών τραπεζών αυξήθηκε κατά €1,34 δισ.

Διακύμανση της τιμής της μετοχής της Attica Bank σε σύγκριση με την πορεία του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χ.Α., 2022

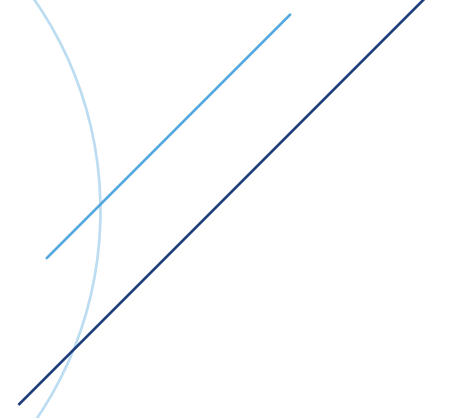
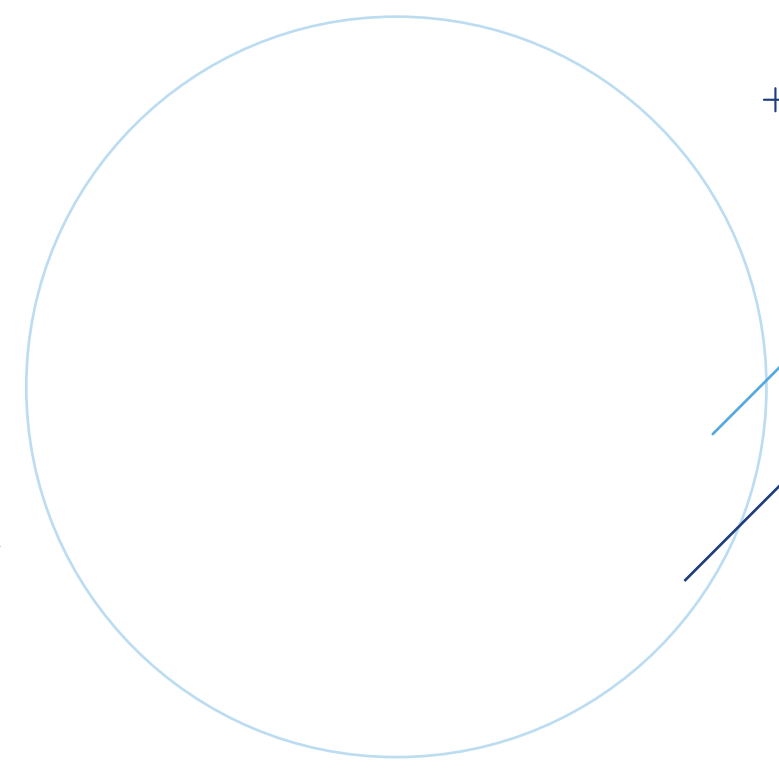


Η κεφαλαιοποίηση της Τράπεζας την 30.12.2022 ανήλθε σε €104,6 εκατ., με το μέσο ημερήσιο όγκο συναλλαγών της μετοχής να διαμορφώνεται στα 236.763 τεμάχια με υψηλό έτους τα 2.232.629 τεμάχια κατά την 12.12.2022.

Διακύμανση ημερήσιου όγκου συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank (τεμάχια), 2022



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



06

Ανθρώπινο
Δυναμικό



Ανθρώπινο Δυναμικό

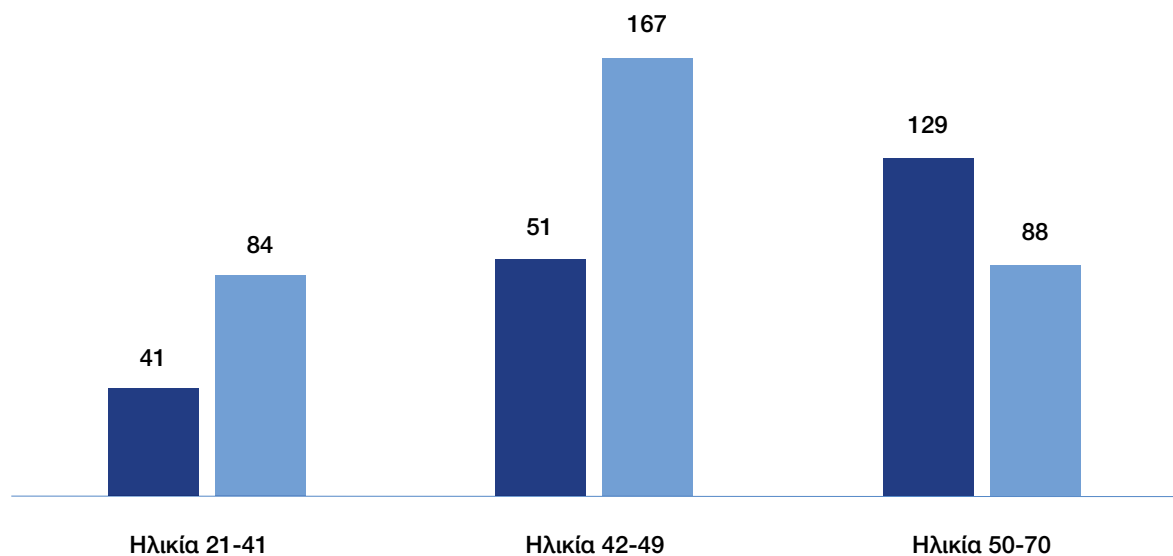
Η Attica Bank αναγνωρίζει τον καθοριστικό ρόλο του ανθρώπινου δυναμικού στην επίτευξη των στρατηγικών της στόχων. Βασική παράμετρος στον επιχειρησιακό σχεδιασμό είναι η βέλτιστη αξιοποίηση και ανάδειξη του ανθρώπινου δυναμικού τόσο για την προστιθέμενη αξία που δημιουργείται σε επίπεδο ατομικής προόδου και επιτυχίας, όσο και κατ' επέκταση για τον οργανισμό συνολικά στην επίτευξη των στόχων του. Η Attica Bank διαχρονικά προασπίζεται και προάγει:

- Την ίση μεταχείριση, τον σεβασμό της διαφορετικότητας και τη συμπερίληψη,
- Την καλλιέργεια θετικού κλίματος και συνεργασίας,
- Την επαγγελματική εκπαίδευση ως μέσο ατομικής ανάπτυξης και ενίσχυσης της συνολικής αποτελεσματικότητας καθώς και
- Τις ασφαλείς συνθήκες εργασίας.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, η Attica Bank απασχολούσε 600 άτομα. Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που πρεσβεύει η Attica Bank, δεδομένου ότι το ποσοστό των γυναικών ανέρχεται περίπου στο 56% του συνόλου των εργαζομένων.

Αναφορικά με την ηλικιακή κατανομή της πλειονότητας του ανθρώπινου δυναμικού στην Τράπεζα, περίπου το 64% είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 21% έχει ηλικία έως 41 έτη.

Κατανομή εργαζομένων του Ομίλου της Attica Bank ανά φύλο και ηλικία, 2022



Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, η Attica Bank εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Στο πλαίσιο αυτό, έχει θεσπιστεί η Πολιτική Αποδοχών, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του Ομίλου, που 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 των μετόχων, σύμφωνα με τις ισχύουσες συνθήκες αγοράς στον κλάδο και τις αντίστοιχες πρακτικές των υπόλοιπων Τραπεζών για τη διακράτηση και προσέλκυση του ανθρώπινου δυναμικού.
- Την προώθηση της εταιρικής κουλτούρας και των εταιρικών αξιών.
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης κινδύνων από την Attica Bank.
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.
- Την ανταπόκριση στις γενικές αρχές και απαιτήσεις διαφάνειας όπου αυτό απαιτείται, καθώς και στο εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

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

- ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης του προσωπικού της μέσω Ομαδικού Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου,
- πρόγραμμα παροχών Πρωτοβάθμιας Περίθαλψης, η οποία περιλαμβάνει ευρύ φάσμα ιατρικών και οδοντιατρικών πράξεων καθώς και λοιπών εξετάσεων,
- επαναφορτιζόμενη ηλεκτρονική διατακτική σίτισης,
- δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης έως πέντε μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη έκτακτων αναγκών, καθώς και
- χρηματικά βραβεία στα παιδιά των εργαζομένων που αριστεύουν, καθώς και σε αυτά που εισάγονται στα Ανώτατα ιδρύματα της χώρας.

Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού

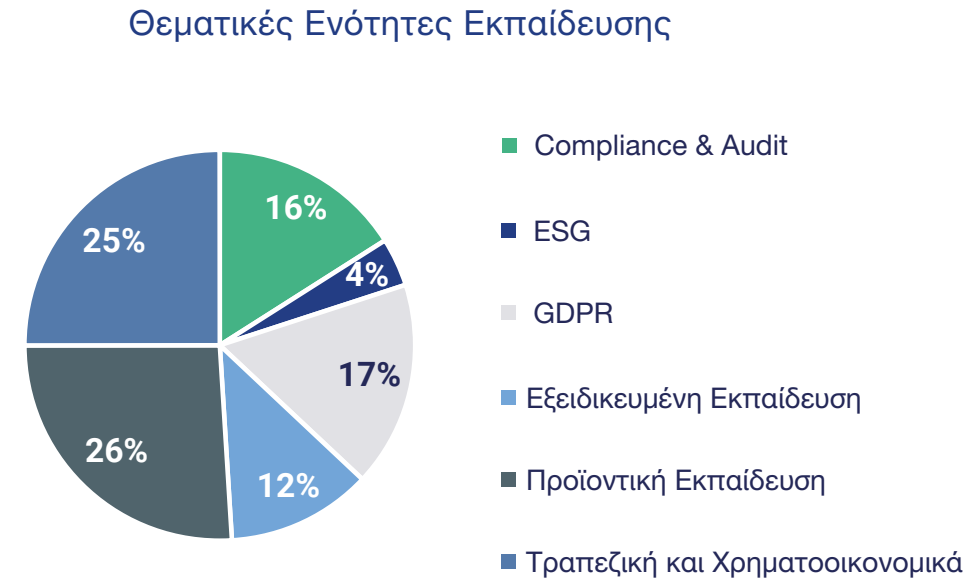
Η αναβάθμιση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού αποτελεί κρίσιμη παράμετρο στη δυναμική μετασχηματισμού και προσαρμογής κάθε οργανισμού δεδομένης της μεταβλητότητας και της ταχύτητας των εξελίξεων σε όλους τους κλάδους συμπεριλαμβανομένου και του τραπεζικού. Η Attica Bank επενδύει διαχρονικά στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της, προσαρμόζοντας τον εκπαιδευτικό σχεδιασμό στις ανάγκες του επιχειρηματικού της πλάνου και στοχεύοντας:

- στην έγκαιρη και ομαλή προσαρμογή των γνώσεων και εξειδίκευσης στις νέες απαιτήσεις της τεχνολογίας, της οργάνωσης και της σύγχρονης τραπεζικής πρακτικής,
- στην ανάπτυξη της επαγγελματικής κατάρτισης και εμπειρίας,
- στην ενίσχυση της δέσμευσης των εργαζομένων της μέσω της προσωπικής τους ανάπτυξης.

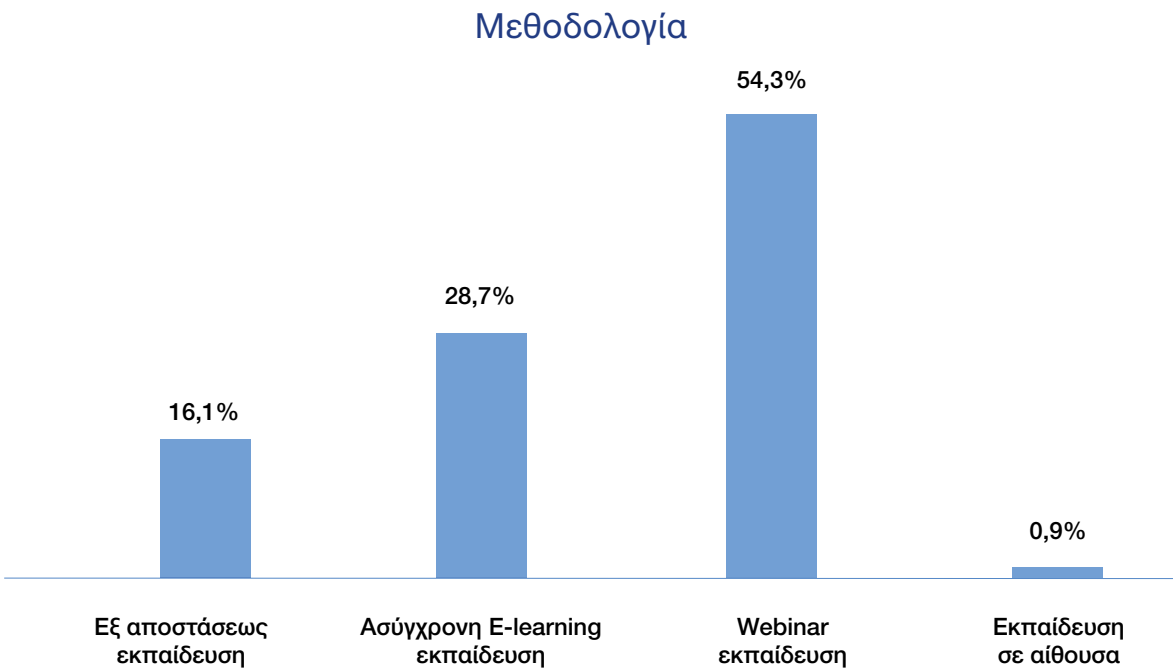
Η εκπαίδευση αφορά το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού,είναι διαρκής και βασίζεται στις ανάγκες που προκύπτουν για κάθε εργαζόμενο προσωπικά. Η υλοποίησή της προσδιορίζεται από το πλαίσιο που θέτει η αντίστοιχη Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης, η οποία αναφέρεται στο σύνολο των επιλογών, των ενεργειών και των μέσων που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για την επένδυση στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της.

Για το 2022 η εκπαιδευτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε ως επί το πλείστον μέσω εξ αποστάσεως εκπαίδευσης ή e-learning, με τον μ.ο. ανθρωπωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο να ανέρχεται στις 18 ώρες.

Οι θεματικές ενότητες εκπαίδευσης που καλύφθηκαν αναλύονται ως κάτωθι:



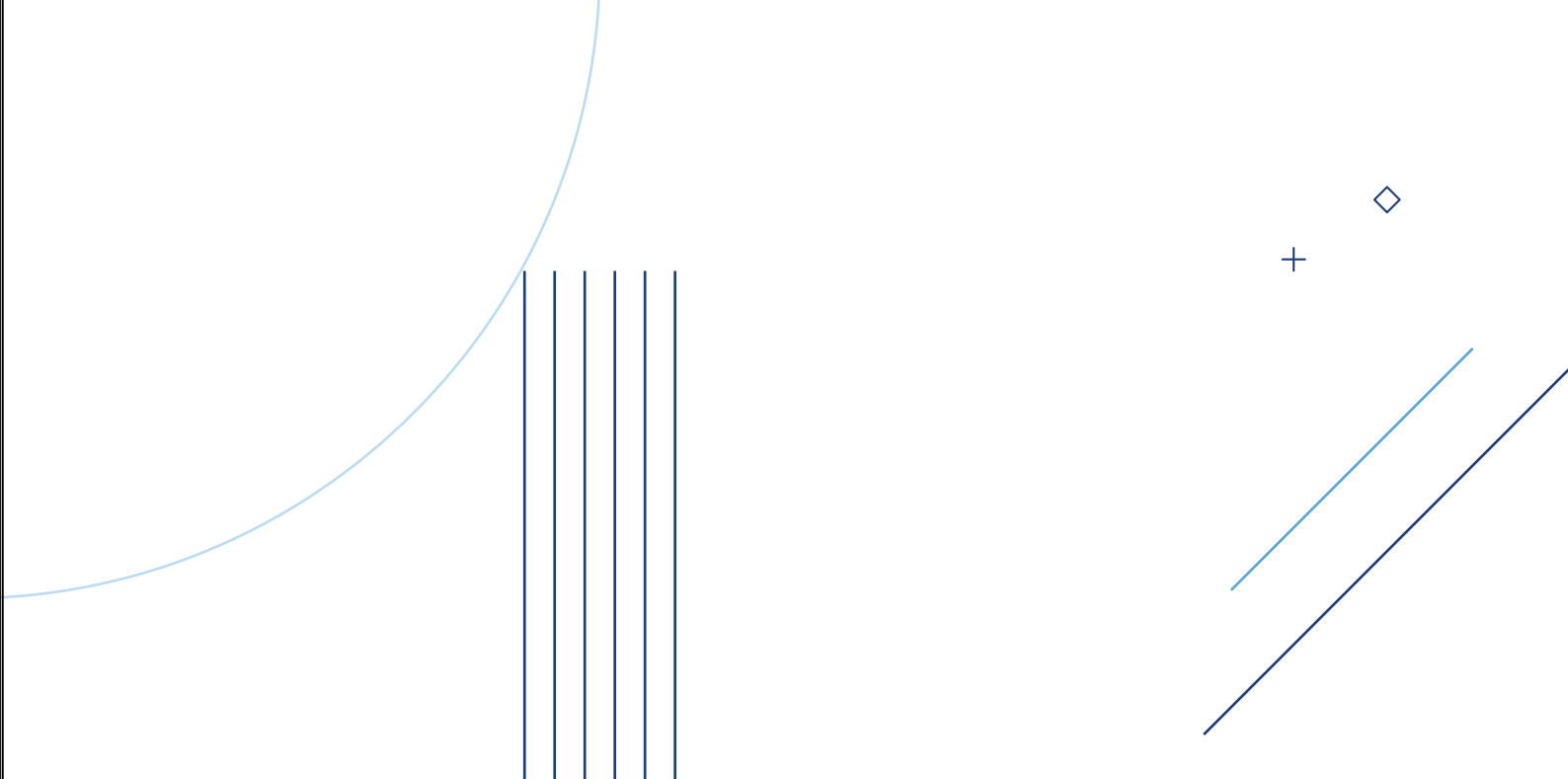
Ακολούθως απεικονίζεται η εκπαιδευτική δραστηριότητα ανά μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε:



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.

Για το 2022 οι ελεγχόμενοι από το κανονιστικό πλαίσιο (ΤτΕ & ΕΚ) τίτλοι πιστοποίησης επαγγελματικής καταλληλότητας αυξήθηκαν κατά 12% για την Attica Bank. Περαιτέρω, ενισχύθηκε η απόκτηση επαγγελματικών πιστοποιήσεων και σε άλλα γνωστικά αντικείμενα, όπως ελεγκτική, πρόληψη απάτης, πληροφορική, λογιστική, κανονιστική συμμόρφωση κ.ά.

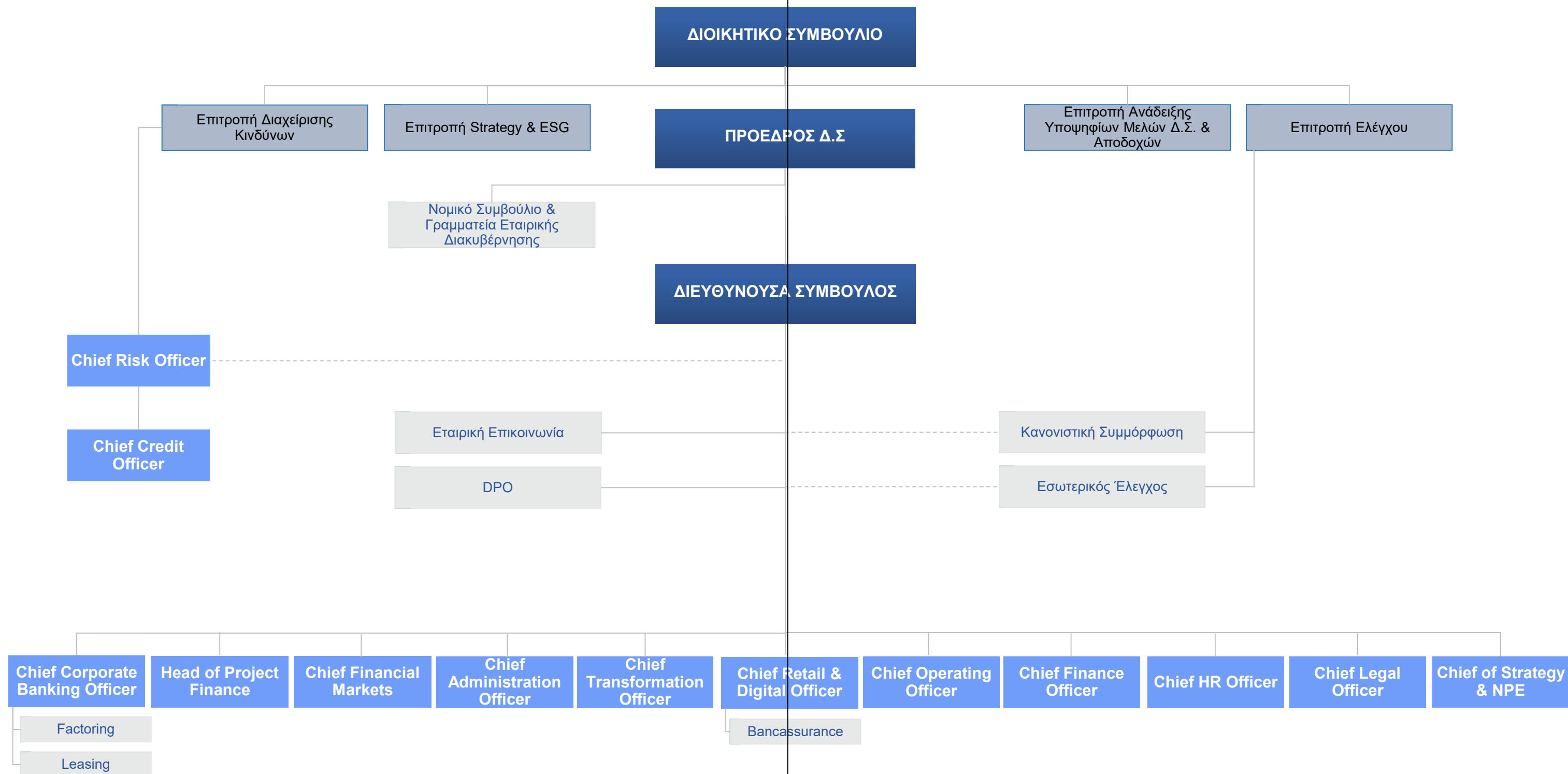
Η δέσμευση της Attica Bank για επένδυση στη γνώση επιβεβαιώνεται και το 2022 από τον θεσμό της επιδότησης μεταπτυχιακών σπουδών των εργαζομένων, ο οποίος ενεργοποιήθηκε το 2000. Ειδικότερα, επιδοτούνται τίτλοι σπουδών με θεματολογίες στην τραπεζική και τα χρηματοοικονομικά ή θεματολογίες που είναι απαραίτητες για τη στήριξη των τραπεζικών εργασιών (ενδεικτικά, διοίκηση, στατιστική, διαχείριση κινδύνων, πληροφορική, marketing κλπ.).



07

Παράρτημα







ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

**Από 1η Ιανουαρίου έως
31η Δεκεμβρίου 2022**

(Η υποχρέωση δημοσιοποίησης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου 3556/2007, εκπληρώνεται με τη δημοσίευση του αρχείου "zip" βάσει του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (European Single Electronic Format - ESEF) και του αρχείου "iXBRL μέσω inline viewer". Τα αρχεία αυτά έχουν αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας.)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης
- III. Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31 Δεκεμβρίου 2022 (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 ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2022 καταρτίσθηκαν 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, 28 Απριλίου 2023

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

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

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

**ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487**

**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 1/1/2022 έως 31/12/2022 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 (1/1/2022-31/12/2022) 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 2022 το οικονομικό περιβάλλον διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Διεθνής Οικονομία: Επιβράδυνση ανάπτυξης το 2022, καθώς η νομισματική πολιτική καθίσταται σφιχτότερη

Η παγκόσμια οικονομία συνεχίζει να αντιμετωπίζει σημαντικές προκλήσεις καθώς οι ρυθμοί ανάπτυξης συρρικνώνονται, ενώ ο πληθωρισμός, αν και σταδιακά υποχωρεί, εξακολουθεί να παραμένει σε υψηλά επίπεδα, ως συνέπεια και της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία. **Η παγκόσμια οικονομία εκτιμάται ότι αναπτύχθηκε με πραγματικό ρυθμό 3,2% το 2022, έναντι θετικού ρυθμού μεταβολής 6,2% το προηγούμενο έτος.** Οι οικονομίες των χωρών του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ετήσιο ρυθμό 1,4% το τέταρτο τρίμηνο του 2022, κατόπιν αύξησης του ΑΕΠ κατά 2,6% στο προηγούμενο τρίμηνο και ανάπτυξης 5,3% το αντίστοιχο τρίμηνο του 2021. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ στις πλέον αναπτυσσόμενες οικονομίες (G7) διαμορφώθηκε σε 0,9%, έναντι ρυθμού 1,9% στο προηγούμενο τρίμηνο και ανάπτυξης 4,8% το αντίστοιχο τρίμηνο του 2021. Οι 20 μεγαλύτερες οικονομίες του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ρυθμό 2,2% το τέταρτο τρίμηνο του 2022, από 3,4% το προηγούμενο τρίμηνο, και κατόπιν ανάπτυξης 4,7% το αντίστοιχο τρίμηνο του 2021.

Ευρωζώνη: Χαμηλότερη ανάπτυξη και υψηλός πληθωρισμός το 2022, περαιτέρω επιβράδυνση οικονομικής δραστηριότητας με σταδιακά ηπιότερο πληθωρισμό το 2023.

Το ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ αυξήθηκε κατά 3,5% το 2022, σύμφωνα με την πλέον πρόσφατη εκτίμηση της Eurostat¹, κατόπιν μεγαλύτερης ανάπτυξης 5,3% το 2021. Στο καταληκτικό τρίμηνο του περασμένου έτους ο ρυθμός ανάπτυξής του ήταν στην περιοχή του 1,8%. Καίριο πρόβλημα παραμένει ο υψηλός πληθωρισμός στο 8,4% το 2022 από 2,6% το 2021, παρά τα σημάδια σταδιακής επιβράδυνσής του προς τα τέλη του 2022.

Σύμφωνα με πρόσφατες αναλυτικές εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής², η ζήτηση στην Ευρωζώνη συνέχισε να αποτελεί τον κύριο θετικό παράγοντα ως προς τη συνεισφορά στην ανάπτυξη του ΑΕΠ, με σαφώς θετική επίδραση (≈3,2%), μικρότερη συγκριτικά με έναν χρόνο νωρίτερα (5,3 ποσοστιαίες μονάδες του ΑΕΠ). Με τη σειρά της, η μείωση του ρυθμού ενίσχυσης της ζήτησης προήλθε κυρίως από την μικρή μείωση από την πλευρά της ιδιωτικής κατανάλωσης (περίπου 1,9 π.μ. του ΑΕΠ, έναντι 2,0 π.μ. ένα χρόνο πριν), ενώ οι επενδύσεις ενίσχυσαν το ΑΕΠ σχεδόν κατά 0,6%, από μεγαλύτερη επίδραση 0,8% πρότεροι. Στην αύξηση του ΑΕΠ της Ευρωζώνης συνέβαλαν οριακά και οι καθαρές εξαγωγές, που τόνωσαν το ΑΕΠ κατά 0,2, έναντι 1,3% το 2021.

Η ενίσχυση της απασχόλησης εκτιμάται στην περιοχή του 2,2% το 2022, όταν το 2021 ήταν της τάξεως του 1,4%. Η ανεργία, ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού, μειώθηκε το 2022 στο 6,8% από 7,7% το περασμένο έτος με τη συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης στο ΑΕΠ να είναι χαμηλότερη από ότι το 2021, στην περιοχή του 0,3%, από 1,0% την προηγούμενη χρονιά. Το μέσο έλλειμμα στο ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης μελών της Ευρωζώνης το 2022, ανήλθε στην περιοχή του 3,5%, από 5,1% στο ΑΕΠ το 2021. Για το μετριασμό των επιπτώσεων της υγειονομικής κρίσης, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προχώρησε από την

¹ Eurostat GDP estimation, 8 Μαρτίου 2023

² European Economic Forecast, autumn 2022, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Νοέμβριος 2022

αρχή της στην υλοποίηση παρεμβάσεων πολιτικής, νομισματικού και δημοσιονομικού χαρακτήρα. Οι πλέον σημαντικές εξ' αυτών είναι το Ευρωπαϊκό Ταμείο Ανάκαμψης (NextGenerationEU), με προϋπολογισμό €1,85 τρισεκ. και ο ενισχυμένος προϋπολογισμός της ΕΕ για την περίοδο 2021-2027, κοντά στο €1,05 τρισεκ.

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, οι οικονομικές επιπτώσεις των κυρώσεων στην ενεργειακή επάρκεια, τον πληθωρισμό και την ανάπτυξη, αποτελούν τις πιο **σημαντικές προκλήσεις πολιτικής στην ΕΕ και συνεπώς στην Ευρωζώνη**. Ως προς το **πλαίσιο νομισματικής πολιτικής**, τον Μάρτιο του 2023 η ΕΚΤ προχώρησε στην έκτη διαδοχική, μέσα σε οκτώ μήνες, αύξηση των τριών βασικών επιτοκίων, δεδομένων των προσδοκιών για την εξέλιξη του πληθωρισμού. Επιπλέον, αναμένεται μικρή περαιτέρω αύξηση των επιτοκίων με σκοπό την διασφάλιση της έγκαιρης επιστροφής του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο της ΕΚΤ (2,0%). Από το Μάρτιο του 2023, το χαρτοφυλάκιο του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme – APP) έχει μειωθεί βαθμιδωτά, 15 δισεκ. ευρώ σε μηνιαία βάση κατά μέσο όρο μέχρι το τέλος του β' τριμήνου του 2023, και δεν επανεπενδύονται το σύνολο των ποσών από την εξόφληση τίτλων κατά τη λήξη τους. Για το πρόγραμμα PEPP, η ΕΚΤ σκοπεύει να επανεπενδύει τα κεφάλαια από την εξόφληση τίτλων κατά τη λήξη τους τουλάχιστον μέχρι και το 2024. Η επερχόμενη σταδιακή μείωση (roll-off) του χαρτοφυλακίου PEPP θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τους επιδιώξεις της νομισματικής πολιτικής. Τέλος, το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) σκοπεύει στην αντιστάθμιση των μεταβολών της αγοράς που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη.

ΗΠΑ: Σταδιακή υποχώρηση πληθωριστικών πιέσεων

Το **πραγματικό ΑΕΠ των ΗΠΑ αυξήθηκε ετησίως κατά 0,9% σε πραγματικούς όρους το τέταρτο τρίμηνο του 2022, από 1,9% το προηγούμενο τρίμηνο. Συνολικά το 2022 η αμερικανική οικονομία μεγεθύνθηκε με ρυθμό 2,1% από αύξηση 5,9% το προηγούμενο έτος**. Η αγορά εργασίας παραμένει ισχυρή, με την ανεργία να βρίσκεται στο 3,5% τον περασμένο Μάρτιο, στα ιστορικά χαμηλά επίπεδα που είχε σημειώσει και προ πανδημίας (3,5% τον Σεπτέμβριο του 2019). Ο πληθωρισμός της αμερικανικής οικονομίας υποχώρησε στο 5% τον Μάρτιο του 2023, καταγράφοντας πτώση για ένατο μήνα σε σειρά από το μέγιστο επίπεδο 40ετίας (9,1%) που είχε καταγράψει τον Ιούνιο του ίδιου έτους. Προκειμένου να ελέγξει τις πληθωριστικές πιέσεις, η FED έχει προχωρήσει σε διαδοχικές αυξήσεις του βασικού της επιτοκίου ανεβάζοντας το συνολικά κατά 475 μονάδες βάσεις από τον Μάρτιο του 2022 έως και τον Μάρτιο του 2023, στο 4,75%-5,00%.

Ασία: Επιβράδυνση της ανάπτυξης

Η **οικονομία της Κίνας, σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία, κατέγραψε επιβράδυνση του ετήσιου ρυθμού μεγέθυνσής της στο τελευταίο τρίμηνο του 2022, στο 2,9%, από 3,9% στο προηγούμενο τρίμηνο και 4,3% ένα χρόνο νωρίτερα**. Για το σύνολο του 2022 ο ρυθμός μεταβολής του εγχώριου προϊόντος της διαμορφώθηκε σε 3%, που είναι ο χαμηλότερος τουλάχιστον των τελευταίων 40 ετών, αν εξαιρέσουμε το 2020 που ξέσπασε η πανδημία. Τα εκτεταμένα lockdown λόγω της πολιτικής μηδενικών κρουσμάτων είχαν έντονα αρνητικό αντίκτυπο τόσο στη βιομηχανική δραστηριότητα όσο και στη πλευρά της εγχώριας ζήτησης. **Στη δεύτερη μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη οικονομία της Ασίας, αυτή της Ινδίας, σημειώθηκε ρυθμός ανάπτυξης 4,2% το τέταρτο τρίμηνο του 2022, από ανάπτυξη 5,5% το προηγούμενο τρίμηνο, ενώ για το σύνολο του 2022 καταγράφηκε μεγέθυνση 6,9% από 8,7% το 2021**. Οι υψηλές τιμές και η άνοδος των επιτοκίων προκάλεσε αρνητική επίδραση στη ζήτηση εγχωρίως, ενώ η υποχώρηση της παγκόσμιας ζήτησης είχε αρνητικό αντίκτυπο και στις εξαγωγές.

Ελληνική Οικονομία: Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική το 2022 με ώθηση από τις επενδύσεις και την κατανάλωση

Μετά την επιτάχυνση της εγχώριας οικονομικής μεγέθυνσης κατά το 4^ο τρίμηνο του προηγούμενου έτους (+5,2% y-o-y έναντι του +4,4% y-o-y ένα τρίμηνο νωρίτερα), η ελληνική οικονομία παρουσίασε έναν **υψηλό ρυθμό ανάπτυξης της τάξης του 6,1% το 2022**, παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Ο εγχώριος ρυθμός ανάπτυξης υπερέβη σημαντικά για δεύτερο συνεχόμενο έτος το μέσο όρο της Ευρωζώνης (+3,5%), οδηγώντας το ΑΕΠ σε υψηλότερο σε σχέση με το προ-πανδημίας επίπεδο του κατά περίπου 4,5%.

Η ισχυρή ανάκαμψη της εγχώριας οικονομίας το 2022, **στηρίχθηκε πρωτίστως στην ανθεκτική στις πληθωριστικές πιέσεις ιδιωτική κατανάλωση (+7,9% y-o-y)**, εν μέσω της αύξησης της απασχόλησης, των συσσωρευμένων αποταμιεύσεων και της δημοσιονομικής στήριξης. Αντίθετα, **η δημόσια κατανάλωση είχε μια καθοδική πορεία σε όλα τα τρίμηνα του προηγούμενου έτους, μειούμενη ετησίως κατά -1,5% στο**

σύνολο του 2022. Ιδιαίτερα αυξανόμενη δυναμική παρουσίασαν και οι επενδύσεις καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, η οποία οφείλεται στην πιστωτική επέκταση των ιδιωτικών τραπεζών, καθώς και στους πόρους που διατέθηκαν από τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) της ΕΕ. **Στο σύνολο του 2022, οι επενδύσεις διευρύνθηκαν κατά +21,8%, το υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 13 ετών,** με τις επενδύσεις παγίου κεφαλαίου, στηριζόμενες κυρίως από την αυξανόμενη κατασκευαστική δραστηριότητα και την ενδυνάμωση των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό, να ενισχύονται κατά +11,6%.

Οι ανωτέρω θετικές εξελίξεις αντισταθμίσαν την έντονα αρνητική επίδραση των καθαρών εξαγωγών, και συγκεκριμένα, τη **σημαντική και ανησυχητική επιδείνωση του ελλείμματος στο ισοζύγιο προϊόντων, η οποία αντισταθμίστηκε μόνο εν μέρει από το πλεόνασμα των υπηρεσιών.** Συγκεκριμένα, η ισχυρή ανοδική πορεία των εξαγωγών υπηρεσιών κατά το πρώτο μισό του 2022 ανακόπηκε, με το σύνολο των εξαγωγών να παρουσιάζουν αρνητικούς ρυθμούς μεγέθυνσης, σε σταθερές τιμές, στα δύο τελευταία τρίμηνα του προηγούμενου έτους, λόγω της συρρίκνωσης της οικονομικής δραστηριότητας της Ευρωζώνης, της πίεσης των υψηλών τιμών των ενεργειακών προϊόντων, καθώς και της επίδραση της υψηλότερης βάσης σύγκρισης. Αντίθετα **οι εισαγωγές διατήρησαν τη δυναμική τους, παρουσιάζοντας θετικούς ρυθμούς μεγέθυνσης σε όλα τα τρίμηνα του 2022.** Η ετήσια αύξηση των συνολικών εισαγωγών το 2022 (+10,2%) ήταν υπερδιπλάσια σε σχέση με την αντίστοιχη αύξηση των εξαγωγών (+4,9%), **με το έλλειμμα του εμπορικού ισοζυγίου ως ποσοστό του ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο -7,4%.** Αξίζει ωστόσο να σημειώσουμε την **αύξηση του βαθμού εξωστρέφειας της εγχώριας οικονομίας,** με τον ετήσιο μ.ό. του λόγου του αθροίσματος των εισαγωγών-εξαγωγών προς το ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο 82,1 % το 2022, από 80,6% ένα έτος πριν.

Από την πλευρά της παραγωγής της οικονομίας, **η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) διευρύνθηκε ηπιότερα (+5,6%) το 2022 σε σχέση με το προηγούμενο έτος (+7,9%),** με τον κλάδο του τουρισμού, των μεταφορών και του εμπορίου (χονδρικό και λιανικό) να έχουν την μεγαλύτερη συμβολή στην αύξηση της ΑΠΑ. Στο σύνολο του 2022, τη μεγαλύτερη άνοδο των δραστηριοτήτων τους κατέγραψαν ο κλάδος των κατασκευών (+21,5%), με τους κλάδους των υπηρεσιών του τουρισμού, των μεταφορών και του εμπορίου (χονδρικού και λιανικού) (+12,8%), των λοιπών υπηρεσιών (+3,0%), της βιομηχανίας (+1,6%) και του πρωτογενή τομέα (+1,3) να έπονται.

Όσο αφορά τον πληθωρισμό, **μετά τον υψηλό 27-ετίας ρυθμό μεταβολής του εγχώριου ΔΤΚ, που άγγιξε το 9,6% το 2022,** η σταδιακή μείωση των τιμών των ενεργειακών προϊόντων οδήγησε στην επιβράδυνση του εγχώριου πληθωρισμού από το τελευταίο τρίμηνο του προηγούμενου έτους. Ο εγχώριος πληθωρισμός στο **α' δίμηνο του 2023 διαμορφώθηκε στο 6,6%,** με τον ΕνΔΤΚ να διαμορφώνεται στο 6,9%, σημαντικά χαμηλότερος από του μ.ό. της ΕΖ (8,6%), λόγω κυρίως των εκτεταμένων μέτρων συγκράτησης τιμών και της χαμηλότερης εξάρτησης της ελληνικής οικονομίας από το φυσικό αέριο. Ο επίμονος, ωστόσο, δομικός πληθωρισμός, σε συνδυασμό με τη γεωπολιτική αστάθεια, την περιοριστική πολιτική από την ΕΚΤ και τις διαταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές, συνεχίζουν να διατηρούν την αβεβαιότητα, **επιδεινώνοντας το οικονομικό κλίμα και τις προσδοκίες.**

Στην αγορά εργασίας, η **άνοδος του ΑΕΠ συνοδεύτηκε από σημαντική διεύρυνση της απασχόλησης, με το ποσοστό ανεργίας** στην Ελλάδα να μειώνεται για ένατο συνεχόμενο έτος στο 12,4% από 14,7% το 2021, παρουσιάζοντας την ισχυρότερη πτώση του από το 2014, ενώ μείωση παρουσίασε και η διάρκεια όπως και το ποσοστό των μακροχρόνια ανέργων.

Στα δημόσια οικονομικά, παρά τη σημαντική σε μέγεθος επεκτατική δημοσιονομική πολιτική της ελληνικής κυβέρνησης **η εκτέλεση του κρατικού προϋπολογισμού (ΚΠ) για το 2022 κινήθηκε καλύτερα από τους αρχικούς στόχους,** καθώς η επιβάρυνση του δημοσιονομικού ισοζυγίου το 2022 μετριάστηκε από τα μεγαλύτερα των αναμενόμενων έσοδα λόγω τεσσάρων θετικών παραγόντων: οικονομική ανάπτυξη, διασπορά ηλεκτρονικών πληρωμών, υψηλότερα έσοδα από έμμεσους φόρους λόγω πληθωρισμού και υψηλότερα έσοδα από φόρους εισοδήματος, λόγω της προοδευτικής κλίμακας. **Το έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης ως ποσοστό του ΑΕΠ μειώθηκε στο -2,3% από -7,1% ένα έτος,** με το πρωτογενές πλεόνασμα ως ποσοστό του ΑΕΠ να είναι οριακά θετικό +0,1% (από -4,7% το 2021). Στο α' δίμηνο του τρέχοντος έτους, το ισοζύγιο σε ταμειακούς όρους, καθώς και το πρωτογενές αποτέλεσμα του ΚΠ, είναι πλεονασματικά και υψηλότερα των στόχων.

Οι θετικές δημοσιονομικές εξελίξεις, σε συνδυασμό με την ισχυρή ονομαστική επίδοση της ελληνικής οικονομίας και τον υψηλό πληθωρισμό, **επέτρεψαν τη σημαντική μείωση του ελληνικού δημόσιου χρέους ως ποσοστό του εγχώριου ΑΕΠ τα τελευταία δύο χρόνια,** με το λόγο αυτού να εκτιμάται στο 171,3% του ΑΕΠ στο τέλος του 2022 από 206,3% το 2020. **Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων** σταθεροποιήθηκαν μεν στα τέλη του 2022, σε επίπεδα ωστόσο άνω του 4%, υπό την αρνητική επίδραση της αβεβαιότητας και της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Στην αποκλιμάκωση του κόστους

δανεισμού του δημοσίου, καθώς και του ιδιωτικού τομέα θα συμβάλλει **η χορήγηση επενδυτικής βαθμίδας**, η οποία αναμένεται μέσα στο τρέχον έτος, οδηγώντας στη βελτίωση των προσδοκιών και στην διεύρυνση της επενδυτικής βάσης.

Τραπεζικό σύστημα: Μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε μονοψήφιο ποσοστό, σε περιβάλλον αυξανόμενου κόστους χρηματοδότησης

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2022, ξεχωρίζουν η περαιτέρω μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ), η ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό εταιρικό τομέα και η αύξηση των ιδιωτικών καταθέσεων. Συνεχίστηκε η παροχή νέας καθαρής ρευστότητας στην πραγματική οικονομία, παράλληλα με την επιτάχυνση εφαρμογής του δανειακού σκέλους του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Μεταξύ των **προκλήσεων**, ξεχωρίζουν η συστηματική αύξηση στο κόστος χρηματοδότησης υπό την επίδραση της σφιχτότερης νομισματικής πολιτικής, η προοπτική ενίσχυσης της κερδοφορίας και της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και η συνεχιζόμενη πιστωτική συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά.

Οι **ιδιωτικές καταθέσεις** αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €8,6 δισεκ. στο σύνολο του 2022, σε συνέχεια ανόδου κατά €16,2 δισεκ. το 2021. Το **απόθεμα των ΜΕΔ**, κατέγραψε περαιτέρω πτώση, αν και με σημάδια επιβράδυνσης, υποχωρώντας στο τέλος του τρίτου τριμήνου στο 9,7% του συνόλου των δανείων, επιστρέφοντας σε μονοψήφιο ποσοστό για πρώτη φορά από το 2009. Η μείωση των ΜΕΔ κατά €26,3 δισεκ. μόνο το αρχικό εννιάμηνο 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 2022), οι τράπεζες κατέγραψαν **κέρδη** στο εννιάμηνο του 2022 λόγω μη επαναλαμβανόμενων εσόδων, της μείωσης των λειτουργικών εξόδων και κυρίως της μείωσης των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο. Οι **δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας** υποχώρησαν, ωστόσο παραμένουν σε αποδεκτά επίπεδα, αν και χαμηλότερα από τον μέσο όρο της ευρωζώνης.

Διανύοντας το τρίτο έτος εφαρμογής τους, σταδιακά αποσύρθηκαν έκτακτα μέτρα τόνωσης της ρευστότητας, τόσο για τις τράπεζες όσο και την πραγματική οικονομία, που είχαν εφαρμοστεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας. **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 REPP έως και το πρώτο τρίμηνο του 2022. Οι εξαγορές κρατικών ομολόγων στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος σωρευτικά στο σύνολο της διετίας εφαρμογής του ξεπέρασαν το 21,2% του ΑΕΠ. Παράλληλα, η δυνατότητα μακροχρόνιας αναχρηματοδότησης για τις τράπεζες (π.χ. TLTROs) αναδείχθηκε ιδιαίτερα σημαντική, παρά τη σταδιακή αύξηση του κόστους της προς τα τέλη του 2022, παρέχοντας επιπλέον πόρους χρηματοδότησης στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα αξίας €50,6 δισεκ. κατά μέσο όρο το 2022.

Σε σχέση με τη **χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας**, επιταχύνθηκε η πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα σε 6,3% το 2022, ενισχυμένη σε σχέση με το 1,4% το 2021. Η επέκταση προήλθε από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 11,8% (από 3,7% το 2021). Αντίθετα, συνεχίστηκε αμείωτη η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, κατά 2,5%. Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το 2021 καταγράφηκαν σε κλάδους όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, η Ενέργεια, οι Μεταφορές, ο Τουρισμός, και η Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας. Μικρότερες πιστωτικές ροές σημειώθηκαν προς τις Κατασκευές, τις Επαγγελματικές Δραστηριότητες, τη Γεωργία, και τις λοιπές υπηρεσίες.

Σε ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια, καταγράφεται σημαντική ανοδική τάση στο σκέλος των χορηγήσεων, ενώ εξακολουθούν να παραμένουν σε χαμηλά επίπεδα στο σκέλος των καταθέσεων. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται αυξημένο στο 4,2% το 2022 (5,5% το πρώτο δίμηνο του 2023), από 3,9% το 2021. Αντίστοιχα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων παρέμεινε στο σύνολο του 2022 στο επίπεδο του 0,05%. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 4,2% το 2022, από 3,8% στο προηγούμενο έτος.

A. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς**Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου**

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2022 - 31/12/2022, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.098 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 15,5% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2021.
- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) προ προβλέψεων ανήλθαν σε 1.682 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 1,6% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2021.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2022 (1)	31/12/2021 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Χορηγήσεις	1.282	1.297	-1%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	100	103	-3%
- Πιστωτικές Κάρτες	21	22	-4%
- Στεγαστική Πίστη	367	372	-1%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	56	54	2%
- Δημόσιο	22	24	-8%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	712	718	-1%
- Λοιπά	4	4	0%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	400	358	12%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	1.682	1.655	2%

- Το ύψος των καταθέσεων πελατών κατά την 31/12/2022 ανήλθε σε 2.966 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά περίπου 1,6% συγκριτικά με την 31/12/2021.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2022 (1)	31/12/2021 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Καταθέσεις	2.966	2.921	2%
- Καταθέσεις όψεως / ταμειυτηρίου	1.275	1.106	15%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	1.690	1.814	-7%
Σύνολο καταθέσεων	2.966	2.921	2%

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)

	01/01 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	40.644	45.485	-11%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	5.678	10.537	-46%
Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	(2.813)	(6.760)	-58%
Λοιπά Έσοδα	3.853	4.073	-5%
Σύνολο Λειτουργικών εσόδων	47.362	53.336	-11%
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(29.519)	(32.918)	-10%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(39.189)	(29.520)	33%
Αποσβέσεις	(17.132)	(16.031)	7%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	(85.840)	(78.469)	9%
Κέρδη / (ζημιές) προ Προβλέψεων	(38.478)	(25.134)	53%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(306.973)	(22.773)	1248%
Αποτέλεσμα από μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης	0	(55.401)	-100%
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(7.235)	(1.558)	364%
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(3.441)	(212)	1521%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(501)	704	-171%
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	(356.628)	(104.374)	242%
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	(386.567)	(105.045)	268%

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 40,6 εκατ. Ευρώ, εμφανίζοντας μείωση 10,6% έναντι του 2021. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως α) στη μείωση του επιτοκιακού εσόδου κατά 9% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνέπεια της ολοκλήρωσης της συναλλαγής τιτλοποίησης Omega (λόγω της απαναγνώρισης του επιπρόσθετου χαρτοφυλακίου που εντάχθηκε στην περίμετρο της τιτλοποίησης) στο δεύτερο εξάμηνο του 2021, γεγονότα που οδήγησαν σε χαμηλότερη δανειακή εκτοκιστική βάση για το 2022 συγκριτικά με το 2021 και, β) στο χαμηλότερο κουπόνι που φέρει το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega, συγκριτικά με το αντίστοιχο ομόλογο της συναλλαγής τιτλοποίησης Artemis. Η μείωση αντισταθμίστηκε εν μέρει από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου κατά 26,2% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2021, ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 5,7 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 4,8 εκατ. ευρώ (ή 46,1% 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, τα επαναλαμβανόμενα καθαρά έσοδα από προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση 12,7%, κυρίως λόγω των αυξημένων προμηθειών από τη χορήγηση δανείων και εγγυητικών επιστολών συγκριτικά με την 31/12/2021. Επιπλέον, 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 επιβάρυνε το έξοδο από προμήθειες κατά 1,02 εκατ. ευρώ στα αποτελέσματα της 31/12/2021.
- Οι ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις και πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου το 2022 περιορίζονται σημαντικά σε σχέση με τα αντίστοιχα μεγέθη της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε ζημία 2,8 εκατ. ευρώ περίπου (31/12/2021: 6,8 εκατ. Ευρώ). Οι εν λόγω ζημιές προκύπτουν κυρίως από αποτίμηση χρεογράφων και αντισταθμίζονται μερικώς από τη θετική αποτίμηση παραγώγων για τη χρήση.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες σε επαναλαμβανόμενη βάση ανήλθε σε 47,3 εκατ. ευρώ, έναντι 47,8 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης του 2021, αν εξαιρεθεί το μη επαναλαμβανόμενο έσοδο από προμήθεια διαχείρισης ποσού 5,5 εκατ.

- Το κονδύλι «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» ανήλθε σε 29,5 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 10,3% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 31/12/2022 ανήλθε σε 600 εργαζομένους (31/12/2021: 710 εργαζόμενοι) μείωση η οποία αποδίδεται κυρίως στο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου που έθεσε σε εφαρμογή η Τράπεζα το 2022.
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2022 αριθμούσε 49 καταστήματα.
- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 39,2 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2022 παρουσιάζοντας αύξηση 32,8% έναντι της συγκριτικής περιόδου (31/12/2021: 29,5 εκατ. ευρώ). Στα Γενικά λειτουργικά έξοδα της χρήσης συμπεριλαμβάνονται έξοδα μη επαναλαμβανόμενης φύσης της τάξεως των 15,1 εκατ. ευρώ, που αφορούν ενέργειες και έργα στο πλαίσιο υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων και του μετασχηματισμού της Τράπεζας. Αφαιρώντας το εν λόγω μη επαναλαμβανόμενο κονδύλι, τα Γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν μείωση 18,4% έναντι της συγκριτικής περιόδου.
- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά τη χρήση 2022 ανήλθαν σε 307,0 εκατ. ευρώ, οι οποίες αναλύονται σε προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 79,8 εκατ. ευρώ, σε αναστροφή προβλέψεων απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 6,7 εκατ. ευρώ και σε προβλέψεις απομείωσης επενδυτικών τίτλων ύψους 233,9 εκατ. Ευρώ. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 407 εκατ. ευρώ (31/12/2021: 330 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 59,09%. 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 24,2% του δανειακού χαρτοφυλακίου χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματα εξασφαλίσεις.
- Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε ζημίες 0,3101 ευρώ, έναντι ζημιών 0,4072 ευρώ την 31/12/2021.
- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το 2022, διαμορφώθηκε σε 149,4%, έναντι 164,0% για τη συγκριτική χρήση, μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων για τις εκάστοτε χρήσεις.

Τα μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα για το 2022 και το 2021 αναλύονται ως κάτωθι:

	Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021
Μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα	Έσοδο Προμήθειας Διαχείρισης χαρτοφυλακίου ΜΕΔ	0	5.500
	Έξοδα Αμοιβών Συμβούλων	15.094	0
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων	15.094	5.500

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 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021	01/01 - 31/12/2022	01/01 - 31/12/2021
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		(356.672)	(104.485)	(386.601)	(105.117)
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(501)	754	(501)	754
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	44	161	34	123
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	0	(50)	0	(50)

• 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. Η εισβολή στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο προκάλεσε ισχυρότατους κλυδωνισμούς στην Ευρωπαϊκή ήπειρο καθώς εντάθηκαν οι πληθωριστικές πιέσεις και επιδεινώθηκε η αναπτυξιακή προοπτική των χωρών της Ευρώπης. Στην Ελλάδα, η κλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων στα ενεργειακά αγαθά και στις πρώτες ύλες, καθώς και σε ορισμένες κατηγορίες τροφίμων, ασκεί σημαντικές πιέσεις στο κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων και το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει έκθεση στη 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 105 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 14% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας. Το κόστος της εθελούσιας 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 €10,5 εκατ. περίπου. Η ετήσια εξοικονόμηση υπολογίζεται σε ύψος €4,6 εκατ. περίπου.
3. Την 17η Μαρτίου 2022, σύμφωνα με το ν. 3864/2010 ως τροποποιημένος ισχύει, και τη 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 13η Απριλίου 2022 η Τράπεζα ανακοίνωσε την παύση λειτουργίας του καταστήματος Λέοντος Σοφού.
5. Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στις 5/7/2022. Οι αποφάσεις της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης είναι αναρτημένες στον ιστότοπο της Τράπεζας.
6. Σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 5/7/2022, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 4 της ΠΥΣ, η Τράπεζα προχώρησε την 18/7/2022 στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι ποσού €22.817.998,42.
7. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 20/7/2022, το Δ.Σ. έλαβε τις κάτωθι αποφάσεις:
α) Διαπίστωσε το σχηματισμό του -κατά τις προβλέψεις του νόμου και της ΠΥΣ- ειδικού αποθεματικού, ύψους €22.817.998,42 και την είσπραξη του εν λόγω ποσού από το Ελληνικό Δημόσιο, ενώ περαιτέρω αποφάσισε την έκδοση 271.448.946 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 και β) Αποφάσισε επίσης ότι οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν δικαίωμα εξαγοράς των τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία διεξαγωγής της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 5/7/2022 με τιμή εξαγοράς €0,08406 ανά τίτλο.

8. Κατά την 5η Αυγούστου 2022, καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η υπ' αριθμ. 2995010/05.08.2022 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών (Τμήμα Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών και ΔΕΚΟ) της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου, Γενικής Διεύθυνσης Αγοράς & Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, σύμφωνα με την απόφαση της από 5/7/2022 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 159.149.827,85, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €0,20 σε €0,07, χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018, όπως τροποποιημένος ισχύει. Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ποσό €85.696.061,15 και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,07 εκάστης.
9. Κατά την 10η Αυγούστου 2022, ολοκληρώθηκε η έκδοση 271.448.946 δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών (οι «τίτλοι») υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου σε λογιστική μορφή και η παράδοση αυτών κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο με πίστωση αυτών στον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρεί το Ελληνικό Δημόσιο στο σύστημα του Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι είχαν το δικαίωμα να ασκήσουν το δικαίωμα εξαγοράς των τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία διεξαγωγής της Τ.Γ.Σ. της 5/7/2022 με τιμή εξαγοράς €0,08406 ανά τίτλο και να καταβάλλουν το σχετικό τίμημα κατά το χρονικό διάστημα από 25/8/2022 έως και την 8/9/2022. Εντός της ίδιας ως άνω προθεσμίας, οι υφιστάμενοι μέτοχοι και τρίτοι είχαν δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση αδιάθετων τίτλων στην τιμή εξαγοράς.
10. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 31ης Αυγούστου 2022, ανακοινώθηκε η ανασυγκρότηση του Δ.Σ. σε συνέχεια της αποχώρησης του κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. και της αντικατάστασής του από την κα Ελένη Βρεττού. Κατόπιν της νέας εκλογής το νέο Δ.Σ. ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με τη νέα σύνθεσή του.
11. Κατά την 9η Σεπτεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε το αποτέλεσμα της διάθεσης των παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών του άρθρου 27Α Ν. 4172/2013. Πιο συγκεκριμένα, οι υφιστάμενοι μέτοχοι, που άσκησαν κατά το χρονικό διάστημα από 25/8/2022 έως 8/9/2022 το δικαίωμα εξαγοράς, απέκτησαν 1.766.297 τίτλους βάσει των δικαιωμάτων τους και 470.617 τίτλους εκ των αδιάθετων τίτλων, ήτοι συνολικά αποκτήθηκαν 2.236.914 τίτλοι συνολικού ποσού €188.034,97, ενώ στην κυριότητα του Ελληνικού Δημοσίου παρέμειναν 269.212.032 τίτλοι.
12. Την 30η Σεπτεμβρίου 2022, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, το οποίο, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει και το Πλάνο Αποκατάστασης των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου.
13. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του στις 30.11.2022 αποφάσισε, όπως απαιτεί η νομοθεσία, την κεφαλαιοποίηση με ημερομηνία μετατροπής 01.12.2022 του ειδικού αποθεματικού ποσού €22.817.998,42 και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €19.001.426,22 με την έκδοση 271.448.946 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,07 η κάθε μία. 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 € 3.816.572,20 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 από 01.12.2022, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε €104.697.487,37 και διαιρείται σε 1.495.678.391 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,07 η κάθε μία.

14. Κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 7 του άρθρου 144 του νόμου 4972/23.09.2022 κατά την 02.12.2022 η Τράπεζα εισέπραξε την α' δόση του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) ύψους €23 εκατ. περίπου από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων. Η β' & γ' δόση θα καταβληθούν κατά τα έτη 2023 και 2024 αντίστοιχα.
15. Στις 05.12.2022 κοινοποιήθηκαν στην Τράπεζα οι γνωστοποιήσεις περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου των βασικών μετόχων της Τράπεζας. Ειδικότερα, κατόπιν της εισαγωγής των 271.448.946 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν κατά τη μετατροπή των παραστατικών τίτλων στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και των σχετικών άρθρων της ΠΥΣ 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε το ΤΧΣ διαμορφώθηκε από 62,9% σε 69,5% ενώ το ποσοστό που κατείχε ο ΕΦΚΑ διαμορφώθηκε σε 8,4% από 10,3%. Τέλος, κατά την ίδια ημερομηνία το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε το ΤΜΕΔΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώθηκε σε 12,03%, ενώ επίσης κατείχε ποσοστό 8,08%, το οποίο ανήκε στην εταιρεία Rinoa LTD, ήτοι συνολικά κατείχε ποσοστό 20,1%, επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου. Το αντίστοιχο ποσοστό που κατείχε το ΤΜΕΔΕ πριν την εισαγωγή των νέων 271.448.946 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ανερχόταν σε 14,70%.
16. Την 9η Δεκεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του εισηγήθηκε τη διεξαγωγή της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης την 30.12.2022, με τα ακόλουθα, μεταξύ άλλων, θέματα:
- Αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από €0,07 σε €10,50 με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσης 150 μετοχών σε μία (reverse split), και, προς το σκοπό επίτευξης ακεραίου αριθμού μετοχών, συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας 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 €104.198.935,50, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €10,50 σε €0,05, 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.
 - Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €1.753.136,55 με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με την έκδοση έως 35.062.731 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης με καταβολή μετρητών και διάθεση αυτών, με τιμή διάθεσης €13,50 ανά μετοχή, μέσω δημόσιας προσφοράς με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
17. Την 14η Δεκεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του ενέκρινε το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας και την 15η Δεκεμβρίου 2022 κατατέθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.
18. Στις 16.12.2022 κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα η από 15.12.2022 επιστολή του Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ΤΜΕΔΕ, Ellington Solutions A.E. και Rinoa Ltd (ως επενδυτικό όχημα το οποίο συμβουλεύει η Ellington Solutions A.E.) απευθυνόμενη στην Τράπεζα της Ελλάδος προς ενημέρωση και αξιολόγηση, ληφθείσα σε συνέχεια της από 21.11.2022 επιστολής της ΤτΕ, αναφορικά με την συμμετοχή των Βασικών Μετόχων στην επικείμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

19. Στις 20.12.2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την αναμόρφωση της διοικητικής της δομής υιοθετώντας ένα σύγχρονο και δυναμικό οργανόγραμμα στο πλαίσιο της υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου.
20. Κατά την συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στις 28.12.2022, παρουσιάστηκαν και συζητήθηκαν επιλογές, οργανικές και μη, αναφορικά με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας, καθώς και των τιτλοποιήσεων ΜΕΑ.
21. Κατά τη συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 30.12.2022, μεταξύ άλλων θεμάτων, εγκρίθηκε ομόφωνα από τους παριστάμενους μετόχους, οι οποίοι εκπροσωπούσαν ποσοστό 98,02% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μέτοχων, και με σκοπό τη συγκέντρωση κεφαλαίων μέχρι ποσού € 473.346.868,50. Παράλληλα, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από €0,07 σε €10,50, με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 1.495.678.391 μετοχές σε 9.971.190 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας €10,50 η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €7,63 με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού υπέρ το άρτιο, προς τον σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού νέων μετοχών. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €104.697.495,00 και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 10,50 η κάθε μία. Τέλος, εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €104.198.935,50, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €10,50 σε €0,05, 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 ανέρχεται σε €498.559,50 και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 η καθεμία.

B. Σημαντικά γεγονότα

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2022

1. Την 13η Ιανουαρίου 2023 ολοκληρώθηκε η παύση λειτουργίας του καταστήματος Ρόδου.
2. Στις 02.02.2023, η Τράπεζα έλαβε από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων και τις εταιρείες Rinoa LTD - Ellington Solutions A.E. έγγραφο αναφορικά με τη μεταξύ τους συμφωνία για την αζήμια αποχώρηση των εταιρειών Rinoa LTD - Ellington Solutions A.E. από την από 30.09.2022 συμφωνία βασικών όρων, συμπεριλαμβανομένων και των προηγούμενων μεταξύ τους συμφωνιών (συνολικά η «Συμφωνία Βασικών Όρων»), για την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Παράλληλα, στις 02.02.2023 η Τράπεζα έλαβε σχετική γνωστοποίηση από το ΤΜΕΔΕ περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου ότι, κατόπιν σχετικής μεταβίβασης την 30-01-2023 120.861.838 μετοχών της Τράπεζας από τη Rinoa LTD στο ΤΜΕΔΕ (που αντιστοιχούν σε ποσοστό 8,08% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και μέχρι την άνω συναλλαγή το ΤΜΕΔΕ ήλεγχε έμμεσα τα δικαιώματα ψήφου τους), το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει το ΤΜΕΔΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και ελέγχει πλέον άμεσα και αποκλειστικά μόνο του, διαμορφώνεται σε 20,11%, το οποίο αντιστοιχεί σε 300.791.865 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.495.678.391.
3. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 2ας Φεβρουαρίου 2023, ανακοινώθηκε η ανασυγκρότηση του Δ.Σ. σε συνέχεια των παραιτήσεων των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend από μέλη του Δ.Σ., ενώ παράλληλα αποφασίστηκε τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς την αντικατάσταση των άνω ελλειπόντων μελών.
4. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 8ης Φεβρουαρίου 2023, ανακοινώθηκε η εκλογή της κας Βασιλικής Σκούμπα ως νέο εκτελεστικό μέλος σε θέση παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους. Παράλληλα, το Δ.Σ. κατά την ίδια συνεδρίαση ενέκρινε το επικαιροποιημένο Επιχειρηματικό Πλάνο ετών 2022 – 2025 (Business Plan 2022 – 2025) με ενσωματωμένο το Πλάνο Ενεργειών Ενίσχυσης Εποπτικών Κεφαλαίων (Capital Plan) καθώς και την προτεινόμενη Στρατηγική Μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Strategy), τα οποία υπεβλήθησαν την ίδια ημέρα και στην Τράπεζα της Ελλάδος.
5. Στις 10.02.2023 ολοκληρώθηκε η παύση λειτουργίας του καταστήματος Μουσείου και οι επιμέρους λειτουργίες μεταφέρθηκαν στο κατάστημα Άνω Πατήσια.
6. Την 20.02.2023 καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ η υπ' αριθμ. 2875050/20.02.2023 απόφαση με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, στο πλαίσιο υλοποίησης των αποφάσεων της από 30.12.2022 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας αναφορικά –μεταξύ άλλων - την αύξηση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από €0,07 σε €10,50 με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 1.495.678.391 σε 9.971.190 μετοχές με αναλογία μία (1) νέα κοινή μετοχή προς εκατό πενήντα (150) υφιστάμενες κοινές μετοχές της Τράπεζας (Reverse Split), και ενημέρωση για την επακόλουθη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης ονομαστικής κοινής μετοχής της Τράπεζας από €10,50 σε €0,05 με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018, με συνέπεια τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €104.198.935,50.
7. Σε συνέχεια της από 02/02/2023 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 20.02.2023 έως και την 10.03.2023. Η συμμετοχή στο εν λόγω Πρόγραμμα ανήλθε σε 24 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 4% 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 2,3 εκατ. ευρώ περίπου. Η ετήσια εξοικονόμηση υπολογίζεται σε ύψος 1 εκατ. ευρώ περίπου.
8. Στις 03.03.2023, η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 9.971.190 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €10,50 η καθεμία, σε αντικατάσταση των υφιστάμενων 1.495.678.391 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την κατά τα ανωτέρω μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από €10,50 σε €0,05 ανά μετοχή με αντίστοιχη

μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των €104.198.935,50, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Με απόφαση της Τράπεζας, η 07.03.2023 ορίστηκε ως η τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των 1.495.678.391 κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των 9.971.190 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών στο Χ.Α. με τη νέα ονομαστική αξία, €0,05 ανά μετοχή, ορίστηκε η 13.03.2023.

9. Κατά την 16η Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έγκριση και διάθεση στο επενδυτικό κοινό του Ενημερωτικού Δελτίου το οποίο αποτελείται από χωριστά έγγραφα, ήτοι: (α) το εγκριθέν στις 17 Νοεμβρίου 2022 από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έγγραφο αναφοράς, όπως συμπληρώθηκε στις 16 Μαρτίου 2023 δυνάμει συμπληρώματος, (β) το Περιληπτικό Σημείωμα και (γ) το Σημείωμα Εκδιδόμενου Τίτλου, καθένα εκ των οποίων έχει εγκριθεί κατά την από 16.03.2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και, τα οποία συνιστούν από κοινού το Ενημερωτικό Δελτίο, κατά την έννοια των άρθρων 6 και 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, Το ενημερωτικό δελτίο αφορά (i) τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα έως 35.062.731 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαιώματα ψήφου και ονομαστική αξία € 0,05 κάθε μια στο μετοχικό κεφάλαιο του Εκδότη που θα εκδοθούν από την Τράπεζα και (ii) την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Κοινών Μετοχών στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιογράφων του Χ.Α.
10. Παράλληλα, κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 16.03.2023 αποφασίστηκαν οι ειδικότεροι όροι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου κατόπιν εξουσιοδότησεως της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 30.12.2022. Ως ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης στην Αύξηση ορίστηκε η 27.03.2023. Ως ημερομηνία καταγραφής δικαιούχων (record date) ορίστηκε η 28.03.2023. Η ημερομηνία έναρξης της περιόδου διαπραγμάτευσης και άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης είναι η 30.03.2023, ενώ ως ημερομηνία λήξης της περιόδου διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης ορίστηκε η 19.04.2023 και ως ημερομηνία λήξης της περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης η 24.04.2023
11. Η Τράπεζα στις 11.04.2023 προχώρησε στην επαναπρόκτηση του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης "Metexelixis" με τίμημα €36 εκατ. και με τελικό στόχο την υλοποίηση της πλήρους αποεπένδυσης της Τράπεζας από την εν λόγω τιτλοποίηση.
12. Παράλληλα, στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου (Business Plan) και αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας την εγκριθείσα Στρατηγική Διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Strategy), στα μέσα Απριλίου, η Τράπεζα έλαβε δεσμευτικές και μη προσφορές από υποψήφιους επενδυτές για την απόκτηση των χαρτοφυλακίων Astir 1 και Metexelixis. Κατόπιν αξιολόγησης των εν λόγω προσφορών, η Τράπεζα προχώρησε στην εκτίμηση των απαιτούμενων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για τα δύο χαρτοφυλάκια.
13. Στις 20.04.2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivent Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Attica Bank επενδυτική συμφωνία επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivent και Παγκρήτιας στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Επισημαίνεται ότι το ΤΜΕΔΕ γνωστοποίησε στην Τράπεζα την απόφασή του για μη συμμετοχή του στη Συμφωνία. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με σχετική ενημέρωση που έλαβε η Τράπεζα από το ΤΧΣ, η από 30.09.2022 Συμφωνία Βασικών Όρων μεταξύ του ΤΧΣ και του ΤΜΕΔΕ, συμπεριλαμβανομένων και των προηγούμενων μεταξύ τους συμφωνιών, παύουν να είναι σε ισχύ με την υπογραφή της Συμφωνίας.
14. Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 20.04.2023 η Τράπεζα έθεσε στη διάθεση του επενδυτικού κοινού το εγκριθέν στις 20.04.2023 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συμπλήρωμα του από 16.03.2023 ενημερωτικού δελτίου για τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα και την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιογράφων του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το Συμπλήρωμα περιλαμβάνει τα σημαντικά νέα στοιχεία σχετικά με τις πληροφορίες εντός του Ενημερωτικού Δελτίου που μπορούν να επηρεάσουν την εκτίμηση για τις Νέες Μετοχές που ανέκυψαν κατά το χρόνο που μεσολάβησε από την έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Κ. του από 16.03.2023 Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 και τον ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.
15. Την 26.04.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία καλύφθηκε πλήρως κατά το ποσό των 473,3 εκατ. ευρώ. Μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας έχει ως εξής:

Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	31.300.846	69,5%
e-ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	3.781.986	8,4%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	2.506.921	5,6%
THRIVEST HOLDING LTD	2.211.989	4,9%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	2.005.279	4,5%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	3.226.900	7,2%

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 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 συνεχούς προσπάθειας βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες υψηλής 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, το 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), αξιοποιώντας 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 στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, καθώς και της ορθής διαχείρισης των ορίων market risk που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατής 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 επίδρασης που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό έσοδο από τόκους (NII) και στην οικονομική αξία των κεφαλαίων της (EVE).

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.2.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ως Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να ανταποκριθεί πλήρως και εμπρόθεσμα στις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές της 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 κάλυψη των υποχρεώσεών της, τόσο υπό «φυσιολογικές» όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και του απαιτούμενου, εποπτικά καθορισμένου ορίου των δεικτών 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 σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον μία φορά 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. Μέτρα που λαμβάνονται αφορούν σε:

- Ασφαλιστήρια συμβόλαια
- Business Continuity Plans
- Εσωτερικό έλεγχο για απάτες & ανεπάρκεια (διαδικασιών, συστημάτων κ.λπ.)
- Συμμόρφωση με το νομοκανονιστικό πλαίσιο
- 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 2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία σημαντικούς στρατηγικούς στόχους, εξασφαλίζοντας 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.

Για τη χρήση που έληξε, οι νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις ανήλθαν σε €374 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 3% σε σχέση με το 2021. Ειδικότερα, παρατηρήθηκε σχετική βελτίωση σε όλες σχεδόν τις λειτουργικές γραμμές των επαναλαμβανόμενων οργανικών αποτελεσμάτων, με τα καθαρά έσοδα από προμήθειες να παρουσιάζουν σημαντική αύξηση κατά 12,7% σε ετήσια βάση με τη μεγαλύτερη βελτίωση να επιτυγχάνεται μέσω της αύξησης των εσόδων από τη χρήση καρτών και λοιπών πληρωμών και από την αύξηση χορήγησης εγγυητικών επιστολών κατά 15% αντίστοιχα. Παράλληλα το κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας συνέχισε την πτωτική του πορεία και κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2022, με τη συνολική ετήσια ποσοστιαία μείωση να ανέρχεται σε 26,2%. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει τη ρευστότητά της, η οποία παρουσιάζει βελτίωση κυρίως λόγω της αύξησης των υπολοίπων των καταθέσεων των πελατών, σε ετήσια βάση, κατά περίπου 2%.

Στις 20.04.2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Τράπεζας επενδυτική συμφωνία επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Η υπογραφή της συμφωνίας αποτελεί ορόσημο στην προσπάθεια αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, της οριστικής αντιμετώπισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και επιστροφής της στην οργανική κερδοφορία. Περαιτέρω θα επιδιωχθεί η συγχώνευση της Τράπεζας με την Παγκρήτια, σε χρονικό ορίζοντα 12 μηνών από την υπογραφή της συμφωνίας.

Στις 26.04.2023, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €473,3 εκατ., με στόχο τη βελτίωση των βασικών κεφαλαιακών δεικτών και δεικτών ρευστότητας της Τράπεζας. Η Διοίκηση της Τράπεζας, κατόπιν και της επιτυχούς Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, έχει ήδη θέσει σε εφαρμογή το εγκεκριμένο από το Διοικητικό της Συμβούλιο Επιχειρησιακό Σχέδιο για τα επόμενα τρία έτη, στοχεύοντας σε λειτουργική κερδοφορία στο τέλος του 2024.

Η επιτυχής αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, σε συνδυασμό με τη συμφωνία των βασικών μετόχων για την περαιτέρω ενίσχυση της Τράπεζας, θέτουν τις βάσεις ώστε η Τράπεζα να μπορέσει να υλοποιήσει τους κάτωθι βασικούς στόχους: α) να καλύψει άμεσα τις ανάγκες των εποπτικών κεφαλαίων και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ), β) να υλοποιήσει το επιχειρηματικό σχέδιο 2022-2025 που θα συμβάλλει στην αναδιάρθρωση κι ανάπτυξη της τράπεζας και κυρίως γ) να πετύχει βιώσιμη σταθερή κερδοφορία εντός της επόμενης τριετίας. Για το 2023 προτεραιότητα παραμένει η επιτυχής ολοκλήρωση του πλάνου ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων, η πιστωτική επέκταση καθώς και η αύξηση των εσόδων της, μέσα από τη διεύρυνση της γκάμας των προϊόντων και της αποδοτικότερης λειτουργίας της.

Επιπρόσθετα, για το 2023, οι ισχυρές βάσεις της Ελληνικής Οικονομίας αναμένεται να διατηρήσουν θετικό το πρόσημο της ανάπτυξης της χώρας, υπεραποδίδοντας σε σχέση με την υπόλοιπη Ευρώπη. Η αύξηση του ΑΕΠ στην Ελλάδα παράλληλα με τη συγκράτηση του πληθωρισμού σε επίπεδα κάτω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης αποτελεί θετική εκτίμηση. Η χώρα αναμένεται να σημειώσει σημαντική ανάπτυξη τα επόμενα έτη, επωφελούμενη και από ευρωπαϊκούς πόρους. Ωστόσο, οι γεωπολιτικές και μακροοικονομικές προκλήσεις παραμένουν, με τις επιπτώσεις τους στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα να μην είναι απόλυτα μετρήσιμες.

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 31/12/2022:

Ε1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες**Απαιτήσεις**

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31/12/2022	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις	Ενοίκια
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100	100%	-	78	-
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch I	2.270	50%	-	-	-
Rinoa LTD	-	-	295	-	-
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	-	-	1.269	4.600	-
ES Gini Investments Limited	-	-	1.819	1.008	0
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	-	-	1	-	-
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)	-	-	-	-	342
Σύνολο	2.370	0	3.384	5.686	342

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας	Υποχρεώσεις μισθώσεων
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	999	3.500	-
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch I	4.506	-	-
Rinoa LTD	24	-	-
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	1.342	-	-
ES Gini Investments Limited	23	-	-
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	756	750	-
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)	37.174	6.000	320
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	1.377	0	-
Σύνολο	46.201	10.250	320

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Προμήθειες	Τόκοι χορηγήσεων
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1	79	-
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	-	-	3
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	-	-	60
ES Gini Investments Limited	-	-	43
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	-	125	-
Σύνολο	1	204	106

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Τόκοι καταθέσεων	Παροχή υπηρεσιών	Δαπάνες μισθωμάτων
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	12	-	-
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	3	1.488	-
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)	155	-	284
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	13	-	-
Σύνολο	183	1.488	284

Εγγυητικές επιστολές

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Εγγυητικές επιστολές
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	2
Σύνολο	2

Ε2. 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 31/12/2022 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης

(ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	Όμιλος
Απαιτήσεις	123	123
Υποχρεώσεις	899	899
Τόκοι έσοδα	2	2
Τόκοι έξοδα	2	2
Μισθοί και ημερομίσθια	2.438	2.438
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	537	573

ΣΤ. Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Η Έκθεση Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 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 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 Attica Bank έχει καθιερωθεί στη συνείδηση τόσο του επενδυτικού όσο και του καταθετικού κοινού ως σημαντικός πυλώνας της ελληνικής οικονομίας.

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 παραμένει ανθεκτικό και ανοίγει το δρόμο για μια κερδοφόρα Τράπεζα που θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή της, καλύπτοντας το χρηματοδοτικό κενό στον τομέα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η Attica Bank συνεχίζει να δίνει το δυναμικό παρών με νέα χρηματοδοτικά εργαλεία και ψηφιακές υπηρεσίες, συμπληρωματικά στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο των προϊόντων 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 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.
- Στον επανασχεδιασμό των εσωτερικών δομών της Τράπεζας και στη θεσμοθέτηση νέων 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 ανθρώπινου δυναμικού, ώστε να ανταποκρίνονται στο μέγεθος της Τράπεζας, στους στρατηγικούς στόχους και στις απαιτήσεις ενός σύγχρονου τραπεζικού ιδρύματος.
- Στη σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με εταιρείες αναγνωρισμένου κύρους, στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των εσωτερικών υποδομών της Τράπεζας και στην υλοποίηση ενός βελτιωμένου πλαισίου πιστωτικής πολιτικής.

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 και επαναφοράς της σε διατηρήσιμη οργανική κερδοφορία.

Προτεραιότητα της Attica Bank για το 2023 παραμένει η επιτυχής ολοκλήρωση του πλάνου ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων, η πιστωτική επέκταση καθώς και η αύξηση των εσόδων της, μέσα από τη διεύρυνση της γκάμας των προϊόντων και της αποδοτικότερης λειτουργίας της. Μέσα από την κεφαλαιακή της ενίσχυση η Τράπεζα θα μπορέσει να υλοποιήσει τους κάτωθι βασικούς στόχους: α) να καλύψει άμεσα τις ανάγκες των εποπτικών κεφαλαίων και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ), β) να υλοποιήσει το επιχειρηματικό σχέδιο που θα συμβάλλει στην αναδιάρθρωση κι ανάπτυξη της τράπεζας και κυρίως γ) να πετύχει βιώσιμη σταθερή κερδοφορία εντός της επόμενης ζετίας, που αποτελεί και το μεγαλύτερο στοίχημα.

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 τη χρήση χρηματοδοτικών εργαλείων για τη 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 έτσι ώστε η Τράπεζα να αποτελέσει τον 5ο πόλο του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, που θα λειτουργεί προς όφελος των πελατών της, θα έχει ρόλο στην ενίσχυση της ελληνικής οικονομίας και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Ως η πέμπτη Τράπεζα στην εγχώρια τραπεζική αγορά και με την ευελιξία ενός εξυγιασμένου 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 εισήχθη στον δείκτη ESG του ATHEX GROUP και παρατίθεται κάτωθι ο πίνακας που παρουσιάζει συνοπτικά τους σχετικούς δείκτες.

ESG Classification	2019 ID	2022 ID	2022 Sub - ID	Metric	Type	2022	Unit	Reference
Environmental	C-E1	C-E1	C-E1-1	Scope 1 emissions - Total amount of direct emissions (Scope 1)	Quantitative	29,97	Tons CO2 equivalent (tCO2e)	31/12/2022 Financial Report
Environmental	-	C-E1	C-E1-2	Scope 1 emissions - GHG intensity of Scope 1 emissions	Quantitative	ND	Ratio	
Environmental	C-E2	C-E2	C-E2-1	Scope 2 emissions - Total amount of indirect emissions (Scope 2)	Quantitative	-	Tons CO2 equivalent (tCO2e)	
Environmental	-	C-E2	C-E2-2	Scope 2 emissions - GHG intensity of Scope 2 emissions	Quantitative	ND	Ratio	
Environmental	C-E3	C-E3	C-E3-1	Energy consumption and production - Total amount of energy consumed within the organisation	Quantitative	3645	Megawatt hour (MWh)	31/12/2022 Financial Report
Environmental	C-E3	C-E3	C-E3-2	Energy consumption and production - Percentage of electricity consumed	Quantitative	100%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Environmental	C-E3	C-E3	C-E3-3	Energy consumption and production - Percentage of renewable energy consumed	Quantitative	0%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Environmental	-	C-E3	C-E3-4	Energy consumption and production - Total amount of energy produced	Quantitative	ND	Megawatt hour (MWh)	
Environmental	-	C-E3	C-E3-5	Energy consumption and production - Percentage of renewable energy produced	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Environmental	A-E1	A-E1	A-E1-1	Scope 3 emissions - Total amount of other indirect emissions (Scope 3)	Quantitative	-	Tons CO2 equivalent (tCO2e)	
Environmental	-	A-E1	A-E1-2	Scope 3 emissions - GHG intensity of Scope 3 emissions	Quantitative	ND	Ratio	
Environmental	A-E2	A-E2	A-E2-1	Climate change risks and opportunities - Discussion of climate change-related risks and opportunities that can affect business operations	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
Environmental	SS-E5	A-E3	A-E3-1	Waste management - Total amount of hazardous waste	Quantitative	ND	Tons	
Environmental	SS-E5	A-E3	A-E3-2	Waste management - Total amount of non-hazardous waste	Quantitative	ND	Tons	
Environmental	SS-E5	A-E3	A-E3-3	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Recycled	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Environmental	-	A-E3	A-E3-4	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Composted	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Environmental	-	A-E3	A-E3-5	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Incinerated	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Environmental	SS-E5	A-E3	A-E3-6	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Landfilled	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Environmental	-	A-E4	A-E4-1	Total amount of effluent discharge containing polluting substances	Quantitative	ND	Cubic meters (m3)	
Environmental	-	A-E5	A-E5-1	Biodiversity sensitive areas - Description of the impact of business operations on biodiversity sensitive areas	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
Social	A-S1	C-S1	C-S1-1	Stakeholder engagement - Discussion of organisation's main stakeholders and analysis of key stakeholder engagement practices	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
Social	C-S1	C-S2	C-S2-1	Percentage of female employees	Quantitative	52%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Social	C-S2	C-S3	C-S3-1	Percentage of women in managerial positions (i.e. top 10% of employees by total compensation)	Quantitative	30%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Social	C-S3	C-S4	C-S4-1	Employee turnover - Percentage of full-time employee voluntary turnover	Quantitative	19,65%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Social	C-S3	C-S4	C-S4-2	Employee turnover - Percentage of full-time employee involuntary turnover	Quantitative	0,16%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Social	C-S4	C-S5	C-S5-1	Employee training - Average training hours of employees in the top 10% of employees by total compensation	Quantitative	18,53	Number of hours	31/12/2022 Financial Report
Social	C-S4	C-S5	C-S5-2	Employee training - Average training hours of employees in the bottom 90% of employees by total compensation	Quantitative	18,08	Number of hours	31/12/2022 Financial Report
Social	C-S5	C-S6	C-S6-1	Human rights policy - Description of human rights policy and fundamental principles	Qualitative	Yes - Relevant clauses disclosed in other policy	Qualitative	31/12/2022 Financial Report
Social	C-S6	C-S7	C-S7-1	Percentage of employees covered by collective bargaining agreements	Quantitative	100%	Percentage (%)	Attica Bank Corporate Web Site
Social	C-S7	C-S8	C-S8-1	Supplier assessment - Discussion of supplier screening using ESG criteria	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
Social	-	A-S1	A-S1-1	Sustainable economic activity - Percentage of sustainable turnover	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Social	-	A-S1	A-S1-2	Sustainable economic activity - Percentage of sustainable CapEx	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Social	-	A-S1	A-S1-3	Sustainable economic activity - Percentage of sustainable OpEx	Quantitative	ND	Percentage (%)	
Social	A-S2	A-S2	A-S2-1	Total amount of monetary expenditure on employee training	Quantitative	105.000	Euros (€)	31/12/2022 Financial Report
Social	A-S3	A-S3	A-S3-1	Percentage of difference between male and female earnings	Quantitative	14%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Social	-	A-S4	A-S4-1	CEO pay ratio - Total CEO pay	Quantitative	292.395	Euros (€)	Attica Bank Corporate Web Site
Social	A-S4	A-S4	A-S4-2	CEO pay ratio - Ratio of CEO to median employee earnings	Quantitative	8,98%	Ratio	31/12/2022 Financial Report
Social	SS-S7	SS-S7	SS-S7-1	Marketing practices - Description of approach in providing transparent product and service information including marketing and labelling practices	Qualitative	Yes - Disclosed	Qualitative	Attica Bank Corporate Governance Code
Social	SS-S10	SS-S10	SS-S10-1	ESG integration in business activity - Description of approach to incorporation of ESG factors in business activity	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	

Governance	-	C-G1	C-G1-1	Board composition - ESG related qualifications of the board members	Qualitative	No - Not Disclosed	<i>Qualitative</i>	
Governance	-	C-G1	C-G1-2	Board composition - Classification of the Chairman of the Board	Qualitative	Non-Executive	<i>Qualitative</i>	31/12/2022 Financial Report
Governance	-	C-G1	C-G1-3	Board composition - Percentage of female board members	Quantitative	27%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Governance	-	C-G1	C-G1-4	Board composition - Percentage of non-executive board members	Quantitative	82%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Governance	-	C-G1	C-G1-5	Board composition - Percentage of both non-executive and independent board members	Quantitative	36%	Percentage (%)	31/12/2022 Financial Report
Governance	C-G1	C-G2	C-G2-1	Sustainability oversight - Description of approach to sustainability oversight	Qualitative	Yes - Disclosed	<i>Qualitative</i>	Attica Bank Website
Governance	A-G2	C-G3	C-G3-1	Materiality - Description of the materiality assessment process	Qualitative	No - Not Disclosed	<i>Qualitative</i>	
Governance	-	C-G4	C-G4-1	Sustainability policy - Description of sustainability policy and fundamental principles	Qualitative	No - Policy or relevant clauses not disclosed	<i>Qualitative</i>	
Governance	C-G2	C-G5	C-G5-1	Business ethics policy - Description of business ethics policy and fundamental principles	Qualitative	Yes - Policy in place	<i>Qualitative</i>	Attica Bank Website
Governance	C-G3	C-G6	C-G6-1	Data security policy - Description of data security policy and fundamental principles	Qualitative	Yes - Policy in place	<i>Qualitative</i>	Attica Bank Website
Governance	A-G1	A-G1	A-G1-1	Business model - Discussion of business model and the creation of value	Qualitative	Yes - Disclosed	<i>Qualitative</i>	31/12/2022 Financial Report
Governance	SS-G1	A-G2	A-G2-1	Total amount of monetary losses as a result of business ethics violations	Quantitative	ND	Euros (€)	
Governance	A-G3	A-G3	A-G3-1	ESG targets - Short-term targets associated with strategic ESG objectives	Qualitative	Yes - Disclosed	<i>Qualitative</i>	31/12/2022 Financial Report
Governance	A-G3	A-G3	A-G3-2	ESG targets - Medium-term targets associated with strategic ESG objectives	Qualitative	Yes - Disclosed	<i>Qualitative</i>	31/12/2022 Financial Report
Governance	A-G3	A-G3	A-G3-3	ESG targets - Long-term targets associated with strategic ESG objectives	Qualitative	Yes - Disclosed	<i>Qualitative</i>	31/12/2022 Financial Report
Governance	A-G4	A-G4	A-G4-1	Percentage of executive's variable pay	Quantitative	N/A	Percentage (%)	
Governance	A-G5	A-G5	A-G5-1	External assurance - Discussion of external assurance on reported ESG information	Qualitative	No - No metrics have been externally assured	<i>Qualitative</i>	
Governance	SS-G2	SS-G1	SS-G1-1	Whistleblower policy - Description of whistleblower policies and procedures	Qualitative	Yes - Policy in place	<i>Qualitative</i>	Code of Ethics and Conduct + Code of Ethics and Conduct
Governance	-	SS-G3	SS-G3-1	Systematic risk management - Description of systems, processes and mechanisms to reduce contributions to systematic risks and improve safeguards	Qualitative	Yes - Disclosed	<i>Qualitative</i>	31/12/2022 Financial Report
Supplementary Data	-	G-SD1	G-SD1-1	Data coverage Companies are advised to report on data covering the whole spectrum of their operations. Where data is not available, companies must clearly state which segments (and percentage) of their operations are covered in their disclosures. Group companies are encouraged to provide data covering the whole organisation, i.e. both the parent company and its subsidiaries that are included in the group's consolidated financial statements or equivalent documents. The operations (and percentage) that are included in the reporting scope should be clearly stated.	<i>Qualitative</i>	No - Not Disclosed	<i>Qualitative</i>	

Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού Ταξινόμίας (ΕΕ) 2020/852 σε συνδυασμό με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (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, διευκρινίζεται το περιεχόμενο και η παρουσίαση των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 19^Α ή στο άρθρο 29^Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ αναφορικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες και καθορίζεται η μεθοδολογία για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης.

Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις από την 1^η 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 19^Α ή το άρθρο 29^Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ και

Δ) Τα ποιοτικά στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα ΧΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178

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 19^Α ή το άρθρο 29^Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ
- Επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση

Πιο συγκεκριμένα τα επιλέξιμα στοιχεία περιλαμβάνουν δάνεια ποσού 163 εκατ. ευρώ σε εταιρείες στον κλάδο των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και στεγαστικά δάνεια ποσού 264 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 31^η Δεκεμβρίου 2022 οι βασικοί δείκτες επιδόσεων (ΒΔΕ) έχουν ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)	Υπόλοιπο 31/12/2022	ΒΔΕ της Ταξινόμιας (% των συνολικών στοιχείων ενεργητικού)
1. Επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με την Ταξινόμια	427.740	13,81%
2. Μη επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με την Ταξινόμια	2.280.185	73,60%
εκ των οποίων άνοιγμα έναντι παραγώγων	38	0,001%

εκ των οποίων άνοιγμα έναντι εταιρειών χωρίς υποχρέωση δημοσίευσης έκθεσης ΜΧΠ	287.839	9,29%
εκ των οποίων άνοιγμα σε διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	3.258	0,11%
3. Στοιχεία ενεργητικού σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες	375.063	12,11%
4. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	14.993	0,48%
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με την Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης την 31/12/2022 (1+2+3+4)	3.097.981	100%

A. Έλεγχος και Συμμόρφωση

Εσωτερικός Έλεγχος

Η λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ) Ομίλου, η οποία μέσω των ελέγχων που διενεργεί αξιολογεί τον σχεδιασμό (επάρκεια) και την αποτελεσματικότητα των ελεγκτικών μηχανισμών που συνθέτουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχοντας την ανεξάρτητη αξιολόγησή της στην Επιτροπή Ελέγχου, και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επίσης, λειτουργεί συμβουλευτικά στο σχεδιασμό συστημάτων, προϊόντων και διαδικασιών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί που θα ενδυναμώνουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

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. 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 και Διαδικασία 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 το έτος 2022 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 4.400kg. Ενδεικτικά αναφέρονται: γραφειακός εξοπλισμός, Rack, 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.

Ειδικότερα, εντός του έτους 2022 και όσον αφορά περαιτέρω εξοικονόμηση ενέργειας και μείωση των ενεργειακών απαιτήσεων, έλαβαν χώρα οι κάτωθι ενέργειες:

- Αποστολή για ασφαλή καταστροφή και ανακύκλωση 818 χαρτοκιβωτίων και 22 μεταλλικών κάδων αρχείου και εγγράφων.
- Αντικατάσταση φωτιστικών σωμάτων με λαμπτήρες και φωτιστικά εξοικονόμησης ενέργειας τύπου LED σε 2 καταστήματα και 1 κτίριο διοίκησης.
- Αντικατάσταση λαμπτήρων φωτεινών επιγραφών με αντίστοιχους LED σε 1 κατάστημα.

- Αντικατάσταση ή μετασκευή, όπου κατέστη δυνατό παλαιών κλιματιστικών μονάδων με αντίστοιχες που χρησιμοποιούν Freon R410a και όχι R22.
- Δεν έγινε κάποια επιπλέον των ανωτέρω ενέργεια για την ενεργειακή αναβάθμιση των υφιστάμενων κτιρίων και καταστημάτων της Τράπεζας

Σύμφωνα με τα συγκεντρωτικά στοιχεία ετήσιας κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και νερού για το 2022 οι δείκτες επίδοσης διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

- Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας : 3.460 MWH ~ 3,5 GWH
- Κατανάλωση φυσικού αερίου ΤΜΕΔΕ: 185 MWH
- Κατανάλωση νερού: 5.002 M3 ~ 5,0 ML

Αναφορικά με τις δαπάνες για κατανάλωση ενέργειας, σύμφωνα με τα στοιχεία για το έτος 2022 σε σύγκριση με το έτος 2021, τα ποσά που δαπανήθηκαν ανά κατηγορία, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

- Δαπάνες για μεταφορές: 105.196,72 ευρώ έναντι 70.382,71 ευρώ για το 2021.
- Δαπάνες για κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας: 1.388.825 ευρώ έναντι 954.000 ευρώ για το 2021.
- Δαπάνες για ύδρευση: 16.081 ευρώ, έναντι 21.000 ευρώ για το 2021.
- Δαπάνες για φυσικό αέριο : 22.117 ευρώ, έναντι 16.800 ευρώ για το 2021.

Δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν έχει στη διάθεσή της στοιχεία αναφορικά σχετικά με:

- 1) τα διανυθέντα χιλιόμετρα,
- 2) τα καύσιμα που έχουν καταναλωθεί από τον στόλο οχημάτων της,

για τον υπολογισμό της ποσότητας εκπεμπόμενων ρύπων CO₂ έγιναν οι εξής παραδοχές:

- Κάθε όχημα διανύει περί τα 15.000km ανά ημερολογιακό έτος.
- Οι εκπομπές ρύπων CO₂ gr/km είναι οι αναγραφόμενες του μεικτού κύκλου, σύμφωνα με την άδεια κυκλοφορίας κάθε οχήματος.
- Οι ρύποι των οχημάτων αντικατάστασης λόγω έκτακτων αναγκών, είναι ίδιοι με τους ρύπους των οχημάτων που αντικαθιστούν.

Οι συνολικοί ρύποι των οχημάτων της Τράπεζας για το έτος 2022, υπολογίσθηκαν ότι ανήλθαν 29,97 τόνοι CO₂.

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

- Επέκταση του no paper policy σε 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 προϊόντική αλυσίδα της τράπεζας, όπως πλαστικά καρτών (από καλαμπόκι), έντυπα, διαφημιστικά κλπ.
- Συστηματική διαχείριση απορριμμάτων ΑΦΗΣ/ανακύκλωση ηλεκτρικών σηλών (μπαταρίες) και επίσης, ξεχωριστή συλλογή από πλαστικά καπάκια, τα οποία το 2022 διατέθηκαν για τις ανάγκες του έργου του Πανελλήνιου Συλλόγου Πρόληψης Τροχαίων Ατυχημάτων & Στήριξης ΑΜΕΑ «Αγάπη για Ζωή».
- 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 φωτοκύτταρων 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 €2,8 εκατ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 220 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €1,47 εκατ. Εκ των 217 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους €1,44 εκ. εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €1,36 εκατ.

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 €1,8 εκατ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 79 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €643 χιλ. των 73 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους €569 χιλ. εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €498 χιλ.

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 €6,58 εκατ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 534 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €3,24 εκατ. Των 519 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους €3,138 εκατ. εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €2,66 εκατ.

Η υποβολή αιτήσεων δανειοδότησης για το «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2021» αναμένεται να ξεκινήσει τον Μάρτιο του 2023.

Γ. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Δωρεές – Χορηγίες - Εθελοντισμός

Η Attica Bank επιδεικνύει σταθερά ιδιαίτερη ευαισθησία και ενεργό συμμετοχή σε θέματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και στοχεύει στον εμπλουτισμό των δράσεων της, ώστε οι ωφελούμενοι να αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου.

Το 2022 ήταν μια χρονιά που ενισχύθηκαν ιδιαίτερα ο αθλητισμός και ο πολιτισμός, ενώ μέσω δωρεών αλλά και εθελοντικών ενεργειών στηρίχθηκαν ευπαθείς κοινωνικές ομάδες. Παράλληλα, προωθήθηκαν δράσεις για την εκπαίδευση, την καινοτομία και την έρευνα.

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank ήταν χορηγός στον Διεθνή Ποδηλατικό Γύρο Ελλάδος, που πραγματοποιήθηκε από τις 27 Απριλίου έως την 1^η Μαΐου 2022. Ο αγώνας, που επέστρεψε έπειτα από 10 χρόνια απουσίας, έβαλε την Ελλάδα στο επίκεντρο της διεθνούς αγωνιστικής ποδηλασίας και αποτέλεσε μεγάλη ευκαιρία προβολής για τη χώρα μας. Η Attica Bank ανταποκρίθηκε θετικά στο κάλεσμα και ενίσχυσε την προσπάθεια επανεκκίνησης του ιστορικού αυτού αγώνα.

Συνεχίζοντας στον τομέα του αθλητισμού, η Attica Bank υπήρξε χορηγός του αθλητικού Συλλόγου «Ηρακλής Κηφισιάς». Πρόκειται για τη γυναικεία ομάδα βόλεϊ της περιοχής που αγωνίζεται στην Α2 Κατηγορία.

Αξιοσημείωτη ήταν η προσφορά της Attica Bank μέσα στο 2022 και στο κομμάτι του Πολιτισμού. Με στόχο την ανάδειξη της εθνικής μας κληρονομιάς, η Attica Bank, επί σειρά ετών, είναι εταιρικό μέλος αλλά και χορηγός των δράσεων του πολιτιστικού σωματείου «ΔΙΑΖΩΜΑ», το οποίο ήδη μετρά 10 χρόνια λειτουργίας. Το «ΔΙΑΖΩΜΑ» προστατεύει και αναδεικνύει μια ξεχωριστή κατηγορία μνημείων, των αρχαίων χώρων θέασης και ακρόασης και η Attica Bank στέκεται αρωγός στην προσπάθεια αυτήν.

Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η Attica Bank ήταν χορηγός πολιτιστικών εκδηλώσεων σε διάφορες περιοχές της Ελλάδος (ενδεικτικά αναφέρουμε τη χορηγία στο Λαογραφικό Όμιλο της Γυμναστικής Εταιρείας Αργινίου και τις πολιτιστικές εκδηλώσεις του Δήμου Λεβαδέων με τίτλο «Τροφώνια 2022»).

Εκπαίδευση

Στον τομέα της εκπαίδευσης, η Attica Bank, για 8^η συνεχόμενη χρονιά, ήταν χορηγός της εκδήλωσης «Η βραδιά του Ερευνητή», που πραγματοποιήθηκε στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 στους χώρους του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου (ΕΜΠ). Αντικείμενο της εκδήλωσης ήταν δράσεις γύρω από την έρευνα, την καινοτομία και την τεχνολογία, τομείς στους οποίους η Attica Bank έχει ενεργό συμμετοχή με έμφαση στην τεχνογνωσία των μηχανικών. Επίσης, η Attica Bank ήταν χορηγός του Ελληνικού Ανοικτού Πανεπιστημίου (ΕΑΠ) κατά τη διάρκεια της παρουσίας του στην 86^η ΔΕΘ.

Συνεχίζοντας στον τομέα της εκπαίδευσης, η Τράπεζα και μέσα στο 2022 προσέφερε δωρεάν ηλεκτρονικούς υπολογιστές σε σχολεία ανά την Ελλάδα, συνεισφέροντας έτσι στον εκσυγχρονισμό τους και στη βελτίωση και αναβάθμιση της εκπαίδευσης των μαθητών. Ενδεικτικά, δόθηκαν ηλεκτρονικοί υπολογιστές σε σχολικές μονάδες των Δήμων Αθηναίων, Περιστερίου, Νίκαιας – Αγ. Ιωάννη Ρέντη, καθώς και σε σχολεία της περιφέρειας (π.χ. ΓΕΛ Θέρμου Αιτωλοακαρνανίας). Επίσης, για 2^η συνεχόμενη χρονιά η Attica Bank φιλοξένησε μαθητές Λυκείου της Αθήνας στους χώρους της στο πλαίσιο του επαγγελματικού προσανατολισμού τους. Οι μαθητές της Οικονομικής Κατεύθυνσης ενημερώθηκαν για τα δεδομένα και τις εξελίξεις του τραπεζικού κλάδου ευρύτερα, ενώ είχαν και την ευκαιρία να επισκεφθούν ένα Κατάστημα της Τράπεζας εν ώρα λειτουργίας.

Η Attica Bank τη χρονιά που πέρασε ήταν χορηγός συνεδρίων που αφορούσαν σε θέματα που άπτονται των ενδιαφερόντων και δραστηριοτήτων της και συνδέονται άμεσα με τους στρατηγικούς της στόχους. Ειδικότερα, υπήρξε και φέτος χορηγός του Συνεδρίου «Green Deal Greece 2022» που διοργανώθηκε για 2^η συνεχόμενη χρονιά από το Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος και είχε τίτλο: «Προκλήσεις, απειλές και ευκαιρίες σήμερα για τον πράσινο μετασχηματισμό». Η Attica Bank έχει δεσμευτεί να ενσωματώσει τις αρχές της Υπεύθυνης Τραπεζικής σε όλους τους πυλώνες της στο πλαίσιο του νέου επιχειρησιακού πλάνου της και ως εκ τούτου το Συνέδριο Green Deal συνδεόταν άμεσα με τους στρατηγικούς της στόχους.

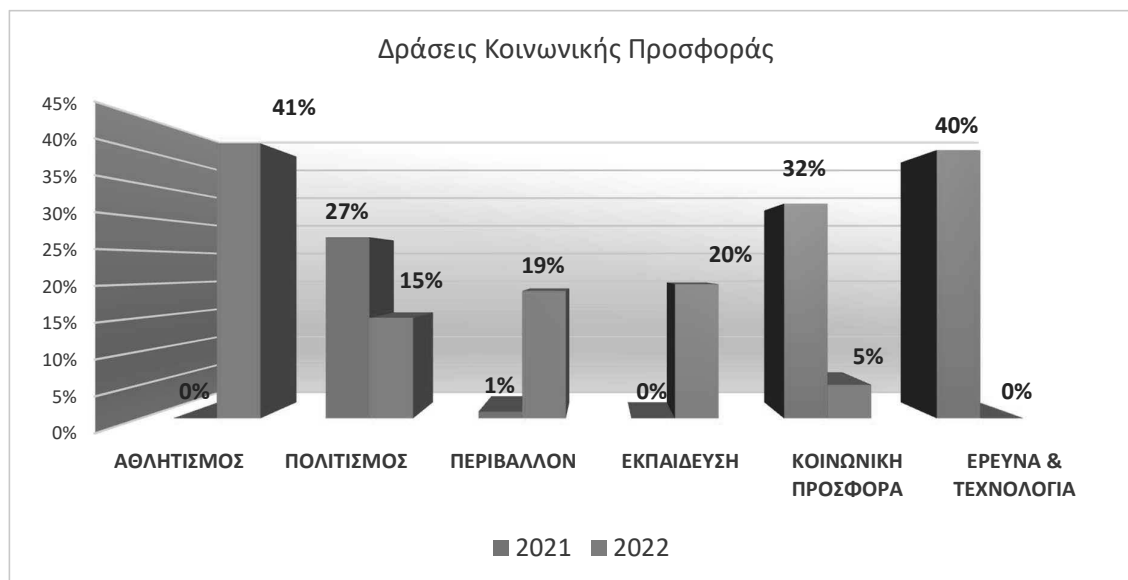
Εθελοντισμός

Σημαντικό κομμάτι των δράσεων της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της Attica Bank στηρίζεται στον εθελοντισμό των εργαζομένων της με στόχο την ενίσχυση κοινωνικά ευπαθών ομάδων, ενώ η Τράπεζα επιδεικνύει ιδιαίτερη ευαισθησία απέναντι στα παιδιά και στις ανάγκες τους.

Εντός του 2022, το προσωπικό της Τράπεζας συμμετείχε με μεγάλη θέρμη στην προσπάθεια για τη συγκέντρωση σχολικών ειδών για παιδιά ευάλωτων οικογενειών. Η δράση πραγματοποιήθηκε τον Σεπτέμβριο του 2022 σε συνεργασία με την οργάνωση «Το Χαμόγελο του Παιδιού», η οποία ανέλαβε να διαμοιράσει τα είδη που συγκεντρώθηκαν.

Κατά το διάστημα των εορτών του Πάσχα και των Χριστουγέννων 2022 η Attica Bank ενίσχυσε τις οργανώσεις «Emphasis Foundation», προσφέροντας καλάθια με είδη πρώτης ανάγκης σε ευάλωτους συμπολίτες μας και το «Make-A-Wish Greece» (Κάνε Μια Ευχή Ελλάδος) που πραγματοποιεί ευχές παιδιών που αντιμετωπίζουν σοβαρές ή και ανίατες ασθένειες. Τέλος, η Attica Bank ήταν χορηγός του Μορφωτικού Ιδρύματος της ΕΣΗΕΑ ενισχύοντας την υλοποίηση χριστουγεννιάτικων δράσεων που απευθύνονταν σε παιδιά.

Η Attica Bank ενσωματώνει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη στη στρατηγική της, προσφέροντας με τις χορηγίες και τις δωρεές της σε διάφορους τομείς που αφορούν στον Άνθρωπο και 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 ανθρώπινα 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.
- Διατήρηση της «Τράπεζας Αίματος», 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.

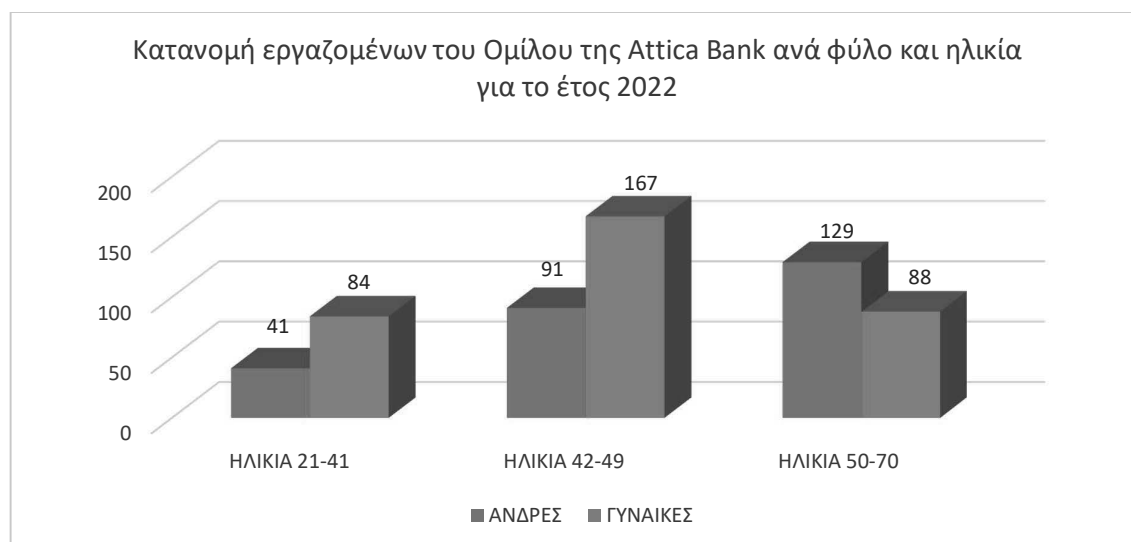
Δ. Ανθρώπινο Δυναμικό

Η Attica Bank αναγνωρίζει τον κρίσιμο ρόλο του ανθρώπινου δυναμικού στην επίτευξη των στρατηγικών της στόχων. Βασική παράμετρος στον επιχειρησιακό σχεδιασμό είναι η βέλτιστη αξιοποίηση και ανάδειξη του ανθρώπινου δυναμικού τόσο για την προστιθέμενη αξία που δημιουργείται σε επίπεδο ατομικής προόδου και επιτυχίας αλλά και κατ' επέκταση για τον οργανισμό συνολικά στην επίτευξη των στόχων του. Η Attica Bank διαχρονικά προσaspίζεται και προάγει:

- Την ίση μεταχείριση, τον σεβασμό της διαφορετικότητας και τη συμπερίληψη,
- Την καλλιέργεια θετικού κλίματος και συνεργασίας,
- Την επαγγελματική εκπαίδευση ως μέσο ατομικής ανάπτυξης αλλά και ενίσχυσης της συνολικής αποτελεσματικότητας καθώς και
- Τις ασφαλείς συνθήκες εργασίας

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, η Attica Bank απασχολούσε 600 άτομα. Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προσπάθεια των ίσων ευκαιριών που πρεσβεύει 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 στην Attica Bank, περίπου το 64% του ανθρώπινου δυναμικού είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 21% έχει ηλικία έως 41 έτη.



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

- Εφαρμόζει αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών, με στόχο την αναγνώριση, επιβράβευση και δέσμευση του ανθρώπινου δυναμικού,
- Επενδύει στη διαρκή βελτίωση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού, διασφαλίζοντας την πρόσβαση στη γνώση για όλα τα αντικείμενα και θέσεις εργασίας,
- Μεριμνά διαρκώς για την επίτευξη ασφαλούς και υγιούς περιβάλλοντος εργασίας,
- 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 αξιολόγηση της απόδοσης είναι ένα σημαντικό εργαλείο αξιοποίησης του ανθρώπινου δυναμικού αλλά και ευκαιρία περαιτέρω ανάπτυξής του. Το σύστημα αξιολόγησης επικαιροποιήθηκε για την Attica Bank και εξακολουθεί να βελτιώνεται στη βάση της εξυπηρέτησης των αναγκών του επιχειρηματικού σχεδιασμού, αλλά και για τη μεγιστοποίηση της αποτελεσματικότητάς του. Στόχος της νέας προσέγγισης 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 διαδικασία αυτή αποτελεί τον βασικό πυλώνα περαιτέρω ανάπτυξης και άλλων συστημάτων διοίκησης για την ανάδειξη και βέλτιστη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού.

Εσωτερική Επικοινωνία

Η Attica Bank επιδιώκοντας τη βελτίωση της εμπειρίας του εργαζόμενου και συνακόλουθα την ισχυροποίηση της δέσμευσής του ενισχύει την εσωτερική επικοινωνία μέσω του HR self-service portal που είναι στη διάθεση του ανθρώπινου δυναμικού. Με τον τρόπο αυτό εισάγει κοινούς κώδικες κατανόησης και επικοινωνίας και καλλιεργεί μια ενιαία κουλτούρα με μια νέα προσέγγιση στην αλλαγή. Απώτερος στόχος είναι η μετάβαση στη νέα εταιρική ταυτότητα με κύριο προσανατολισμό στην αποτελεσματική ανάπτυξη του νέου επιχειρηματικού μοντέλου.

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 αντισεταγματοποιητική συμπεριφορά στην εργασία, ενώ απαγορεύει κάθε μορφή καταναγκαστικής εργασίας.

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 Attica Bank έχει εκδώσει 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, η οποία 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 των μετόχων, σύμφωνα με τις ισχύουσες συνθήκες αγοράς στον κλάδο και τις αντίστοιχες πρακτικές των υπόλοιπων Τραπεζών για τη διακράτηση και προσέλκυση του ανθρώπινου δυναμικού.
- Την προώθηση της εταιρικής κουλτούρας και των εταιρικών αξιών.
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης κινδύνων από την Attica Bank,
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.
- Την ανταπόκριση στις γενικές αρχές και απαιτήσεις διαφάνειας όπου αυτό απαιτείται καθώς και στο ισχύον εκάστοτε θεσμικό πλαίσιο.

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 Περίθαλψης, η οποία περιλαμβάνει ευρύ φάσμα ιατρικών και οδοντιατρικών πράξεων καθώς και λοιπών εξετάσεων,
- Επαναφορτιζόμενη ηλεκτρονική διατακτική σίτισης,

- Δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης έως πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη έκτακτων αναγκών, καθώς και
- 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

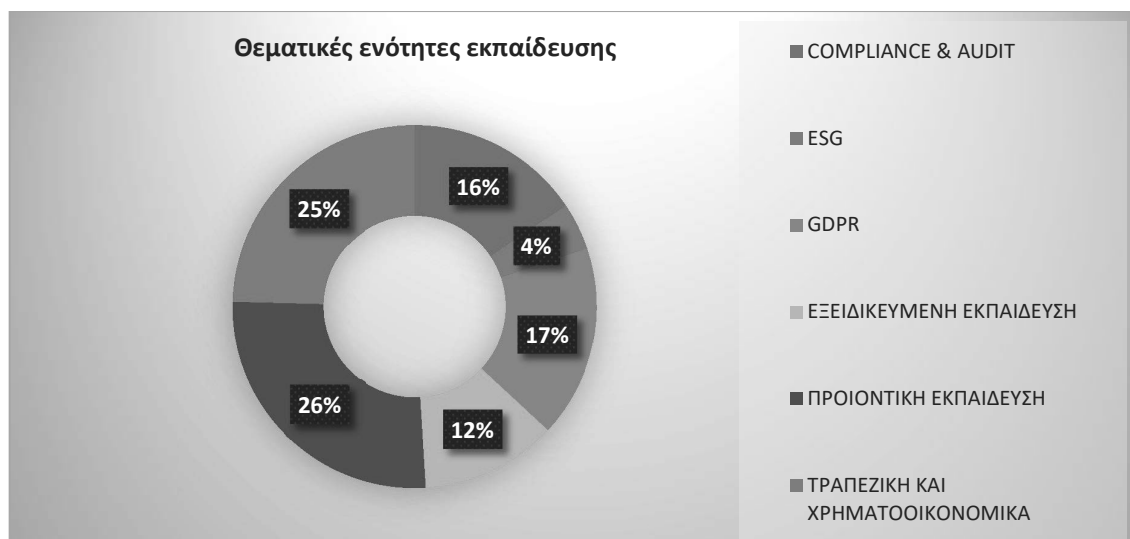
Η αναβάθμιση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού αποτελεί κρίσιμη παράμετρο στη δυναμική μετασχηματισμού και προσαρμογής κάθε οργανισμού δεδομένης της μεταβλητότητας και της ταχύτητας των εξελίξεων σε όλους τους κλάδους συμπεριλαμβανομένου και του τραπεζικού. Η Attica Bank επενδύει διαχρονικά στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού, προσαρμόζοντας τον εκπαιδευτικό σχεδιασμό στις ανάγκες του επιχειρηματικού της πλάνου και στοχεύοντας:

- στην έγκαιρη και ομαλή προσαρμογή των γνώσεων και εξειδίκευσης στις νέες απαιτήσεις της τεχνολογίας, της οργάνωσης και της σύγχρονης τραπεζικής πρακτικής,
- στην ανάπτυξη της επαγγελματικής κατάρτισης και εμπειρίας,
- στην ενίσχυση της δέσμευσης των εργαζομένων της μέσω της προσωπικής τους ανάπτυξης,

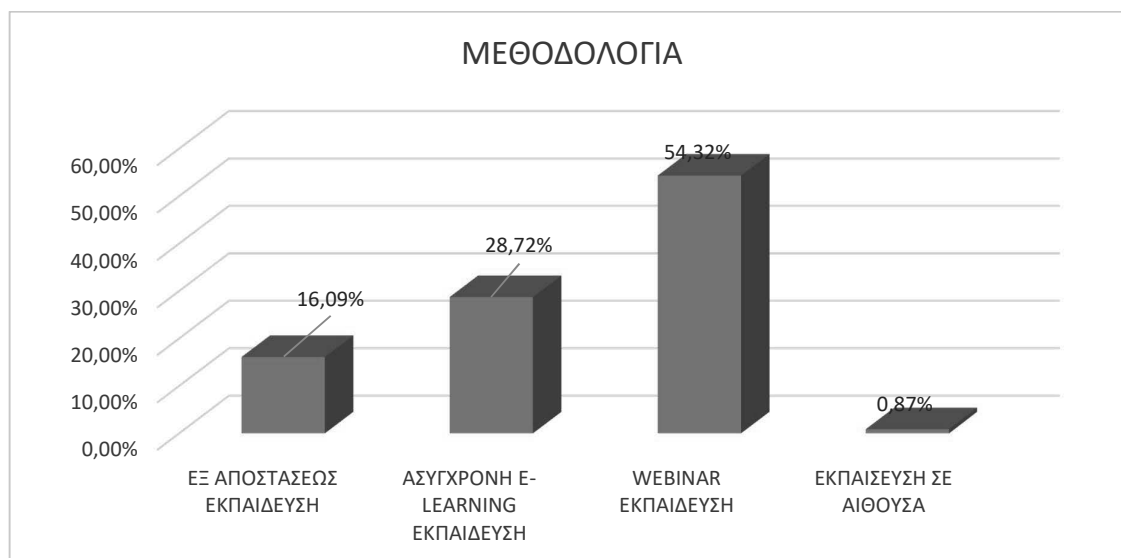
Η εκπαίδευση αφορά το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού και είναι διαρκής και βασίζεται στις ανάγκες που προκύπτουν για κάθε εργαζόμενο. Η υλοποίησή της προσδιορίζεται από το πλαίσιο που θέτει η αντίστοιχη Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης η οποία αναφέρεται στο σύνολο των επιλογών, των ενεργειών και των μέσων που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για την επένδυση στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της.

Για το 2022 η εκπαιδευτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε ως επί το πλείστον μέσω εξ αποστάσεως εκπαίδευσης ή e-learning, με τον μ.ο. ανθρωποωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο να ανέρχεται στις 18 ώρες.

Οι θεματικές ενότητες 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. Για το 2022 οι ελεγχόμενοι από το κανονιστικό πλαίσιο (ΤτΕ & ΕΚ) τίτλοι πιστοποίησης επαγγελματικής καταλληλότητας αυξήθηκαν κατά 12% για την Attica Bank. Περαιτέρω, ενισχύθηκε η 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 2022, 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,
- 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), Σωματείο εργαζομένων, συνδικαλιστικός φορέας που στα τέλη του 2022 έχει εγγεγραμμένα και εκπροσωπεί 543 ενεργά μέλη, άνω του 90,5% 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, καθώς και 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 εκνόμων 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 2022, 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 ενδελεχή 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 την Πολιτική πρόληψης και καταστολής απάτης (anti-fraud policy). Η εν λόγω πολιτική περιλαμβάνει την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών, καθώς και την περιγραφή του ελέγχου της ασφάλειας και των μέτρων μείωσης κινδύνων που θα ληφθούν για την επαρκή προστασία των χρηστών και των υπηρεσιών πληρωμών έναντι του κινδύνου της απάτης. Συγκεκριμένα επιδιώκει :

- τον καθορισμό συγκεκριμένων αρχών και κανόνων για την πρόληψη, αποτροπή και καταπολέμηση της απάτης και τη διαμόρφωση ενιαίας επιχειρησιακής συμπεριφοράς και κουλτούρας για την αντιμετώπισή της,
- την ευαισθητοποίηση και την επαγρύπνηση του προσωπικού του Ομίλου, ώστε αυτό να είναι ικανό να αναγνωρίζει και να αποφεύγει ενέργειες συνδεδεμένες με απάτη,
- την ενθάρρυνση της εμπιστευτικής αναφοράς κάθε υποψίας περί απάτης,
- και την ανάπτυξη συστημάτων, διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών που υποβοηθούν στην πρόληψη και καταστολή της απάτης.

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 εν λόγω θέμα.

Η Τράπεζα υποστηρίζει το δικαίωμα όλων των εργαζομένων της 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 κυρίως 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 και ατόμων που έχουν ενταχθεί με προγράμματα επιχορήγησης της απασχόλησης υφιστάμενων και 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 Ανώνυμων 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.

Ζ. 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 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 έλαβε 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, εφαρμόστηκε μια προσωρινή χαλάρωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων, δίνοντας έτσι στις Τράπεζες δυνατότητα να υποστηρίζουν τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, προκειμένου να ανακάμψουν οικονομικά.

Πιο συγκεκριμένα, οι πρωτόγνωρες συνθήκες οι οποίες δημιουργήθηκαν λόγω της εμφάνισης του Covid 19, απαίτησαν τη λήψη άμεσων 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 το σύνολο του Ανθρώπινου Δυναμικού,
- 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,
- Εφαρμογή όλων των μέτρων, οδηγιών και συστάσεων τα οποία ανακοινώνονται από τους αρμόδιους φορείς.

Z. 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 31/12/2022.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Με την από 05.07.2022 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης δυνάμει της οποίας αποφασίστηκε ομόφωνα προς υλοποίηση των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 ο σχηματισμός ειδικού αποθεματικού (που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης), ποσού 22.817.998,42 ευρώ, και ii) της από 20-07-2022 συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που διεπίστωσε το σχηματισμό του άνω ειδικού αποθεματικού καθώς και την είσπραξη του εν λόγω ποσού από το Ελληνικό Δημόσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του στις 30-11-2022 αποφάσισε, όπως απαιτεί η νομοθεσία, την κεφαλαιοποίηση κατά την άνω ημερομηνία μετατροπής (01-12-2022) του ανωτέρω ειδικού αποθεματικού ποσού €22.817.998,42 και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €19.001.426,22 με την έκδοση 271.448.946 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας επτά λεπτά του ευρώ (€0,07) η κάθε μία. 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 € 3.816.572,20 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 από 01.12.2022, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 104.697.487,37 και διαιρείται σε 1.495.678.391 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας επτά λεπτά του ευρώ (€0,07) η κάθε μία.

Με την από 30.12.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από 0,07 ευρώ (€0,07), σε δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 1.495.678.391 μετοχές σε 9.971.190 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50) η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των επτά και 0,63 ευρώ (€7,63) με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού υπέρ το άρτιο, προς τον σκοπό επίτευξης ακέρατου αριθμού νέων μετοχών. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 104.697.495,00 και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ δέκα ευρώ και πενήντα λεπτά (€ 10,50) η κάθε μία.

Με την από 30.12.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €104.198.935,50, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50), σε 0,05 ευρώ (€0,05), 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 ανέρχεται σε τετρακόσιες ενενήντα οκτώ χιλιάδες πεντακόσια πενήντα εννέα και 0,50 ευρώ (€498.559,50) και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (€0,05) η καθεμία.

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 κάτοχο 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 31/12/2022, 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 31/12/2022 διαμορφώνεται ως εξής:

	Μετοχές	Ποσοστό Συμμετοχής
TAMEIO ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	6.930.974	69,5%
TAMEIO ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	1.199.534	12,0%
ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	837.580	8,4%
RINOΑ LTD	805.672	8,1%

Κατόπιν της από 05-12-2022 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.5 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι το ΤΧΣ κατέχει άμεσα ποσοστό 69,5 % του μετοχικού κεφαλαίου. Κατόπιν της από 01-12-2022 σχετικής γνωστοποίησης του ε-ΕΦΚΑ περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, ληφθείσας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 5 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ο ε-ΕΦΚΑ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 8,4%. Κατόπιν της από 05-12-2022 σχετικής γνωστοποίησης του ΤΜΕΔΕ 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 12,03%, ενώ επίσης ασκεί έμμεσο έλεγχο σε ποσοστό 8,08%, (κατοχής της εταιρείας Rinoa LTD), ήτοι συνολικά ελέγχει (άμεσα και έμμεσα) ποσοστό 20,11%, επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου. Το αντίστοιχο ποσοστό που ήλεγχε άμεσα το ΤΜΕΔΕ πριν την εισαγωγή των νέων 271.448.946 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας ανερχόταν σε 14,70%. Επιπλέον, με την από 05-12-2022 σχετική γνωστοποίηση της Rinoa Ltd (με την τελευταία να ενεργεί ως επενδυτικό όχημα το οποίο συμβουλεύει η Ellington Solutions A.E.) 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 η Rinoa Ltd στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 8,08%, ενώ επίσης ασκεί έμμεσο έλεγχο σε ποσοστό 12,03%, (κατοχής του ΤΜΕΔΕ), ήτοι συνολικά ελέγχει (άμεσα και έμμεσα) ποσοστό 20,11%, επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου. Με την ίδια γνωστοποίηση, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι η Rinoa LTD ελέγχεται έμμεσα μέσω αλυσίδας από τον κ. Christian Udo Shoening κατά τις διατάξεις του ν. 3556/2007 ενώ παρέχεται η πληροφορία ότι η εταιρεία Rinoa LTD (με την τελευταία να ενεργεί ως επενδυτικό όχημα το οποίο συμβουλεύει η Ellington Solutions A.E.) και το ΤΜΕΔΕ, και αναφορικά με τη δεσμευτική συμφωνία βασικών όρων συναλλαγής σχετικά με την επένδυση των άνω (ως και του Τ.Χ.Σ.) στην Τράπεζα στο πλαίσιο της εν λόγω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, σκοπεύουν στο στάδιο αυτό να ενασκούν τα δικαιώματα ψήφου που κατέχουν και τους αντιστοιχούν ως μέτοχοι της Τράπεζας σε μία κοινά αποδεκτή βάση και με κοινή αντίληψη.

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 καταρτίσθηκε 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.

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.

Την 30.9.2022, η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε επιστολή από τους τρεις Βασικούς της Μετόχους, η οποία αναφέρεται στην κατ' αρχήν συμφωνία τους, ήτοι ΤΜΕΔΕ, Ellington Solutions A.E. – Rinoa Ltd και Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, οι οποίοι εκπροσωπούν συνολικά ποσοστό 87,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Στην επιστολή αυτή, όπου γίνεται αναφορά στις βασικές αρχές της κατ' αρχήν συμφωνίας των Βασικών μετόχων, που προβλέπουν αφενός τη μη υπαγωγή των τιτλοποιήσεων Omega, Astir 1 και Astir 2 στο πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων «ΗΡΑΚΛΗΣ 2», στη βάση λήψης από την Τράπεζα επιπρόσθετων προβλέψεων απομείωσης για τις τιτλοποιήσεις ΜΕΑ εκτιμώμενου ύψους € 300 εκατ. συνολικά, αφετέρου για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €490 εκ. εντός του έτους 2022, εκ των οποίων ποσό €459 εκ. περίπου θα καλυφθεί από τους τρεις Βασικούς Μετόχους και ειδικά όσον αφορά το ΤΧΣ σε συμφωνία με τις διατάξεις του άρθρου 8.7 του ν.3864/2010 ως εκάστοτε ισχύει. Τέλος, σημειώνεται στην επιστολή ότι κατά την άποψη των Βασικών Μετόχων, η κατ' αρχήν συμφωνία διασφαλίζει την μακροχρόνια βιωσιμότητα της Τράπεζας καθώς αντιμετωπίζει αποτελεσματικά το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της και την αναπτυξιακή της πορεία για το μέλλον.

Ταυτόχρονα, βάσει του εγκεκριμένου επιχειρηματικού σχεδίου 2022-2025, οι βασικοί μέτοχοι της Attica Bank, συμφώνησαν στην ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, ποσού €490 εκατ. μέσω υλοποίησης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ποσού €473,3 εκατ. με καταβολή μετρητών προκειμένου να επανέλθει σταδιακά η Τράπεζα έως το 2024 σε οργανική κερδοφορία. Στις 16.12.2022 κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα η από 15.12.2022 επιστολή των Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ΤΜΕΔΕ, Ellington Solutions A.E. και Rinoa Ltd (ως επενδυτικό όχημα το οποίο συμβουλευεί η Ellington Solutions A.E). απευθυνόμενη στην Τράπεζα της Ελλάδος προς ενημέρωση και αξιολόγηση, ληφθείσα σε συνέχεια της από 21.11.2022 επιστολής της ΤτΕ, αναφορικά με την συμμετοχή των Βασικών Μετόχων στην επικείμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Δεν υφίστανται άλλες συμφωνίες μετόχων οι οποίες είναι γνωστές στην Τράπεζα έως 31-12-2022 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 2022.

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.

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 2022.

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού		31/12/2022	31/12/2021
	Αριθμητής	+ Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	406.553	329.774
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες/προ προβλέψεων	Παρονομαστής	+ Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	1.682.338	1.655.306
	Δείκτης	=	24,2%	19,9%

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού		31/12/2022	31/12/2021
	Αριθμητής	+ Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	306.973	22.773
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	47.362	53.336
	Δείκτης	- Μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα *	0	5.500
		=	648,1%	47,6%

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού		31/12/2022	31/12/2021
	Αριθμητής	+ Κέρδη/ (Ζημιές) μετά φόρων	(386.567)	(105.045)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	47.362	53.336
	Δείκτης	- Μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα *	0	5.500
		=	-816,2%	-219,6%

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού		31/12/2022	31/12/2021
	Αριθμητής	+ Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	32.960	33.130
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα		- Κόστος αποχώρησης προσωπικού	3.441	212
		+ Γενικά λειτουργικά έξοδα	39.189	29.520

ΕΝΔΕΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΛΟΣΗΣ

		- Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα *	15.094	0
		+ Αποσβέσεις	17.132	16.031
	Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	47.362	53.336
		- Μη επαναλαμβανόμενα έσοδα *	0	5.500
	Δείκτης	=	149,4%	164,0%

Ορισμός	Τύπος υπολογισμού		31/12/2022	31/12/2021
	Ορισμός	Αριθμητής	+ Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	1.682.338
		Παρονομαστής	+ Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.966.101
		Δείκτης	56,7%	56,7%
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις			

Ως μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα για το 2022 θεωρούνται έξοδα ύψους περίπου 15,1 εκατ. ευρώ, τα οποία αφορούν αμοιβές συμβούλων στο πλαίσιο της συμφωνίας των μετόχων της Τράπεζας και έσοδο περίπου 5,5 εκατ. ευρώ, που αφορά την προμήθεια διαχείρισης ΜΕΔ.

**Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής
Χρήσεως 2022**

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31.12.2022**Εισαγωγή**

Η Atticabank σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (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 σύγκλησης, 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. Σύνθεση – Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 24.11.2021 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 χρόνον 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 μέχρι την 07.02.2022 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).

Στη συνέχεια το Διοικητικό της 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 ως νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τους κ.κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη, Ειρήνη Μαραγκουδάκη και Μάρκο Κούτη, σε συνέχεια της παραίτησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Θεόδωρου Πανταλάκη, του μη εκτελεστικού μέλους κ. Ηλία Μπέτση και του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους κ. Χρήστου – Στέργιου Γκλαβάνη.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια του από 08.02.2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, αναγνώρισε ότι στο πρόσωπο του μέλους κ. Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου, (κατόπιν της παραιτήσεώς του από Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.) 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., γεγονός που ανακοινώθηκε και στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 05.07.2022.

Σημειώνεται ότι με την εκλογή των ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020 σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 07.07.2021 των μετόχων αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ.1.β του νόμου 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η ως άνω εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως 01.09.2023 και ανακοινώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 05.07.2022 (αμέσως προσεχή από την άνω εκλογή Γενική Συνέλευση), όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας.

Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
3. Μιχαήλ Ανδρεάδης του Θεοχάρη, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Αλέξιος Πελέκης του Διονυσίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
5. Ειρήνη Μαραγκουδάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Μάρκος Κούτης του Νικολάου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος του Ανδρέα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Σωτήριος Καρκαλάκος του Γρηγορίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Βενετία Κουσσία του Ιωάννη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Στην ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ. ορίστηκαν εκ νέου οι αρμοδιότητες και η εκπροσώπηση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Διευθύνων Σύμβουλος κ. Ανδρεάδης αποφασίστηκε να ασκήσει τα καθήκοντα του από τις 14.02.2022.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την ως άνω συνεδρίασή του, κατόπιν των ανωτέρω αλλαγών στο Δ.Σ., αποφάσισε τα εξής:

1. Τον ορισμό της κ. Χαρίκλειας Βαρδακάρη, Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ., σε προσωρινή αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους της Επιτροπής Ελέγχου κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη, και τον ορισμό του κ. Αβραάμ Μωυσή, Αντιπροέδρου και μη Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ., σε προσωρινή αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους της κ. Αλεξίου Πελέκη.

Μετά τον ανωτέρω ορισμό, σε συνδυασμό με την παραίτηση του κ. Χρήστου – Στέργιου Γκλαβάνη από μέλος του Δ.Σ., η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία βάσει της από 07.07.2021 αποφάσεως της Γενικής Συνέλευσης αποτελεί τετραμελή μεικτή Επιτροπή με μέλη Δ.Σ. και τρίτα πρόσωπα, αποτελούμενη από δύο (2) τρίτα πρόσωπα - μη μέλη του Δ.Σ., ανεξάρτητα από την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., και ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, έχει ως ακολούθως: i. Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο -μη μέλος Δ.Σ., ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, ii. Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, τρίτο πρόσωπο μη μέλος Δ.Σ. ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και μέλος της Επιτροπής με τα προσόντα άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017. iii. Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. iv. Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ, κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020.

Η νέα σύνθεση θα τεθεί προς έγκριση στην επόμενη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, η οποία και θα αποφασίσει τον ορισμό των ιδίων ή την εκλογή άλλων μελών. Οι άνω αλλαγές ανακοινώθηκαν στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 05-07-2022.

Η Επιτροπή με την άνω σύνθεση ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση της 8ης Φεβρουαρίου 2022 σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017 και Πρόεδρος της ορίστηκε ο κ. Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης.

2. Την ανασύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, με Πρόεδρο την κ.

Βενετία Κουσία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, και μέλη αυτής τους κ.κ. Κωνσταντίνο Τσαγκαρόπουλο, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Σωτήριο Καρκαλάκο, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Αβραάμ Μωυσή, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και εκπρόσωπο του ΤΧΣ, και Αλέξιο Πελέκη, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

3. Την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, με Πρόεδρο αυτής τον κ. Σωτήριο Καρκαλάκο, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., και μέλη αυτής τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Αβραάμ Μωυσή, Αλέξιο Πελέκη, Ειρήνη Μαραγκουδάκη και Μάρκο Κούτη.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας 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 Horend, ως μέλος Δ.Σ. προς συμπλήρωση της 11μελους συνθέσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, που όρισε η Γενική Συνέλευση της 02.09.2020.

Σημειώνεται ότι με την εκλογή των ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020 σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 07.07.2021 των μετόχων αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ.1.β του νόμου 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η ως άνω εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως και 01.09.2023 και ανακοινώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 05.07.2022 (αμέσως προσεχή από την άνω εκλογή Γενική Συνέλευση), όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας.

Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
3. Μιχαήλ Ανδρεάδης του Θεοχάρη, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Ειρήνη Μαραγκουδάκη του Ιωάννη, Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Αλέξιος Πελέκης του Διονυσίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Μάρκος Κούτης του Νικολάου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Patrick Horend του Dieter, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Γρηγόριος Ζαριφόπουλος του Διονυσίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Στην ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ. ορίστηκαν εκ νέου οι αρμοδιότητες και η εκπροσώπηση του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος κ. Μαραγκουδάκη αποφασίστηκε να ασκήσει τα καθήκοντα της από την 01.04.2022.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την ως άνω συνεδρίασή του, κατόπιν των ανωτέρω αλλαγών στο Δ.Σ., αποφάσισε τα εξής:

1. Τον ορισμό του κ. Αιμιλίου Γιαννόπουλου, Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ., σε προσωρινή

αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους της Επιτροπής Ελέγχου κ. της κ. Χαρίκλειας Βαρδακάρη.

Μετά τον ανωτέρω ορισμό η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία βάσει της από 07.07.2021 αποφάσεως της Γενικής Συνέλευσης αποτελεί τετραμελή μεικτή Επιτροπή με μέλη Δ.Σ. και τρίτα πρόσωπα, αποτελούμενη από δύο (2) τρίτα πρόσωπα - μη μέλη του Δ.Σ., ανεξάρτητα από την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., και ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, έχει ως ακολούθως:

i) Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο -μη μέλος Δ.Σ., ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020,

ii) Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, τρίτο πρόσωπο μη μέλος Δ.Σ. ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και μέλος της Επιτροπής με τα προσόντα άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017.

iii) Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020.

iv) Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Η νέα σύνθεση θα τεθεί προς έγκριση στην επόμενη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, η οποία και θα αποφασίσει τον ορισμό των ιδίων ή την εκλογή άλλων μελών. Οι άνω αλλαγές ανακοινώθηκαν στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 05.07.2022

Η Επιτροπή με την άνω σύνθεση ανασυγκροτήθηκε σε σώμα κατά τη συνεδρίαση της 24ης Μαρτίου 2022 σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, και Πρόεδρος της ορίστηκε ο κ. Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης.

2. Την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, με Πρόεδρο αυτής τον κ. Ιωάννη Ζωγραφάκη, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., και μέλη αυτής την κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Αβραάμ Μωυσή, Αλέξιο Πελέκη και Μάρκο Κούτη.

3. Την ανασύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, με Πρόεδρο τον κ. Γρηγόριο Ζαριφόπουλο, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, και μέλη αυτής τους κ.κ. Ιωάννη Ζωγραφάκη, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Αβραάμ Μωυσή, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και εκπρόσωπο του ΤΧΣ, και Patrick Horend, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η εκλογή της κας Χαρίκλειας Βαρδακάρη, του κ. Ιωάννη Ζωγραφάκη, του κ. Αιμίλιου Γιαννόπουλου και του κ. Γρηγορίου Ζαριφόπουλου στο Διοικητικό Συμβούλιο ανακοινώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 5 Ιουλίου 2022, σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ.1 του Ν. 4548/2018. Περαιτέρω, η Γενική Συνέλευση τους απέδωσε την ιδιότητα των ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 2 Σεπτεμβρίου 2023, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφοι 1 και 2 του ν. 4706/2020.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση του της 31ης Αυγούστου 2022, σε συνέχεια του από 29.08.2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, εξέλεξε ως νέο εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου την κ. Ελένη Βρεττού σε συνέχεια της αποχώρησης του κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη από τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ.

Σημειώνεται ότι με την εκλογή της ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020 σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 07.07.2021 των μετόχων αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ.1.β του νόμου 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η ως άνω εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως και 01.09.2023 και ανακοινώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 31-12-2022 (αμέσως προσεχή από την άνω εκλογή Γενική Συνέλευση), όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας. Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Ειρήνη Μαραγκουδάκη του Ιωάννη, Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Αλέξιος Πελέκης του Διονυσίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Μάρκος Κούτης του Νικολάου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Patrick Horend του Dieter, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Γρηγόριος Ζαριφόπουλος του Διονυσίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η Διευθύνουσα Σύμβουλος κ. Βρεττού αποφασίστηκε να ασκήσει τα εκτελεστικά καθήκοντα της από τις 16.09.2022.

Στην άνω συνεδρίασή του το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως είχε αποφασιστεί και περιγραφεί στο με αριθμό 1373/24.03.2022 πρακτικό (αριθμός ανακοίνωσης ΓΕΜΗ 2875056), με τις σε αυτό αρμοδιότητες και εξουσίες εκπροσώπησης του Διευθύνοντος Συμβούλου να αποδίδονται στη νέα Διευθύνουσα Σύμβουλο.

Η σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ. διατηρείται ως έχει.

Μετά τα παραπάνω η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2022 είχε ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Ειρήνη Μαραγκουδάκη του Ιωάννη, Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Αλέξιος Πελέκης του Διονυσίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Μάρκος Κούτης του Νικολάου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Patrick Horend του Dieter, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

11. Γρηγόριος Ζαριφόπουλος του Διονυσίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Την 31.12.2022 το Δ.Σ. μετά τις άνω τροποποιήσεις απαρτίζεται από έντεκα (11) μέλη εκ των οποίων δύο (2) είναι εκτελεστικά, πέντε (5) μη εκτελεστικά, και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής από τη λήψη απόφασης στην από 02-09-2020 Τακτική Γενική Συνέλευση, ισχύει μέχρι την 1-9-2023. Η παραπάνω θητεία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

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 έντεκα Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε 4, 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 2022).

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 01.01.2017. 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 εκλεγμένο μέλος της Πανελλήνιας 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.Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Ο Αβραάμ-Μίνος Μωυσής είναι μη εκτελεστικό μέλος Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Attica Bank 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 εταιρίας ενιαίας εκκαθάρισης τραπεζών ΡQH και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Ελληνικής Εταιρίας Συμμετοχών και Περιουσίας. Είναι ιδρυτικός εταίρος της συμβουλευτικής εταιρίας SYNERGON Partners και Πρόεδρος ΔΣ της εταιρίας factoring Flexfin. Είναι αδειούχος αναλογιστής και κατέχει

πτυχίο μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Αθηνών και μεταπτυχιακό τίτλο αναλογιστικής επιστήμης από το Πανεπιστήμιο Heriot Watt της Μ. Βρετανίας.

3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος

Η Ελένη Βρεττού κατέχει διεθνή εμπειρία άνω των 20 ετών σε Τράπεζες της Ελλάδας και του εξωτερικού, με εξειδίκευση στους τομείς της εταιρικής και επενδυτικής τραπεζικής. Η Κα Βρεττού κατείχε τη θέση της Ανώτερης Γενικής Διευθύντριας, Chief of Corporate and Investment Banking στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς, ενώ προηγουμένως είχε εργαστεί για 14 χρόνια στην HSBC Bank Plc στην Ελλάδα και τη Μεγάλη Βρετανία. Ο πιο πρόσφατος ρόλος της στην HSBC, ήταν αυτός της Managing Director and Head of Wholesale Banking Greece, ενώ πρωτύτερα υπήρξε Head of Multinationals and Business Development της HSBC για τις περιοχές CEE, CIS, Mediterranean and SubSaharan Africa. Μέχρι πρόσφατα κατείχε το ρόλο της Chief Strategy και Investor Relations Officer στην εταιρία Lamda Development.

Διαθέτει σημαντική εμπειρία σε εταιρικούς μετασχηματισμούς και στη διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, καθώς και στην συστηματική ανάπτυξη παράλληλων εργασιών σε επενδυτική και συναλλακτική τραπεζική και τα Αναπτυξιακά Προγράμματα. Πριν την HSBC είχε εργαστεί για ελληνικούς και διεθνείς Χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς, στην Αθήνα και την Νέα Υόρκη, στους τομείς Credit and Risk Management και Investment Banking (M&A). Μεταξύ των ετών 2019 και 2021, διετέλεσε Πρόεδρος του Δ.Σ. της Piraeus Factors S.A, της Piraeus Leasing και Piraeus Leases, καθώς και μέλος του Δ.Σ. της ETBA ΒΙΠΕ. Είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της εταιρίας Star Bulk Carriers Corp, όπως και ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της εταιρίας ΜΟΤΟΔΥΝΑΜΙΚΗ Α.Ε.

Η Κα Βρεττού είναι κάτοχος Bachelor of Science in Economics από το Wharton School του University of Pennsylvania.

4. Ειρήνη Μαραγκουδάκη (Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος - Εκτελεστικό Μέλος)

Η Ειρήνη Μαραγκουδάκη είναι επαγγελματίας με επιτυχημένη πορεία τόσο στον ελληνικό όσο και στον διεθνή τραπεζικό κλάδο, με περισσότερα από 27 χρόνια εμπειρίας σε ανώτατες θέσεις σε κορυφαία χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Από το 2017 έως την 31.03.2022 ήταν Διευθύνουσα Σύμβουλος της THEA ARTEMIS FINANCIAL SOLUTIONS A.E.D.A.D.P. μιας από τις πρώτες εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις που ιδρύθηκαν κατόπιν χορήγησης άδειας από την Τράπεζα Ελλάδος (L.4354/2015).

Διετέλεσε Managing Director of Clayton Holdings LLC από το 2010 έως το 2017, ήταν υπεύθυνη για τη διαχείριση και ανάπτυξη των εργασιών της εταιρείας στη Νότια Ευρώπη. Αξίζει να σημειωθεί ότι στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της ανέλαβε την οργάνωση του πρώτου Asset Quality Review (AQR) στον τραπεζικό κλάδο στην Ελλάδα το οποίο διενήργησε το 2011 η Clayton Euro Risk σε συνεργασία με την Black Rock Solutions. Μετά από δεκαετή επιτυχημένη καριέρα στον τραπεζικό χώρο, επιλέχθηκε ως Διευθύνουσα Σύμβουλος στην θυγατρική τράπεζα της Credit Agricole στην Ελλάδα, όπου ίδρυσε και ανέπτυξε όλες τις δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και πιστωτικού ελέγχου. Υπό τη διοίκηση της η Τράπεζα ξεπέρασε την αγορά τόσο σε επίπεδο ανάπτυξης εργασιών όσο και σε απόδοση χαρτοφυλακίου και κερδοφορία.

Επιπλέον, έχει επιδείξει μια εξαιρετική ικανότητα τόσο στην ανάπτυξη για κερδοφόρα δανειακά χαρτοφυλάκια, όσο και να ελαχιστοποιεί τις ζημιές που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία που αντιμετωπίζουν προβλήματα κατά τη διάρκεια οικονομικής ύφεσης.

Ένας καινοτόμος ηγέτης με στρατηγική σκέψη και υψηλή εξειδίκευση στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, με βαθιά κατανόηση της αγοράς και ικανότητα να εντοπίζει ευκαιρίες, να δημιουργεί ανταγωνιστικές και πρωτοποριακές στρατηγικές, και να ηγείται με επιτυχία νέα έργα.

5. 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 απταίστως στα Αγγλικά και τα Γαλλικά.

6. Μάρκος Κούτης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Ο Μάρκος Κούτης είναι επαγγελματίας κεφαλαιαγορών με εμπειρία στη διαχείριση χαρτοφυλακίων.

Διαθέτει αποδεδειγμένη ικανότητα στην ευθυγράμμιση όλων των ενδιαφερομένων πλευρών μίας επιχείρησης, με ιδιαίτερη επιμέλεια και προσοχή στον έλεγχο του κινδύνου αλλά και στην εισαγωγή νέων ιδεών.

Διαθέτει πάνω από 20 χρόνια εμπειρία σε επενδυτικές δραστηριότητες έχοντας εργαστεί με επιτυχία στην εμπορική τραπεζική (Bank of America, Shinsei, Unicredito), στην επενδυτική τραπεζική (Merrill Lynch), σε οργανισμούς (EBRD), σε κρατικά επενδυτικά ταμεία (ADIC) και σε μεγάλες εταιρείες (ADNOC).

Επιπλέον, έχει επιδείξει ικανότητα στην αναγνώριση αξιόλογου προσωπικού και κινητροδότηση αυτού.

Έχει ζήσει και εργαστεί σε διάφορες πόλεις, συμπεριλαμβανομένης της Νέας Υόρκης, του Λονδίνου, της Φρανκφούρτης, της Μόσχας, του Τόκιο και του Άμπου Ντάμπι.

Με υψηλή διορατικότητα αλλά και υψηλή τεχνογνωσία στην προώθηση επιχειρησιακής αλλαγής χρησιμοποιώντας την πληροφορική ως ανταγωνιστικό εργαλείο, έχει πολύ αξιόλογο και συνεπές ιστορικό άνω των 35 ετών με έμφαση στην οικοδόμηση και προστασία της κερδοφορίας των εταιρειών όπου προσέφερε τις υπηρεσίες του.

7. Patrick Horend, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Έμπειρος επενδυτικός σύμβουλος με εκτενή πείρα στη ανάλυση, εκτέλεση και διαπραγμάτευση επενδύσεων πολλαπλών κατηγοριών, με έμφαση σε χρηματοπιστωτικές επενδύσεις και ιδρύματα. Οι δεξιότητές του εστιάζουν στην επενδυτική αξιολόγηση, στο μη εξυπηρετούμενο χρέος, στις επενδύσεις ιδιωτικού κεφαλαίου, στην ανάλυση πιστωτικού κινδύνου, στο χρέος υβριδικής μορφής, στα RMBS, MSRs, CLOs, ABS, στις εναλλακτικές επενδύσεις, στα LBOs, στις επενδύσεις υποδομών, στη χρηματοδότηση έργων, στη διάρθρωση δανείων και στις επενδύσεις “fund of fund”. Ο κ. Horend εργάστηκε για 9,5 χρόνια στο κρατικό επενδυτικό κεφάλαιο των ΗΑΕ του Επενδυτικού Συμβουλίου του Αμπού Ντάμπι, υπεύθυνος για 4 έτη στην εποπτεία επενδύσεων όλων των κατηγοριών ως μέλος της ομάδας Διαχείρισης Χρέους και μετέπειτα μέλος για 5,5 έτη στη ομάδα Global Special Situations που ηγείται των επενδύσεων στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε παγκόσμιο επίπεδο. Οι αρμοδιότητές του περιλάμβαναν τις επενδύσεις σε ανακεφαλαιοποιήσεις πολλών ελληνικών τραπεζών και μία πιλοτοποίηση ελληνικού μη εξυπηρετούμενου δανείου. Ξεκίνησε την καριέρα του στη GE Capital και κατόπιν στην Dresdner Kleinwort. Ο κ. Horend είναι κάτοχος MSc από το ESCP-EAP European School of Management και πτυχίου διοίκησης επιχειρήσεων από το Humboldt-University Berlin.

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. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης είναι μέλος του διοικητικού συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου από τον Σεπτέμβριο του 2013. Είναι Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος από τον Φεβρουάριο 2019 και από τον Μάιο του 2020 είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, είναι Πρόεδρος της Επιτροπής Δεοντολογίας από τον Νοέμβριο 2019, μέλος της επιτροπής ελέγχου και μέλος της επιτροπής τεχνολογίας. Από τον Σεπτέμβριο 2013 μέχρι τον Μάρτιο 2021 διετέλεσε πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου.

Ο Ιωάννης Ζωγραφάκης έχει μεγάλη διεθνή πείρα στον τραπεζικό τομέα ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος. Ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως Management Associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Το 1996 πήγε στην Αμερική ως Director of Finance της CitiMortgage και το 1997 έγινε Οικονομικός Διευθυντής του Citigroup Consumer Finance αναλαμβάνοντας εν συνεχεία τη

θέση του Γενικού Οικονομικού Διευθυντή (CFO) για το Consumer Assets Division της Αμερικής. Από το 1998 μέχρι και το 2004 εργάστηκε στο Student Loan Corporation, θυγατρική της Citigroup. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή της Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Citibank, καθώς και Επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής Ηνωμένου Βασιλείου. Το 2006 ανέλαβε τη θέση του Γενικού Διευθυντή Λιανικής Τραπεζικής στη Citibank Ελλάδος όπου παρέμεινε μέχρι το 2011. Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου: του Student Loan Corporation στην Αμερική, της Τειρεσίας ΑΕ στην Ελλάδα, του Diners Club Ελλάδας και της Εθνικής Τράπεζας. Ο κος Ζωγραφάκης σπούδασε πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έκανε μεταπτυχιακές σπουδές στη Διεύθυνση Επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική.

10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο Αιμίλιος Γιαννόπουλος έχει διατελέσει Διευθυντικό Στέλεχος της PwC Λονδίνου για 13 χρόνια και της PwC Αθήνας για 26 χρόνια και διαθέτει πολυετή και πλούσια εμπειρία σε Διευθυντικές θέσεις ευθύνης του χρηματοοικονομικού τομέα.

Στο πλαίσιο της θητείας του στην PwC Ελλάδος από το 1994 έως το 2021 υπήρξε: Επικεφαλής Ελεγκτικού τμήματος, ιδρυτής και επικεφαλής του τμήματος συμβουλευτικών υπηρεσιών σχετικά με εξαγορές, συγχωνεύσεις και χρηματοδοτήσεις (Deals Advisory), ιδρυτής και επικεφαλής της ειδικής μονάδας παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών μη εξυπηρετούμενων τραπεζικών δανείων (NPL Advisory) καθώς και επικεφαλής Πελατών και Αγορών για την εταιρία.

Παράλληλα, είναι Σύμβουλος Επιχειρήσεων αλλά και μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια επιχειρήσεων και οργανισμών όπως οι Quest Holdings, PQH (ενιαίος εκκαθαριστής των 17 Πτωχευμένων Ελληνικών τραπεζών), Fresh-Life UG, Champion School και St Catherine's School.

Ο κ. Γιαννόπουλος είναι γεννημένος στο Λονδίνο όπου και ολοκλήρωσε τις σπουδές του, είναι μέλος του Ινστιτούτου Ορκωτών Ελεγκτών Αγγλίας και Ουαλίας FCA, ICAEW καθώς και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Λέσχης Μη- Εκτελεστικών Μελών Διοικητικών Συμβουλίων.

Σημαντική είναι επίσης η εθελοντική του δράση καθώς παρείχε υποστήριξη και συμβουλές προς νεοφυείς εταιρείες (Start ups) σχετικά με τον οικονομικό και στρατηγικό σχεδιασμό τους μέσω του Corporate Responsibility προγράμματος της PwC.

11. Γρηγόριος Ζαριφόπουλος του Διονυσίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο Γρηγόρης Ζαριφόπουλος είναι τέως Υφυπουργός Ψηφιακής Διακυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας, υπεύθυνος για την ψηφιακή στρατηγική και την προσέλκυση ξένων επενδύσεων στην ψηφιακή τεχνολογία.

Πριν ενταχθεί στην Ελληνική Κυβέρνηση, ο κ. Ζαριφόπουλος διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Νοτιοανατολικής Ευρώπης της Google, καθώς και Διευθύνων Σύμβουλος της Google για την Ελλάδα, Βουλγαρία, Κύπρο και Μάλτα. Πριν την Google, ο κ. Ζαριφόπουλος κατείχε τη θέση του Γενικού Διευθυντή στην εταιρεία Gap για την Ελλάδα, Κύπρο και τις Βαλκανικές χώρες. Έχει επίσης εργαστεί στην IKEA Ελλάδας, στην συμβουλευτική εταιρεία McKinsey & Company στο Λονδίνο και στην Αθήνα και στην Seagate Technology, κατασκευάστρια εταιρεία δίσκων υπολογιστών (disk drive) στην Καλιφόρνια των Η.Π.Α. Σήμερα εργάζεται ως σύμβουλος εταιρειών για θέματα επιχειρησιακής στρατηγικής και ψηφιακού μετασχηματισμού.

Ο κ. Ζαριφόπουλος κατέχει πτυχίο Bachelor of Engineering στη Μηχανολογία από το Imperial College-University of London, μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών (Master) στη Μηχανολογία από το Πανεπιστήμιο του Stanford και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Kellogg School of Management- Northwestern University. Ομιλεί Ελληνικά, Αγγλικά, Γαλλικά και Ισπανικά.

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2022

2022 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 2022 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 0 συνεδριάσεις	1	1	2
Πρόεδρος				
Κωνσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Θεόδωρος Πανταλάκης Διευθύνων Σύμβουλος	-	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος	-	-	-	-
Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου				
Αλέξιος Πελέκης	-	-	100% Π	100%
Ηλίας Μπέτσος	-	0%	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Σωτήρης Καρκαλάκος	-	100% Π	100%	-
Χρήστος-Στέργιος Γκαλιάνης	-	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	-	-	100%	-
Βενετία Κουσία	-	100%	-	-
Μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	-	-	-	-
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				

2022 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 08.02.2022				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2022 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 3 συνεδριάσεις	4	2	5
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Μιχαήλ Ανδρεάδης	100%	-	-	-
Διευθύνων Σύμβουλος				
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	100%	100%	100%	100%
Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου				
Εκπρόσωπος Ταμείου Μη Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας				
Αλέξιος Πελέκης	100%	50%	100%	-
Ειρήνη Μαραγκοδάκη	100%	-	100%	-
Μάρκος Κούτης	100%	-	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος	100%	100%	-	-
Σωτήριος Καρκαλάκος	100%	100%	100% Π	-
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	-	-	100%
Βενετία Κουσία	100%	100% Π	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος,				
Ανεξάρτητος από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν. 4449/2017	-	-	-	100%
Π:Πρόεδρος :-Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

2022 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 24.03.2022				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2022 πραγματοποιήθηκαν συνολικά 15 συνεδριάσεις	7	7	10
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Μιχαήλ Ανδρεάδης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Ειρήνη Μαραγκουδάκη Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	100%	100%	100%	100%
Εκπρόσωπος Ταμείου Μη Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας				
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	85,70%	-
Μάρκος Κούτης	71%	-	42,85%	-
Patrick Horend	100%	100%	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Χαρίκλεια Βαρδαράκη	100%	100%	100%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	100%	100%	100% Π	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	-	-	100%
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	100%	100% Π	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	-	-	-	100% Π
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, Ανεξάρτητος από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν. 4449/2017	-	-	-	100%
Π: Πρόεδρος -: Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

2022 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 31.08.2022				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2022 πραγματοποιήθηκαν <u>συνολικά</u> 12 συνεδριάσεις	5	4	7
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Μιχαήλ Ανδρεάδης Διευθύνων Σύμβουλος	100%	-	-	-
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Ειρήνη Μαραγκουδάκη Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος	92%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Μη Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας	100%	100%	100%	100%
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100%	-
Μάρκος Κούτης	83%	-	0%	-
Patrick Horend	92%	100%	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	100%	100%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	100%	100%	100% Π	100%
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	-	-	100%
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	100%	100% Π	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	-	-	-	100% Π
Π: Πρόεδρος - Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή				

Αριθμός μετοχών που κατείχαν τα μέλη Δ.Σ./Κύρια Διευθυντικά Στελέχη κατά την 31.12.2022	
	Αριθμός μετοχών
Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος Δ.Σ.	1.414
Νικόλαος Δαυίδ του Αγγέλου, Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης	6

2.2. Λειτουργία του Δ.Σ.

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

Το ΔΣ απαρτίζεται σύμφωνα με το Καταστατικό από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων (εφεξής η «ΓΣ») με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Η ΓΣ καθορίζει τον εκάστοτε αριθμό των μελών του ΔΣ εντός του άνω εύρους.

Το ΔΣ αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η ιδιότητα των μελών του ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το ΔΣ κατά τη συγκρότησή του σε σώμα. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη ΓΣ -ή ορίζονται από το ΔΣ σύμφωνα με την παρ. 4 άρθρου 9 ν. 4706/2020, δεν υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του και δεν είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Σε περίπτωση που με απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας προβλέπεται μεγαλύτερος αριθμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών και μετά την αντικατάσταση μέλους ο αριθμός υπολείπεται του προβλεπόμενου ως άνω αριθμού, αναρτάται σχετική ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, που διατηρείται αναρτημένη μέχρι την επόμενη ΓΣ.

Η θητεία των μελών του ΔΣ είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση, η θητεία των μελών του ΔΣ παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική ΓΣ και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του ΔΣ είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελευθέρως ανακλητά.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του ΔΣ πρέπει κατά τον ορισμό και κατά τη διάρκεια της θητείας τους να μην κατέχουν άμεσα ή έμμεσα μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και να είναι απαλλαγμένα από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους. Η σύνθεση του ΔΣ ως συνόλου πρέπει να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του. Το ΔΣ οφείλει να κατέχει, ως σύνολο, ποικιλία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών ανά αντικείμενο, ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η Τράπεζα και να λαμβάνει ορθές αποφάσεις.

Τα κριτήρια επιλογής των μελών ΔΣ περιλαμβάνουν την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο, σε ποσοστό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία υπολογιζόμενου επί του συνόλου των μελών του ΔΣ και δεν πρέπει να γίνεται αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού. Σε περίπτωση κλάσματος το παραπάνω ποσοστό στρογγυλοποιείται στο προηγούμενο ακέραιο. 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.

2.3. Κανονισμός Λειτουργίας Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ., εγκρίθηκε στις 08.06.2022 και αντικατέστησε τον από 14.07.2021 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) και τις εισηγμένες ανώνυμες εταιρείες, από το νόμο περί εταιρικής διακυβέρνησης (Ν. 4706/2020), καθώς και από το Καταστατικό της, 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 ΔΣ 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 (όποτε προβλέπεται) δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Το ΔΣ συνεδριάζει έκτακτα όταν ο Πρόεδρος ή ο Αναπληρωτής του (όποτε προβλέπεται) κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκλησή του ή εφόσον το ζητήσουν εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους (συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων) προς τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, οπότε αυτός, μέσα σε προθεσμία επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης υποχρεούται να συγκαλέσει το ΔΣ. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα τα οποία θα απασχολήσουν το ΔΣ. Αν δεν συγκληθεί το ΔΣ από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το ΔΣ εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του ΔΣ. Το ΔΣ 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 ΔΣ 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 ΔΣ βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των συμβούλων. Ειδικά στις συνεδριάσεις του ΔΣ που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων ή η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη ΓΣ με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με το ν. 4548/2018, το ΔΣ βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται δύο (2) τουλάχιστον ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

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 ένα μέλος με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο ΔΣ ή με δήλωση, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση μέλους στο ΔΣ από πρόσωπο που δεν είναι μέλος του. Σε περίπτωση αδικαιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους στον ελάχιστο αριθμό συνεδριάσεων που εκάστοτε προβλέπεται στο νομοκανονιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό ή/και τις αποφάσεις του, το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η παραιτήση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του ΔΣ που προβαίνει σε αντικατάστασή του κατά τη διαδικασία της παρ. 4 άρθρου 9 ν.4706/2020 και το Καταστατικό.

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. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή αντιπροσώπων τους δύνανται να αντικαθίσταται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το Δ.Σ. πραγματοποίησε 30 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών του ανήλθε σε ποσοστό 98,20%.

Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του 2022 σχετίζονται , μεταξύ άλλων, με:

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- 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.
- Ανασυγκρότηση Δ.Σ.
- Ανασύσταση και αλλαγές στη σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.

β) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Έγκριση του προϋπολογισμού 2023.
- Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου & Έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κήσεως 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.
- Έγκριση Recovery Plan 2021.
- Πρόγραμμα ενίσχυσης εποπτικών κεφαλαίων (Capital Plan) 2022-2024.

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).
- Επικαιροποίηση Πολιτικής απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου.
- Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσης Πληροφοριών σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων σε ενοποιημένη βάση (ΠΥΛΩΝΑΣ III)

δ) Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ετήσια Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της ATTICA BANK (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006).
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων 2022.
- 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 2021.
- Έγκριση ετήσιας έκθεσης επαναξιολόγησης πελατών υψηλού κινδύνου.
- Έγκριση ετήσιας έκθεσης κανονιστικής συμμόρφωσης.

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 05.07.2022.

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.

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 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 εποικοδομητική 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 24.11.2021 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2022						
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απ σχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος	Α	57	2022	-	-	-
(Μη Εκτελεστικό Μέλος)						
Εκτελεστικά Μέλη						
Θεόδωρος Πανταλάκης	Α	68	2022	-	-	-
Διευθύνων Σύμβουλος						
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωσταντίνος Τσαγκαρόπουλος	Α	49	2022	-	-	-
Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου						
Αλέξιος Πελέκης	Α	58	2023	100%	100% Π	-
Ηλίας Μπέτσης	Α	70	2022	-	100%	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Σωτήρης Καρκαλάκος	Α	47	2022	-	100%	100%
						Π
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	2022	100%	-	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	60	2023	-	100%	-
Βενετία Κουσία	Θ	63	2022	-	-	100%
Μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας						
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	Α	60	2023	-	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
	Α	52	2023	100%	-	-
Μιχαήλ Ανδρεάδης				Π		
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	Α	71	2020	100%	-	-
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 08.02.2022 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2022						
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απσχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος	Α	57	2022	-	-	-
(Μη Εκτελεστικό Μέλος)						
Εκτελεστικά Μέλη						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	Α	52	2022	-	-	-
Διευθύνων Σύμβουλος						
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Αλέξιος Πελέκης	Α	58	2023	-	100%	50%
Ειρήνη Μαραγκοδάκη	Θ	51	2023	-	100%	-
Μάρκος Κούτης	Α	69	2023	-	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος	Α	49	2022	-	-	100%
Σωτήριος Καρκαλάκος	Α	47	2022	-	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	60	2023	100%	-	-
Βενετία Κουσία	Θ	63	2022	-	-	100% Π
Μη εκτελεστικό μέλος, Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας						
Αβραάμ (Μίνος) Μιωσής	Α	60	2023	100%	100%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	69	2023	100%	-	-
				Π		
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	Α	71	2020	100%	-	-
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 24.03.2022 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2022						
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απ. οχώρηση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος	Α	57	2022	-	-	-
(Μη Εκτελεστικό Μέλος)						
Εκτελεστικά Μέλη						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	Α	52	2022	-	-	-
Διευθύνων Σύμβουλος						
Ειρήνη Μαραγκουδάκη	Θ	51	2022	-	-	-
Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος						
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Αλέξιος Πελέκης	Α	58	2023	-	86%	-
Μάρκος Κούτης	Α	69	2022	-	43%	-
Patrick Horend	Α	44	2022	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Α	60	2023	-	100%	100%
Ιωάννης Ζωγραφάκης	Α	59	2023	-	100%	100%
					Π	
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	66	2023	100%	-	
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	Α	51	2023	-	-	100%
						Π
Μη εκτελεστικό μέλος, Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας						
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	Α	60	2023	100%	100%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
	Α	69	2023	100%	-	-
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης				Π		
Σταύρος Παπαγιαννόπουλος	Α	71	2020	100%	-	-
Π:Πρόεδρος						
::Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή						

Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.08.2022 και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το έτος 2022						
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Λήξη Θητείας/Απώλωση	Επιτροπές		
				Ελέγχου	Διαχείρισης Κινδύνων	Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. & Αποδοχών
Πρόεδρος						
Κωσταντίνος Μακέδος	Α	57	2022	-	-	-
(Μη Εκτελεστικό Μέλος)						
Εκτελεστικά Μέλη						
Μιχαήλ Ανδρεάδης	Α	52	2022	-	-	-
Διευθύνων Σύμβουλος						
Ελένη Βρεττού	Θ	43	2023	-	-	-
Διευθύνουσα Σύμβουλος						
Ειρήνη Μαραγκοδάκη	Θ	51	2022	-	-	-
Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος						
Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Αλέξιος Πελέκης	Α	58	2023	-	100%	-
Μάρκος Κούτης	Α	69	2022	-	0%	-
Patrick Horend	Α	44	2022	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη						
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Α	60	2023	-	100%	100%
Ιωάννης Ζωγραφάκης	Α	59	2023	100%	100%	100%
					Π	
Αμύλιος Γιαννόπουλος	Α	66	2023	100%	-	-
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	Α	51	2023	-	-	100%
						Π
Μη εκτελεστικό μέλος, Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας						
Αβραάμ (Μίνος) Μιωσής	Α	60	2023	100%	100%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., ανεξάρτητοι από την Τράπεζα με την έννοια της παρ. 1(ε) του άρθρου 44 του ν.4449/2017						
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	69	2023	100%	-	-
				Π		
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 αιφόρου 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.

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 05.07.2022 αποφασίσθηκε ο επαναπροσδιορισμός της ΕΕ, η οποία θα αποτελεί τετραμελή μεικτή Επιτροπή με μέλη Δ.Σ. και τρίτα πρόσωπα με τριετή θητεία, η οποία λήγει την 02-09-2023 (αρχόμενη από την αρχική εκλογή της Επιτροπής κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 02-09-2020) αποτελούμενη από ένα (1) τρίτο πρόσωπο – μη μέλος του Δ.Σ., ανεξάρτητο από την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, που να πληροί τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, ένα (1) μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου.

Η Επιτροπή Ελέγχου ως καθορίστηκε με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 05.07.2022 και συγκροτήθηκε σε σώμα, έχει κατά την 31.12.2022 την ακόλουθη σύνθεση:

Πρόεδρος: Χρήστος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.

Μέλος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., 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 13.04.2022 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 δικλείδων 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 2022, η ΕΕ πραγματοποίησε 20 συνεδριάσεις. Η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100 %.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2022, 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 2021, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση της ΔΕΕ.

- ❖ Εξέτασε την ανεξάρτητη Αξιολόγηση της Επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για την τριετία 2019-2021.
- ❖ 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 2022, 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 2021.
- ❖ 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 (2022) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (2021) και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.
- ❖ Ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου 2022 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 2022, 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.

Αναφορικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής για το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου – Μαρτίου 2022 παρατηρήθηκαν τα κάτωθι :

- κατά το μήνα Ιανουάριο 2022 δεν συνεδρίασε
- κατά το μήνα Φεβρουάριο 2022 συνεδρίασε τρεις (3) φορές

Ειδικότερα, η Επιτροπή συνεδρίασε στις 07/02/2022 και στις 08/02/2022 με την κάτωθι σύνθεση :

- κ. Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Πρόεδρος
- κ. Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος
- κα Βενετία Κουσία, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ., Μέλος
και
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωϋσής, Μη εκτελεστικό Μέλος ΔΣ, Εκπρόσωπος ΤΧΣ, ως Παρατηρητής της Επιτροπής.

Η Επιτροπή συνεδρίασε στις 23/02/2022 με την κάτωθι σύνθεση, διότι ανασυστάθηκε με την υπ' αριθμό 1370 της 08.02.2022 Απόφαση (Πρακτικό) του Διοικητικού Συμβουλίου, ως εξής:

- κα. Βενετία Κουσία, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωϋσής, Αντιπρόεδρος ΔΣ,μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ Εκπρόσωπος ΤΧΣ
- κ. Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.,Μέλος
- κ. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος
- κ. Αλέξιος Πελέκης, Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος

Η Επιτροπή κατά το μήνα Μάρτιο 2022 συνεδρίασε τρεις (3) φορές

Η Επιτροπή συνεδρίασε στις 03/03/2022 με την κάτωθι σύνθεση, σύμφωνα με την υπ' αριθμό 1370 της 08.02.2022 Απόφαση (Πρακτικό) του Διοικητικού Συμβουλίου, ως εξής:

- κα. Βενετία Κουσία, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωϋσής, Αντιπρόεδρος ΔΣ,μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ Εκπρόσωπος ΤΧΣ
- κ. Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.,Μέλος
- κ. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος

Ο κ. Αλέξιος Πελέκης, Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος απουσίαζε λόγω ανειλημμένων υποχρεώσεων. Στη συνεδρίαση συμμετείχε και ο κ. Κωνσταντίνος Αγγελόπουλος, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, ως Παρατηρητής της Επιτροπής.

Η Επιτροπή συνεδρίασε στις 23/03/2022 με την κάτωθι σύνθεση, σύμφωνα με την υπ' αριθμό 1370 της 08.02.2022 Απόφαση (Πρακτικό) του Διοικητικού Συμβουλίου, ως εξής:

- κα. Βενετία Κουσία, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωϋσής, Αντιπρόεδρος ΔΣ,μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ Εκπρόσωπος ΤΧΣ
- κ. Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.,Μέλος
- κ. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος

Ο κ. Αλέξιος Πελέκης, Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος απουσίαζε λόγω ανειλημμένων υποχρεώσεων. Στη συνεδρίαση συμμετείχε και ο κ. Αθανάσιος Ζώης, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, ως Παρατηρητής της Επιτροπής.

Η Επιτροπή συνεδρίασε στις 30/03/2022 με την κάτωθι σύνθεση, διότι ανασυστάθηκε με την υπ' αριθμό 1373 της 24.03.2022 Απόφαση (Πρακτικό) του Διοικητικού Συμβουλίου, ως εξής:

- κ. Γρηγόριος Ζαριφόπουλος, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Αντιπρόεδρος ΔΣ, μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ Εκπρόσωπος ΤΧΣ
- κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος
- κα Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος

Ο κ. Patrick Horend, Μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., Μέλος απουσίαζε λόγω ανειλημμένων υποχρεώσεων. Στη συνεδρίαση συμμετείχε και ο κ. Αθανάσιος Ζώης, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, ως Παρατηρητής της Επιτροπής.

Η Επιτροπή για το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου – Μαρτίου 2022 συνεδρίασε με ποσοστό συμμετοχής 88,00% των Μελών της.

Αναφορικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής για το χρονικό διάστημα Απριλίου – Ιουνίου 2022, η Επιτροπή συνεδρίασε πέντε (5) φορές με την κάτωθι σύνθεση, βάσει υπ' αριθμ. 1373 της 24.03.2022 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ειδικότερα,

Η Επιτροπή κατά το μήνα Απρίλιο 2022 συνεδρίασε μία φορά την 13/04/2022 με ποσοστό συμμετοχής της τάξης του 100%.

Στη συνεδρίαση συμμετείχε και ο κ. Αθανάσιος Ζώης, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, ως Παρατηρητής της Επιτροπής.

Η Επιτροπή κατά το μήνα Μάιο 2022 συνεδρίασε δύο (2) φορές, ήτοι την 02/05/2022 και την 25/05/2022 με ποσοστό συμμετοχής της τάξης του 100%.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής για το μήνα Μάιο 2022, συμμετείχε και ο κ. Αθανάσιος Ζώης, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, ως Παρατηρητής της Επιτροπής.

Η Επιτροπή κατά το μήνα Ιούνιο 2022 συνεδρίασε δύο (2) φορές, ήτοι την 02/06/2022 και την 07/06/2022.

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή συνεδρίασε την 02/06/2022 με ποσοστό συμμετοχής της τάξης του 100%.

Στη συνεδρίαση της Επιτροπής της 02/06/2022, συμμετείχε και ο κ. Απόστολος Μερακλής, Εκπρόσωπος του ΤΧΣ, ως Παρατηρητής της Επιτροπής σε αντικατάσταση του κ. Αθ. Ζώη.

Επίσης, η Επιτροπή συνεδρίασε την 07/06/2022 με ποσοστό συμμετοχής της τάξης του 100,00%. Στη συνεδρίαση αυτή η κα Χαρίκλεια Βαρδακάρη εξουσιοδότησε τον κ. Γρηγόριο Ζαριφόπουλο, Πρόεδρο της Επιτροπής, να την εκπροσωπήσει και να ψηφίσει αντ' αυτής κατά την κρίση του στα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ για το χρονικό διάστημα Απριλίου – Ιουνίου 2022 συνεδρίασε με ποσοστό συμμετοχής 100,00% των Μελών της.

Αναφορικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής για το χρονικό διάστημα Ιουλίου-Σεπτεμβρίου 2022, η Επιτροπή συνεδρίασε δύο (2) φορές με την κάτωθι σύνθεση, βάσει υπ' αριθμ. 1373 της 24.03.2022 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ειδικότερα,

Η Επιτροπή κατά το μήνα Ιούλιο 2022 δεν συνεδρίασε.

Η Επιτροπή κατά το μήνα Αύγουστο 2022 συνεδρίασε μία φορά την 29/08/2022

Στη συνεδρίαση η κα Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Ιωάννης Ζωγραφάκης απουσίαζαν, πλην όμως εκπροσωπήθηκαν κατά τη συζήτηση και την ψήφιση των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης από τον Πρόεδρο της Επιτροπής κ. Γρηγόριο Ζαριφόπουλο και το Μέλος της Επιτροπής, κ. Αβραάμ Μωυσή αντίστοιχα, δυνάμει σχετικών εξουσιοδοτήσεων.

Η Επιτροπή κατά το μήνα Αύγουστο 2022 συνεδρίασε με ποσοστό συμμετοχής της τάξης του 100,00%.

Η Επιτροπή κατά το μήνα Σεπτέμβριο 2022 συνεδρίασε μία φορά την 28/09/2022 δια περιφοράς με ποσοστό συμμετοχής της τάξης του 100,00%.

Η Επιτροπή για το χρονικό διάστημα Ιουλίου-Σεπτεμβρίου 2022 συνεδρίασε με ποσοστό συμμετοχής 100,00% των Μελών της.

Αναφορικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής για το χρονικό διάστημα Οκτωβρίου-Δεκεμβρίου 2022, η Επιτροπή συνεδρίασε τέσσερις (4) φορές με την κάτωθι σύνθεση, βάσει υπ' αριθμ. 1373 της 24.03.2022 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου :

Ειδικότερα,

Η Επιτροπή κατά το μήνα Οκτώβριο 2022 συνεδρίασε την 24.10.2022 και την 31.10.2022 μέσω τηλεδιάσκεψης με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00%.

Η Επιτροπή κατά το μήνα Νοέμβριο 2022 συνεδρίασε την 29.11.2022 δια περιφοράς με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00%.

Η Επιτροπή κατά το μήνα Δεκέμβριο 2022 συνεδρίασε την 9.12.2022 μέσω τηλεδιάσκεψης. Οι κ.κ. Patrick Horend και Ιωάννης Ζωγραφάκης, απουσίαζαν από τη συνεδρίαση της 09.12.2022, πλην όμως εκπροσωπήθηκαν κατά τη συζήτηση και την ψήφιση των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, κ. Γρηγόριο Ζαριφόπουλο και από το Μέλος της Επιτροπής κ. Αβραάμ (Μίνιο) Μωυσή, αντίστοιχα, δυνάμει σχετικών εξουσιοδοτήσεων.

Η Επιτροπή για το χρονικό διάστημα Οκτωβρίου-Δεκεμβρίου 2022 συνεδρίασε με ποσοστό συμμετοχής 100,00% των Μελών της.

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.

Σε συνέχεια απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του την 15/07/2021, η σύνθεση της Επιτροπής μέχρι την 07.02.2022 είχε ως εξής :

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.

Σε συνέχεια απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του την 08/02/2022, η σύνθεση της Επιτροπής μέχρι την 23.03.2022 είχε ως εξής :

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

Μέλος : Αβράμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και εκπρόσωπος του ΤΧΣ

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

Μέλος : Ειρήνη Μαραγκουδάκη, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Μέλος : Μάρκος Κούτης, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Η Επιτροπή με την απόφαση του Δ.Σ. της 24.03.2023, έχει την εξής σύνθεση κατά την 31.12.2022 :

Πρόεδρος : Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

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

Μέλος : Αβράμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και εκπρόσωπος του ΤΧΣ

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

Μέλος : Μάρκος Κούτης, 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 2022, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 14 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 87,14%. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της η Επιτροπή, εντός του 2022, μεταξύ άλλων :

1. Ενέκρινε το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων 31.03.2022 και παρακολούθησε την εφαρμογή του.
2. Παρακολούθησε την εξέλιξη της τιμής των δεικτών κεφαλαίου και ρευστότητας της Τράπεζας, τις σχηματισθείσες ανά τρίμηνο προβλέψεις, καθώς και την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες.
3. Επικύρωσε τις αποφάσεις της Επιτροπής Προβλέψεων Διαγραφών και Αποσβέσεων για την μερική διαγραφή για ποσά άνω των €250χιλ. για οφειλές που έχουν τιτλοποιηθεί και μεταβιβασθεί στα χαρτοφυλάκια Astir 1 & Astir, και εισηγήθηκε θετικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
4. Ενημερώθηκε για τις διαγραφές που πραγματοποιήθηκαν το 2022 για το σύνολο των Χαρτοφυλακίων.
5. Επικύρωσε τις τροποποιήσεις στον υπολογισμό προβλέψεων του χαρτοφυλακίου OMEGA και για τα ομόλογα OMEGA & METEXELIXIS, και εισηγήθηκε θετικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
6. 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.

7. Ενημερώθηκε για το έργο της McKinsey με θέμα το Risk Governance, και b) Χρονοδιάγραμμα Υλοποίησης των προτάσεων της Mckinsey για το θέμα.
8. Ενημερώθηκε για τα θέματα α) Αποτελεσματική Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) 2020 (SREP 2020), β) αποτελέσματα πιστωτικού κινδύνου της εποπτικής άσκησης Stress Test LSI 2021 της Τράπεζας της Ελλάδος, γ) ενέργειες θεραπείας των ευρημάτων του SREP 2021 της Τράπεζας, και δ) προγραμματισμός υλοποίησης ενεργειών προς επίλυση ανά Διεύθυνση για τα ευρήματα του SREP 2022 της Τράπεζας.
9. Ενημερώθηκε για τα εξής: τα εγκριτικά κλιμάκια του ενήμερου χαρτοφυλακίου και των καθυστερήσεων, τις εγκριτικές ευχέρειες της εταιρείας που έχει αναλάβει την διαχείριση των χαρτοφυλακίων Astir 1 & 2, τον τρόπο που γίνεται το Reporting & το Monitoring των Servicers οι οποίοι διαχειρίζονται τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια, καθώς και τα αποτελέσματα των ανακτήσεων που αυτοί πραγματοποίησαν συγκριτικά με τα επιχειρηματικά τους σχέδια.
10. Ενημερώθηκε για την αναθεώρηση διαδικασιών σύμφωνα με τα ευρήματα του Εσωτερικού Ελέγχου.
11. Ενημερώθηκε για την πρόοδο του έργου της Deloitte «Αποτίμηση του ρίσκου κατάπτωσης των εγγυητικών επιστολών».
12. Ενημερώθηκε σχετικά με τις απαντήσεις της Τράπεζας στο ερωτηματολόγιο συμμόρφωσης με την ΠΕΕ 181/8 01 2021 (new DoD).
13. Ενημερώθηκε για την ανάγκη της οργανογραμματικής αναδόμησης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου.
14. Παρακολούθησε συστηματικά την πορεία των ενεργειών για την κάλυψη των αναγκών στελέχωσης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου.
15. Ενέκρινε τις Εκθέσεις για την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) 2021 και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) 2021, και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
16. Ενέκρινε την αναφορά με θέμα «Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσης Πληροφοριών σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και την Διαχείριση Κινδύνων σε Ενοποιημένη Βάση (Πυλώνας III)_Έτος 2021».
17. Ενέκρινε την Πολιτική του νέου ορισμού αθέτησης υποχρέωσης (new DoD) και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή της.
18. Ενέκρινε την επικαιροποίηση α) του Κανονισμού Καθυστερήσεων, καθώς και β) της Πολιτικής Διαγραφών βάση της πολιτικής του νέου ορισμού αθέτησης υποχρέωσης (new DoD), και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
19. Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα του ελέγχου που πραγματοποιήθηκε από την εταιρεία Grant Thornton έργο με θέμα "Attica Bank Credit Quality Review April 2022 – Findings & Actions", και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των ενεργειών αποκατάστασης των ευρημάτων του ελέγχου.
20. Ενημερώθηκε για τα έργα που πρέπει να υλοποιηθούν βάσει του συμφωνηθέντος Budget 2023 (συνεργασία μεταξύ Risk Management και IT Division).
21. Ενημερώθηκε για την Διαδικασία Εγκρίσεων Αιτημάτων Καταναλωτικών Δανείων/Πιστωτικών Καρτών βάσει του Συστήματος Score Card.

22. Ενημερώθηκε για την πρόοδο συνεργασίας της Τράπεζας με τον εξωτερικό συνεργάτη (EDS Mellon) ο οποίος έχει αναλάβει την τηλεφωνική ενημέρωση οφειλετών για την ύπαρξη ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων από 10 έως και 89 ημέρες καθυστέρησης, από δάνεια ιδιωτών και πιστωτικές κάρτες.
23. Ενημερώθηκε για το περιστατικό ηλεκτρονικής απάτης πελατών της Τράπεζας το οποίο έλαβε χώρα τον Οκτώβριο 2022.
24. Ενέκρινε το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan - CFP) 2022 και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή του.

4. Επιτροπές Διοίκησης³

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.
- 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 επιβάλλουν 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, υπερσχύει η ψήφος του Προέδρου.

³ 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.

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή πραγματοποίησε 46 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν 311 εισηγήσεις. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους 2022 αφορούν:

- Τον προϋπολογισμό της Τράπεζας 2023.
- Το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας.
- Το Πρόγραμμα ενίσχυσης εποπτικών κεφαλαίων (Capital Plan) 2021-2023.
- Τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Την παρακολούθηση ενεργειών της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής.
 - θέματα phishing/fraud
- 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.
- Ενέργειες Επικοινωνίας 2022
- Παρακολούθηση προγράμματος μετασχηματισμού
- Την κάλυψη αναγκών στελέχωσης
- Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου
- Corporate & Risk Management

Credit Quality Review **Σύνθεση Εκτελεστικής Επιτροπής την 31.12.2022**

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	κα Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος
ΜΕΛΟΣ	κα Ειρήνη Μαραγκουδάκη, Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος
ΜΕΛΟΣ	κα Ευσταθία Πρεσβεία, Chief Technology & Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Κουτσογιάννης, Chief Financial 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 (συμμετέχει ως συμβουλευτικό μέλος, χωρίς δικαίωμα ψήφου)

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 2022 η Επιτροπή πραγματοποίησε 21 συνεδριάσεις όπου συζητήθηκαν 57 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 2022 συζητήθηκαν θέματα που αφορούν:

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

Σύνθεση Επιτροπής την 31.12.2022

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	κα Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος
ΜΕΛΟΣ	κ. Νικόλαος Κουτσογιάννης, Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Φραγκίσκος Ψύλλας, Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Αθανάσιος Ψύλλος, Chief Corporate Officer
ΜΕΛΟΣ	κ. Μαρίνος Δαναλάτος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ	κ. Σταύρος Αυγέρης, 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
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 2
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 3
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 5
- II. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ & ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (SBL- ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΙΔΙΩΤΩΝ)
 - Υποδιεύθυνση Πίστης Ιδιωτών & Ατομικών Επιχειρήσεων
 - Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1 (SBL)
 - Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο/Επίπεδο II
 - Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής

τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2022 διενεργήθηκαν διακόσιες εξήντα επτά (267) συνεδριάσεις πολυμελών εγκριτικών κλιμακίων.

Συγκεκριμένα,

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

- ενενήντα έξι (96) συνεδριάσεις του εγκριτικού κλιμακίου «Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο-Επίπεδο II»,
- πενήντα έξι (56) συνεδριάσεις του εγκριτικού κλιμακίου «Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής».

Σημειώνεται ότι, εκτός των ανωτέρω πολυμελών εγκριτικών κλιμακίων υφίστανται τα διμελή εγκριτικά κλιμάκια ΥΠΙΑΕ (Εγκριτικό Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής - Υποδιεύθυνση Πίστης Ιδιωτών & Ατομικών Επιχειρήσεων) και ΕΚΠΕ 1 (SBL) (Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1 (SBL) του οποίου οι συνεδριάσεις είναι διαρκείς και ως εκ τούτου δε γίνεται αναφορά.

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

- εβδομήντα τρεις (73) συνεδριάσεις του ΕΚΠΕ 5 (Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 5)
- σαράντα δύο (42) συνεδριάσεις του ΕΚΠΕ 4 (Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων Επίπεδο 4)

Σημειώνεται ότι, εκτός των ανωτέρω πολυμελών εγκριτικών κλιμακίων υφίστανται τα 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 στα εγκριτικά κλιμάκια, κατά το έτος 2022, συζητήθηκαν τα κάτωθι:

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

- Καταναλωτικά Δάνεια	1863
- Στεγαστικά Δάνεια	1194
- Πιστωτικές Κάρτες	793
- SBL (Καθορισμοί/ Ανανεώσεις/ Τροποποιήσεις κλπ Ορίων)	544
- Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Τροποποιήσεις αποφάσεων, Ρυθμίσεις κλπ)	232

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

-Καθορισμοί Πιστωτικών Ορίων	184
-Ανανεώσεις Πιστωτικών Ορίων	567
-Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Παροχή waiver, Ρυθμίσεις, Τροποποιήσεις ορίων κλπ)	168

4.4. Εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών Ι και ΙΙ

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

Κατά τη διάρκεια του 2022 διενεργήθηκαν 102 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
- Υποθέσεις πελατών που υπάγονται στις διατάξεις των Ν.3869/10, Ν 4738/20
- Ε/Ε (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 δεν συνιστούν ρύθμιση/αναδιάρθρωση οφειλής.

Στη θεματολογία περιλαμβάνονται εισηγήσεις σχετικά με τη διαχείριση οφειλών πελατών 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 2022 διενεργήθηκαν 4 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 Έκθεση 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 στο πλαίσιο των προβλέψεων της εκάστοτε ισχύουσας Πολιτικής Εγκρίσεως Δαπανών και σύμφωνα με τις αποφάσεις και τις ισχύουσες Πολιτικές, Κανονισμούς και Εγκυκλίους της Τράπεζας. Η Επιτροπή Δαπανών, σε περίπτωση που η έγκριση του ύψους δαπάνης υπάγεται στην αρμοδιότητα υπερκείμενου κλιμακίου (Δ.Σ., Εκτελεστικής Επιτροπής) λειτουργεί ως ενδιάμεσο κλιμάκιο.

Κατά τη διάρκεια του 2022 διενεργήθηκαν 6 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν εισηγήσεις για έγκριση δαπανών και πληρωμές τιμολογίων.

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

1. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας αποτελεί ένα σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, το οποίο καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητά της και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

2. Στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου περιλαμβάνονται οι πάσης φύσεως προληπτικοί ή κατασταλτικοί ελεγκτικοί μηχανισμοί που έχουν ως σκοπό να διασφαλίσουν τα ακόλουθα:

- Τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Την αναγνώριση, αντιμετώπιση και συστηματική παρακολούθηση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου και τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας.
- Την εξασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και την παραγωγή αξιόπιστων λογιστικών καταστάσεων.

- Τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την λειτουργία της Τράπεζας καθώς και με τους πάσης φύσεως εσωτερικούς κανονισμούς και κανόνες δεοντολογίας.

- Την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των συναλλασσόμενων.

3. 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 και συντήρηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχουν την ευθύνη για το σχεδιασμό, υλοποίηση και λειτουργία ενός Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου που θα στηρίζει τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Στα πλαίσια αυτά, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει:

- να έχει μεριμνήσει για τη διαμόρφωση ενός εσωτερικού περιβάλλοντος, το οποίο αναγνωρίζει τη σημασία της ελεγκτικής λειτουργίας και να έχει καθιερώσει μια οργανωτική δομή που να διευκολύνει την αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,

- να έχει καθορίσει με σαφήνεια επιχειρησιακούς στόχους και πολιτικές, σε συνάρτηση με τα αποδεκτά όρια για το είδος και το ύψος των αναλαμβανομένων κινδύνων και να έχει διαμορφώσει ρεαλιστικά επιχειρησιακά προγράμματα δράσης και προϋπολογισμού, τα οποία θα πρέπει να έχουν γίνει κατανοητά από όλους όσους μετέχουν στην υλοποίησή τους,

- να εξασφαλίζει ότι το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει εφαρμογή σε όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας και να μεριμνά για την ύπαρξη ενός αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε κάθε Ουγατρική.

Για την υποβοήθησή του κατά την άσκηση των συγκεκριμένων καθηκόντων, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συγκροτήσει την Επιτροπή Ελέγχου, οι αρμοδιότητες και ευθύνες της οποίας περιγράφονται στο Καταστατικό της.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, 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 της Τράπεζας. Επίσης, ο Εσωτερικός Έλεγχος παρέχει και συμβουλές για τη βελτίωση του σχεδιασμού και της λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, τόσο μέσα από το ελεγκτικό έργο του, όσο και μέσα από το συμβουλευτικό ρόλο του, στα πλαίσια της συμμετοχής του σε επιτροπές.

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 λειτουργών.

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 Κωδικών 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 2022 η Διεύθυνση μεταξύ άλλων ασχολήθηκε με τα ακόλουθα:

- Θεώρηση-επικαιροποίηση Πολιτικών και Διαδικασιών της Υποδιεύθυνσης AML και Παροχής Στοιχείων. Ελήφθησαν υπόψη οι τροποποιήσεις που επέφερε ο Ν.4734/2020 και ο Ν. 4816/2021 στο Ν.4557/2018 και δημιουργήθηκε draft το οποίο θα εκδοθεί εντός του 2023 ώστε να εναρμονίζονται με τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου
- Επικαιροποίηση 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 και μέριμνα για τη θεραπεία των σχετικών ευρημάτων.

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>.

6.4. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Ο Όμιλος της Attica Bank εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι, ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Αγοράς, ο Λειτουργικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Κεφαλαίων, ο Κίνδυνος Ρευστότητας και ο Επιτοκιακός Κίνδυνος. Η Διαχείριση κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο) και προσαρμοσμένη στο εγκεκριμένο από το Δ.Σ πλαίσιο ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

Η Διαχείριση Κινδύνων στον Όμιλο της Attica Bank (εφεξής ο Όμιλος) ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΔΤΕ 2577/2006 και ακολουθεί τη στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων που έχει καθορίσει ο Όμιλος, ευθυγραμμιζόμενος με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων.

Ο Όμιλος αξιολογεί τις διάφορες μορφές κίνδυνου ανά κατηγορία αλλά και συνδυαστικά προκειμένου να εντοπίσει τυχόν συσχετίσεις οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν το προφίλ κινδύνου του. Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνων βασίζεται στη διεθνή πρακτική, που αναπτύσσεται στο πεντάπτυχο, *Αναγνώριση, Μέτρηση, Ενοποίηση, Σχεδιασμός και Παρακολούθηση Κινδύνου*.

Η ΜΔΚ λειτουργεί με βάση τις προβλέψεις της ΠΔΤΕ 2577/06 και έχει ως εν γένει καθήκον να αξιολογεί και να παρακολουθεί τους κινδύνους που συνεπάγεται η δομή και τα επιμέρους, εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία του ισολογισμού του Ομίλου.

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και υπηρεσίες που πραγματοποιούν ή λογιστικοποιούν συναλλαγές αξιοποιώντας την ανάλυση κινδύνων που διενεργεί.
- Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή και μέσω αυτής στο Δ.Σ.
- Υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων
- Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό και την υλοποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) και Κεφαλαιακής Επάρκειας, καθώς και για αριθμό συμπληρωματικών πολιτικών και διαδικασιών, που εξειδικεύουν τη διαχείριση κινδύνων στις επιμέρους περιοχές κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος, βάσει των δραστηριοτήτων του και σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ.

Βασικές πτυχές της αποστολής της ΜΔΚ

- Η ΜΔΚ χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος, αξιοποιώντας υποδείγματα πρόβλεψης, αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης, αντιστάθμισης, μείωσης και αναφοράς τους.
- Η ΜΔΚ έχει την ευθύνη σύνταξης της *Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής ΠΔΚ)* υπό την καθοδήγηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Σκοπός της ΠΔΚ είναι να θεμελιώσει πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος, σύμφωνα με τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές, την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών αρχών.

Πιο συγκεκριμένα, βασικές επιδιώξεις της ΠΔΚ είναι:

- Ο καθορισμός των τρόπων αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος στην καθημερινή του λειτουργία.
- Η άμεση αντιμετώπιση έκτακτων κινδύνων.
- Η κατανομή και διαχείριση των ανειλημμένων κινδύνων ανά δραστηριότητα /Μονάδα μέσω χρήσης δεικτών απόδοσης και με βάση τον κίνδυνο (Risk Adjusted Performance).

Η επίτευξη των ανωτέρω στόχων βασίζεται στο γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο ενσωματώνει συγκεκριμένες μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων και σαφή καθορισμό αρμοδιοτήτων μεταξύ των εμπλεκόμενων Διευθύνσεων.

Η ΠΔΚ θεσπίζεται στο πλαίσιο της Επιχειρησιακής Στρατηγικής και της Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνων του Ομίλου, καθώς σε αυτές καθορίζονται τα εκάστοτε επιθυμητά και αποδεκτά όρια ανάλυσης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου. Η ΠΔΚ εγκρίνεται από το ΔΣ και είναι σύμφωνη με το Κανονιστικό Πλαίσιο της Βασιλείας, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ). Η αναθεώρηση της ΠΔΚ γίνεται όποτε οι συνθήκες του χρηματοπιστωτικού συστήματος ή ο επιχειρηματικός σχεδιασμός του Ομίλου το επιβάλλουν, κατόπιν εισήγησης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (ΜΔΚΟ).

Η ΠΔΚ ισχύει τόσο σε επίπεδο Ομίλου, όσο και σε επίπεδο θυγατρικών και επιχειρησιακών μονάδων.

- Η ΜΔΚ σε συνεργασία με τις αρμόδιες εκτελεστικές μονάδες διαμορφώνει τα όρια ανάλυσης κινδύνων (Risk Appetite Framework – εφεξής RAF) του Ομίλου κατά είδος κινδύνου και παρακολουθεί την τήρησή τους, μέσω κατάλληλων διαδικασιών. Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εκπλήρωσης του Οράματός του, έχει βασικούς στρατηγικούς στόχους που αλληλοσυμπληρώνονται και συναρθρώνονται με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων διαμορφώνοντας τελικά το προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Η ΜΔΚ εισηγείται το RAF (στην ποιοτική και ποσοτική του διάσταση) και τις σχετικές τεχνικές παρακολούθησης και μέτρησης, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Το RAF εγκρίνεται από το Δ.Σ.
- Η ΜΔΚ αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων και προτείνει διορθωτικά μέτρα εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Η ΜΔΚ διενεργεί ετησίως (με στοιχεία τέλους έτους ή εξαμήνου) δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (*stress tests*) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος ή/και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, αναλύει τα αποτελέσματά τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην Τράπεζα της Ελλάδος
- Η ΜΔΚ συντάσσει τις απαιτούμενες τακτικές και έκτακτες αναφορές σε θέματα της αρμοδιότητάς της, για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η ΜΔΚ εφαρμόζοντας τις κατάλληλες μεθοδολογικές αρχές, αξιοποιώντας τεχνικές υποδομές, και συνεργαζόμενη με συναρμόδιες Μονάδες διενεργεί τον υπολογισμό των *εποπτικών προβλέψεων* του Ομίλου, συντάσσει έκθεση και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα προς αξιολόγηση και έγκριση στην Επιτροπή Προβλέψεων και Διαγραφών του Ομίλου.

- Η ΜΔΚ προσδιορίζει τις *κεφαλαιακές απαιτήσεις* και την εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους, για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος και εισηγείται τις πολιτικές διαχείρισής τους.

Ο CRO, επικεφαλής της ΜΔΚ, είναι μέλος της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου, ορίζεται από το Δ.Σ (κατόπιν εισηγήσης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

- Διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία σε θέματα διαχείρισης κινδύνων, τις σχετικές μεθόδους και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.
- Υποβάλλει ετησίως έκθεση στο Δ.Σ., μέσω της ΕΔΚ, σχετικά με τα θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της ΜΔΚ.
- Συμμετέχει στη διατύπωση εισηγήσεων προς τη Διοίκηση ή/και μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στο Δ.Σ. για ενδεδειγμένες μεταβολές στη μεθοδολογία, αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος, περιλαμβανομένης της πολιτικής Προβλέψεων.
- Συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης από τις εποπτικές αρχές της επάρκειας του οικονομικού και εποπτικού κεφαλαίου.
- Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα της ΜΔΚ του Ομίλου.

Ο CRO και τα στελέχη της ΜΔΚ συμμετέχουν μετά από πρόσκληση της Διοίκησης του Ομίλου σε επιμέρους στάδια ανάπτυξης Πολιτικών και Διαδικασιών ή/και πληροφοριακών συστημάτων άλλων Μονάδων ή θυγατρικών εταιρειών, παρέχοντας τεχνική γνώση και εμπειρία.

Καταληκτικά σημειώνεται ότι,

Το ανωτέρω πλαίσιο εξειδικεύεται και συμπληρώνεται στα έγγραφα των πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών του Ομίλου της Attica Bank.

Οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι, η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ), 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 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 τιτλοποίησης / 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 λειτουργιών, 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 όλα τα συστήματα που υποστηρίζουν τις εργασίες της Τράπεζας, ενδεικτικά T24 της εταιρείας TEMENOS και EBS της εταιρείας Oracle.

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.

Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Μάρτιο του 2001

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου Kingston (UK) και 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). Από τον Δεκέμβριο του 2014 είναι Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Attica Bank και του Ομίλου της, καθώς και Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος.

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.

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.

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 2022. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2022.

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 2022
(1.1-31.12.2022), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	17	4
Σύνολο σταθερών αποδοχών	664.879	421.394
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	-	2
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	-	748.902
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	-	-

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΚΕΔΟΣ

Α.Δ.Τ ΑΖ 148332



ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

**III. ΕΤΗΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΤΗΣ 31
ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022
(ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΚΑΙ Η ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ)**

Η Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 28^{ης} Απριλίου 2023 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 δημοσιοποίησέως τους.

Αθήνα, 28 Απριλίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ

Α.Δ.Τ. ΑΖ 148332

Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

Α.Δ.Τ. ΑΕ 105203

Α.Δ.Τ. Ξ 989060

Πίνακας Περιεχομένων Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Σημείωση

Σελίδα

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή	123
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	136
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος.....	137
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	138
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	139
Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	141
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	143
1. Γενικές πληροφορίες.....	144
2. Σημαντικές λογιστικές αρχές.....	146
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων	146
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας.....	146
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές.....	153
(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	153
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	154
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	154
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)	161
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία.....	162
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα	162
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	162
(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	163
(2.12) Μισθώσεις	163
(2.13) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου	164
(2.14) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων.....	164
(2.15) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους.....	165
(2.16) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα/Έξοδα	165
(2.17) Προβλέψεις.....	165
(2.18) Φόρος Εισοδήματος	165
(2.19) Παροχές προς το Προσωπικό	166
(2.20) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις	166
(2.21) Λειτουργικοί Τομείς.....	166
(2.22) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	167
(2.23) Κέρδη ανά μετοχή.....	167
(2.24) Δραστηριότητες θεματοφυλακής.....	167
(2.25) Μερίσματα.....	167

(2.26) Τιτλοποιήσεις.....	168
(2.27) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	168
(2.28) Μετοχικό Κεφάλαιο	168
(2.29) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι	168
(2.30) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες	169
(2.31) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις	172
3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα	179
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).....	184
10. Λειτουργικά έξοδα	185
11. Αποτέλεσμα μεταβίβασης χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης.....	187
12. Φόροι.....	188
13. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα.....	191
14. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	191
15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	191
16. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	192
17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος.....	192
17.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	192
17.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής).....	193
17.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών	193
18. Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	195
19. Επενδυτικοί τίτλοι.....	195
20. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες.....	197
21. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	197
22. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	198
23. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	200
24. Επενδύσεις σε ακίνητα	202
25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	202
26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	203
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες	204
28. Εκδοθείσες ομολογίες	205
29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις	206
30. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	210
30.1 Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	210

30.2 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	211
30.3 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	211
31. Λοιπές προβλέψεις	214
32. Λοιπές υποχρεώσεις	215
33. Ίδια Κεφάλαια	215
34. Αποθεματικά	216
35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	217
36. Μισθώσεις	217
37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	217
38. Εταιρείες του Ομίλου	219
39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	219
39.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	219
39.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	219
39.3 Νομικά θέματα	220
40. Διαχείριση κινδύνων	220
40.1 Κίνδυνος ρευστότητας	224
40.2 Κίνδυνος αγοράς	230
40.3 Πιστωτικός κίνδυνος	240
40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου	253
40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	262
40.6 Ρυθμίσεις δανείων	267
40.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	268
41. Κεφαλαιακή επάρκεια	272
42. Αναταξινόμηση οικονομικών καταστάσεων	275
43. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 ^{ης} Δεκεμβρίου 2022	278
Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016	281
Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων	285

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την Εταιρική και Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2022, τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Καθαρής Θέσης και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική θέση της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών αυτής (ο «Όμιλος») κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, 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 έλεγχό 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο σύμφωνα με τον Διεθνή 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις άλλες δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας. 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 έλεγχό μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσης. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες καθώς και απαιτήσεων από τιτλοποιήσεις

Αναφορά στις Σημειώσεις 2.6, 2.31, 17, 18 και 19 και των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Η συνολική απομείωση για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 406 εκατομμύρια (2021: ΕΥΡΩ 330 εκατομμύρια). (Σημείωση 17).

Η συνολική απομείωση για απαιτήσεις από τιτλοποιήσεις την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 238 εκατομμύρια (2021: ΕΥΡΩ 4 εκατομμύρια). (Σημείωση 19).

Σημαντικό Θέμα Ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
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. Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν αναμενόμενες ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων στο αποσβέσιμο κόστος τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση. Οι σημαντικότερες περιοχές όπου εντοπίσαμε υψηλό βαθμό κρίσης και εκτιμήσεων από τη	Με βάση τη μεθοδολογία ελέγχου και τις διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου, οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων τα ακόλουθα: - Εξετάσαμε αν οι παραδοχές και οι αποφάσεις που πήρε η Διοίκηση για την ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων είναι κατάλληλες. - Αξιολογήσαμε τις διαδικασίες καθώς και τις αντίστοιχες δικλίδες εσωτερικού ελέγχου ως προς την ταξινόμηση και επιμέτρηση.

Διοίκηση και επομένως επικεντρώσαμε τον έλεγχό μας για την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου είναι:

- Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR) - Ο προσδιορισμός ποιοτικών χαρακτηριστικών που απαιτούνται για τον εντοπισμό Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου για σκοπούς ταξινόμησης σε επίπεδο πιστωτικών κινδύνων εμπεριέχει σημαντικό βαθμό κρίσης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την τρέχουσα μακροοικονομική κατάσταση.
- Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποιούνται μαθηματικοί τύποι και παραδοχές τα οποία ενδογενώς εμπεριέχουν την άσκηση κρίσης. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στηρίζεται στον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default), της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default) και της έκθεσης κατά την αθέτηση (Exposure at Default). Η πιστωτική ζημιά μπορεί να είναι εσφαλμένη αν οι μαθηματικοί τύποι ή οι παραδοχές που ενσωματώνονται δεν προσδιορίζουν με ακρίβεια τις αθετήσεις ή τις εισπράξεις κατά τη διάρκεια του χρόνου ή δεν αποτυπώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων. Κατά συνέπεια, οι μαθηματικοί τύποι που χρησιμοποιούνται για σκοπούς της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 όπως και οι παραδοχές αυτών, συνιστούν τους κύριους λόγους για τους οποίους ο υπολογισμός της ζημιάς απομείωσης είναι σύνθετος και υποκειμενικός.
- Εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τα χαρτοφυλάκια δανείων και τιτλοποιήσεων για τα όποια η Διοίκηση αποφάσισε να προχωρήσει στην πώλησή τους στα πλαίσια μείωσης των μη

- Εξετάσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σημαντικότερων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με την αξιολόγηση και τον υπολογισμό των σημαντικών παραμέτρων και κριτηρίων που αφορούν στην Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR).
- 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.

Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:

Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα και ο Όμιλος για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

Ως 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.

Με τη χρήση εξειδικευμένων στελεχών μας, σε θέματα διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία εκτίμησης αναμενόμενης ζημιάς της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και επανυπολογίσαμε παραμέτρους του μοντέλου σε δειγματοληπτική βάση.

Αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα των

εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. 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.	μακροοικονομικών μεταβλητών, των σεναρίων και των σταθμίσεων των πιθανοτήτων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα, συγκρίνοντας τα αποτελέσματα αυτών με μακροοικονομικά δεδομένα από μια σειρά εξωτερικών πηγών. Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια εξετάσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας. Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας δανείων καθώς και απαιτήσεων από τιτλοποιήσεις για τα οποία η Διοίκηση αποφάσισε την πώλησή τους και για τα οποία το ανακτήσιμο ποσό θα προκύψει μέσω της πώλησης, λάβαμε τις δεσμευτικές και μη επιστολές καθώς και όλο το συνοδευτικό και υποστηρικτικό υλικό για τον υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού. Τέλος, αξιολογήσαμε την καταλληλότητα και την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις.
Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	
Αναφορά στις Σημειώσεις 2.18, 2.31 και 29 των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Οι συνολικές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 214 εκατομμύρια (2021: ΕΥΡΩ 267 εκατομμύρια).	
Σημαντικό Θέμα Ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας
Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισαν την 31 Δεκεμβρίου 2022 αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για προσωρινές διαφορές στο βαθμό που θεωρείται ότι είναι ανακτήσιμες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι φορολογικών κερδών στο μέλλον. Η αναγνώριση και η ανακτησιμότητα των	Οι ελεγκτικές διαδικασίες μας σχετικά με το θέμα αυτό περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: Αξιολογήσαμε τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση για να εκτιμήσει την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση

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. Η ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξαρτάται από τη δυνατότητα της Τράπεζας να παράγει μελλοντικά επαρκή φορολογητέα κέρδη που δύνανται να χρησιμοποιηθούν έναντι εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και φορολογικών ζημιών (πριν αυτές λήξουν). Η αξιολόγηση από μέρους της Διοίκησης του κατά πόσο θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη απαιτεί τις ακόλουθες σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις: 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. Εκτιμήσεις που να καλύπτουν το χρονικό ορίζοντα έως την εκπνοή της περιόδου εντός της οποίας μπορεί να ανακτηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. 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. Οι γνωστοποιήσεις είναι επίσης σημαντικές για την επεξήγηση των κρίσεων και εκτιμήσεων που πραγματοποιήθηκαν.	χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2022. Αξιολογήσαμε το εύλογο των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση για το επιχειρηματικό πλάνο. 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 αποτελέσματα, με την υποστήριξη εξειδικευμένων στελεχών μας σε φορολογικά θέματα. Επίσης εξετάσαμε και τη συνέπεια με τις προηγούμενες 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. Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.
---	---

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
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. Η Διοίκηση εξέτασε την επίπτωση από τις ζημιές που αναγνωρίστηκαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 που οδήγησαν σε δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από τα ελάχιστα απαιτούμενα όρια και πιο συγκεκριμένα αρνητικούς. Μετά την 31 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 473 εκατ. ευρώ που αποκατέστησε τους δείκτες κεφαλαίου πάνω από τα ελάχιστα απαιτούμενα όρια. Οι παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας βασίζονται στα ακόλουθα (α) τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, (β) την επάρκεια της ρευστότητας της Τράπεζας (γ) το κεφαλαιακό και το επιχειρηματικό σχέδιο που εκπονήθηκε από τη Διοίκηση και υποβλήθηκε στις εποπτικές αρχές σχετικά με την εκτιμώμενη απόδοση της Τράπεζας τα επόμενα έτη και (δ) το μακροοικονομικό περιβάλλον και τις αβεβαιότητές του.	Οι ελεγκτικές διαδικασίες μας σχετικά με το θέμα αυτό περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: - Επισκοπήσαμε τα έγγραφα της έγκρισης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ύψους Ευρώ 473 εκατ. που αποκατέστησε τους δείκτες κεφαλαίου πάνω από τους ελάχιστους εποπτικούς δείκτες. - Λάβαμε το κεφαλαιακό και επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας για την περίοδο 2023-2025 το οποίο χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για την εκτιμώμενη απόδοσή της τα επόμενα 3 χρόνια. Αξιολογήσαμε το εύλογο των παραδοχών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση στο επιχειρηματικό και κεφαλαιακό σχέδιο για την περίοδο 2023-2025 συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης των παραδοχών αυτών με τη συμμετοχή εσωτερικών εμπειρογνομόνων. - Πραγματοποιήσαμε ανάλυση ευαισθησίας στις κύριες μεταβλητές του δυσμενούς σεναρίου που πραγματοποιήθηκε από τη Διοίκηση στο επιχειρηματικό σχέδιο προκειμένου να εκτιμήσουμε την επίδραση στους δείκτες κεφαλαίου την περίοδο 2023-2025. - Αξιολογήσαμε την ακρίβεια των προβλέψεων των επιχειρηματικών σχεδίων της Τράπεζας σε σύγκριση με τα πραγματικά αποτελέσματα. - Αξιολογήσαμε τη ρευστότητα της

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.

Τράπεζας σε σύγκριση με τα ελάχιστα ρυθμιστικά όρια και την αναμενόμενη θέση ρευστότητας της Τράπεζας με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο και το κεφαλαιακό σχέδιο για την περίοδο 2023-2025.

- Συζητήσαμε με τις εποπτικές αρχές την κεφαλαιακή θέση και τυχόν ζητήματα σχετικά με τους μελλοντικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- Τέλος, αξιολογήσαμε την καταλληλότητα και την επάρκεια των γνωστοποιήσεων που περιέχονται στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το θέμα αυτό.

Άλλες Πληροφορίες

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και την Έκθεση Ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών 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 Χρηματοοικονομικών 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 Χρηματοοικονομικές 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 του Διοικητικού Συμβουλίου και των Υπευθύνων για τη Διακυβέρνηση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών 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 το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και

ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο 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 το Διοικητικό Συμβούλιο 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές 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 Χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές 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 το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο 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 Χρηματοοικονομικών 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές 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 Χρηματοοικονομικών 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 Χρηματοοικονομικών 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

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή. Η γνώμη μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου επ' αυτής. Η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν, με βάση τον έλεγχό μας επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν είναι ουσιωδώς εσφαλμένες ή ασυνεπείς με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας. Με βάση αποκλειστικά αυτή την εργασία κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του Αρθρου 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 Αρθρων 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 Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.
- (γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την ΑΤΤΙΚΑ 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας με ημερομηνία 28 Απριλίου 2023, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

3 Παροχή μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα 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 2022 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 10 των συνημμένων Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

4 Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας με την από 28/4/2009 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 14 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 ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής Τράπεζα ή/και 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2022-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των γνωστοποιήσεων των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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^{ης} 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 χρηματοοικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών καθώς και οι Σημειώσεις επί των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, 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 του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, σε μορφή αρχείου XHTML , καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2022-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των

προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των γνωστοποιήσεων των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 28 Απριλίου 2023
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Κυριακούλης, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2022	31/12/2021	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2022	31/12/2021
Τόκοι και συναφή έσοδα		65.571	76.305	65.571	76.305
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(24.927)	(30.820)	(24.939)	(30.835)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	40.644	45.485	40.632	45.470
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5	16.761	21.385	16.484	21.046
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	(11.083)	(10.848)	(11.083)	(10.848)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		5.678	10.537	5.401	10.198
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	(2.247)	(2.726)	(2.748)	(1.972)
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	(566)	(4.034)	(566)	(4.034)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	9	3.853	4.073	3.854	4.075
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		47.362	53.336	46.573	53.737
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(29.519)	(32.918)	(29.334)	(32.799)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	10	(39.189)	(29.520)	(39.130)	(29.448)
Αποσβέσεις	10	(17.132)	(16.031)	(17.132)	(16.031)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(85.840)	(78.469)	(85.596)	(78.278)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		(38.478)	(25.134)	(39.023)	(24.541)
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	18	(306.973)	(22.773)	(306.973)	(22.773)
Αποτέλεσμα από μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης	11	0	(55.401)	0	(55.401)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	10	(7.235)	(1.558)	(7.235)	(1.558)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	10	(3.441)	(212)	(3.441)	(212)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	21	(501)	704	0	0
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		(356.628)	(104.374)	(356.672)	(104.485)
Μείον: φόρος εισοδήματος	12	(29.939)	(671)	(29.930)	(632)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		(386.567)	(105.045)	(386.601)	(105.117)
<u>Κατανέμονται σε:</u>					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(386.567)	(105.045)	(386.601)	(105.117)
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	13	(51,2913)	(38,5719)	(51,2959)	(38,5984)

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(386.567)	(105.045)	(386.601)	(105.117)
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)	48	(171)	48	(171)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	547	2.055	547	2.055
Φόρος εισοδήματος	(172)	(546)	(172)	(546)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	924	(682)	924	(682)
Φόρος εισοδήματος	(268)	537	(268)	537
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	1.078	1.193	1.078	1.193
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(385.490)	(103.852)	(385.524)	(103.925)

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

Ενεργητικό

Ενεργητικό	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
			(όπως αναταξινόμηθηκε)		(όπως αναταξινόμηθηκε)
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	253.895	473.160	253.895	473.160
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	89.657	82.475	89.657	82.475
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	16	38	1.077	38	1.077
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	17	1.275.785	1.325.532	1.275.785	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	19	968.322	1.182.328	968.322	1.182.328
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	20	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21	2.270	5.077	2.270	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	23	38.100	40.622	38.100	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	24	58.550	57.491	58.550	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22	58.128	57.942	58.128	57.942
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	29	214.258	267.446	214.258	267.446
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	138.977	172.936	136.372	168.713
Σύνολο ενεργητικού		3.097.981	3.666.086	3.095.476	3.661.963
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	26	32.058	222.658	32.058	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	2.966.101	2.920.578	2.970.600	2.924.928
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	16	96	0	96	0
Εκδοθείσες ομολογίες	28	99.886	99.833	99.886	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	30	4.971	6.275	4.971	6.275
Λοιπές προβλέψεις	31	15.795	22.525	15.795	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	32	33.663	62.721	31.162	58.717
Σύνολο υποχρεώσεων		3.152.570	3.334.590	3.154.569	3.334.936
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	33	499	244.846	499	244.846
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	33	152.363	148.546	152.363	148.546
Αποθεματικά	34	877.511	613.085	877.470	613.044
Σωρευμένες ζημιές	33	(1.084.962)	(674.981)	(1.089.424)	(679.409)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		(54.590)	331.496	(59.092)	327.027
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		(54.590)	331.496	(59.092)	327.027
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.097.981	3.666.086	3.095.476	3.661.963

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης αναταξινόμηθηκαν, όπως αναφέρεται στη σημείωση 42.

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
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 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	(165.734)	226.024
Υπόλοιπα 31/12/2021	244.846	148.546	(8.105)	621.190	(674.981)	331.496

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2022	244.846	148.546	(8.105)	621.190	(674.981)	331.496
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	0	(386.567)	(386.567)
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	0	48	0	0	48
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	0	547	0	0	547
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0	924	0	0	924
Φόρος εισοδήματος	0	0	(440)	0	0	(440)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	1.078	0	(386.567)	(385.490)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(263.349)	0	0	263.349	0	0
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013	0	0	0	22.818	(22.818)	0
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	3.817	0	(3.785)	0	31
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	19.001	0	0	(18.845)	0	157
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(596)	(596)
Δικαιώματα εξαγοράς warrants	0	0	0	(188)	0	(188)
Λοιπές μεταβολές στα ίδια κεφάλαια	(244.347)	3.817	0	263.349	(23.414)	(596)
Υπόλοιπα 31/12/2022	499	152.363	(7.028)	884.539	(1.084.962)	(54.590)

Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
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

Οι επαναπλάτμενες σημειώσεις (σελ. 144 έως 280) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2022	244.846	148.546	(9.200)	(679.409)	327.027
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	(386.601)	(386.601)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	0	48	0	48
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	0	547	0	547
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμματίων παροχών	0	0	924	0	924
Φόρος εισοδήματος	0	0	(440)	0	(440)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	1.078	(386.601)	(385.524)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(263.349)	0	0	263.349	0
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013	0	0	0	(22.818)	0
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	3.817	0	(3.785)	31
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	19.001	0	0	(18.845)	157
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	(596)	(596)
Δικαιώματα εξαγοράς warrants	0	0	0	(188)	(188)
Λοιπές μεταβολές στα ίδια κεφάλαια	(244.347)	3.817	0	(23.414)	(596)
Υπόλοιπα 31/12/2022	499	152.363	(8.122)	885.593	(59.092)

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος	Τράπεζα		
		Από 1η Ιανουαρίου έως	Από 1η Ιανουαρίου έως		
		31/12/2022	(όπως αναταξινο μήθηκε)	31/12/2022	(όπως αναταξινο μήθηκε)
		31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021	31/12/2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		64.924	78.484	64.924	78.484
Τόκοι έξοδα		(28.025)	(26.104)	(28.037)	(26.120)
Έσοδα μερισμάτων		73	186	73	186
Έσοδα προμηθειών		16.800	16.914	16.522	16.575
Έξοδα προμηθειών		(11.083)	(10.848)	(11.083)	(10.848)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις		6.117	(840)	6.117	(840)
Λοιπά έσοδα		3.376	3.689	3.377	3.690
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(73.163)	(56.768)	(72.922)	(56.576)
Φόροι εισπραχθέντες / (πληρωθέντες)		(856)	(1.142)	(856)	(1.142)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		(21.836)	3.570	(21.883)	3.409
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		54.158	(71.919)	54.158	(71.919)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		(30.055)	214.830	(30.055)	214.830
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		27.742	26.919	27.599	28.278
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		(190.599)	(178.520)	(190.599)	(178.520)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		45.523	119.139	45.672	120.175
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(22.848)	27.129	(22.808)	24.896
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		(116.081)	137.577	(116.034)	137.739
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		(137.916)	141.148	(137.916)	141.148
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(12.047)	(12.583)	(12.047)	(12.583)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων		(513)	(639)	(513)	(639)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		(6.432)	(786.397)	(6.432)	(786.397)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		30.628	1.311.311	30.628	1.311.311
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		(151.332)	(739.204)	(151.332)	(739.204)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		44.837	41.778	44.837	41.778
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		2.307	28	2.307	28
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		(92.554)	(185.706)	(92.554)	(185.706)

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Επιστροφή εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης προς το Δημόσιο	188	81	188	81
Εξάσκηση δικαιωμάτων warrants λόγω ενεργοποίησης άρθρου 27Α ν.4172/2013	(188)	(81)	(188)	(81)
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	(596)	(13.927)	(596)	(13.927)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	0	240.000	0	240.000
Ενοίκια πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16	(3.836)	(3.870)	(3.836)	(3.870)
Φόροι εισπραχθέντες	22.818	151.854	22.818	151.854
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	18.387	374.057	18.387	374.057
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(212.083)	329.499	(212.083)	329.499
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	555.636	226.137	555.636	226.137
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	35	343.552	555.636	343.552

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης αναταξινομήθηκαν, όπως αναφέρεται στη σημείωση 42.

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 600 άτομα κατά την 31/12/2022. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 49 καταστήματα εκ των οποίων 47 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 28^{ης} Απριλίου 2023, 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 31/12/2022 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος
Αβραάμ Εσ. Μωυσής */**/**

Ελένη Χ. Βρεττού
Βασιλική Χ. Σκούμπα ***

Αλέξιος Δ. Πελέκης ***
Χαρίκλεια Ν. Βαρδακάρη **/**
Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης */**/**
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**
Γρηγόριος Δ. Ζαριφόπουλος **

Πρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίαση της 8ης Φεβρουαρίου 2022, σε συνέχεια του από 8/2/2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, εξέλεξε 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.

Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 24ης Μαρτίου 2022, σε συνέχεια του από 23/3/2022 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 Κουσιά, Σωτηρίου Καρκαλάκου και Κωνσταντίνου Τσαγκαρόπουλου, ενώ περαιτέρω εξέλεξε και τον κ. Patrick Horend, 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.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 31ης Αυγούστου 2022, σε συνέχεια του από 29/8/2022 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, εξέλεξε την κυρία Ελένη Βρεπτού ως νέα Διευθύνουσα Σύμβουλο και εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ., σε συνέχεια της αποχώρησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη. Σημειώνεται ότι με την εκλογή της ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020 σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 7/7/2021 των μετόχων αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., και ii) οι απαιτήσεις του άρθρου 3 παρ.1.β του νόμου 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας. Η ως άνω εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως και 1/9/2023, θα ανακοινωθεί δε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας.

Το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίασή του της 2^{ης} Φεβρουαρίου 2023 έκανε αποδεκτές τις παρατήσεις των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend.

Το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίασή του της 8^{ης} Φεβρουαρίου 2023 αποφάσισε και ενέκρινε την εκλογή της κας Βασιλικής Σκούμπα ως εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους κας Ειρήνης Μαραγκουδάκη.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει τριετής ως έχει οριστεί με την από 2/9/2020 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η μετοχή της Attica Bank συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ).

* 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, και είναι στρογγυλοποιημένα στις πλησιέστερες χιλιάδες, το οποίο είναι το νόμισμα βάσης του Ομίλου, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τυχόν αποκλίσεις ανάμεσα στα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων και των αντίστοιχων σημειώσεων (σε επίπεδο μονάδας) οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις εφαρμόστηκαν με συνέπεια για τις χρήσεις 2021 και 2022 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 31ης Δεκεμβρίου 2022 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. Πιο συγκεκριμένα, η γεωπολιτική αβεβαιότητα και ο υψηλός πληθωρισμός, λόγω των διαταραχών από την πλευρά της προσφοράς και της ισχυρής μεταπανδημικής ζήτησης, αποτέλεσαν τους πλέον καθοριστικούς παράγοντες των οικονομικών μεγεθών κατά το 2022, ενώ η υψηλή αβεβαιότητα ως προς την ένταση και διάρκεια των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία, σε συνδυασμό με την επιθετική περιοριστική πολιτική από την ΕΚΤ, και το ενδεχόμενο της ύφεσης που αυτή δύναται να προκαλέσει στην Ευρωζώνη, ενίσχυσαν τη μεταβλητότητα των αγορών και επιδείνωσαν το οικονομικό κλίμα και τις προσδοκίες. Συνέπεια του επιδεινωμένου οικονομικού κλίματος, η σωρευτική επίδραση του πληθωρισμού έγινε ιδιαίτερα αισθητή στο δεύτερο εξάμηνο του 2022. Η Τράπεζα έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού, προβαίνοντας 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 τουλάχιστον 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων του 2022, η Διοίκηση της Τράπεζας και του Ομίλου εξέτασε τους 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. Όσον αφορά τους μη συστημικούς κινδύνους, επισημαίνεται το γεγονός ότι η Τράπεζα δεν έχει έκθεση που θα μπορούσε να επηρεάσει άμεσα και ουσιαστικά τις καθημερινές της δραστηριότητες ή/και τον Ισολογισμό, από τις αναταραχές στην περιοχή της Ανατολικής Ευρώπης.

Στις 26/04/2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της, μέσω δημόσιας προσφοράς με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων, ύψους €473,3 εκατ. Ευρώ.

Στόχος της κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας ήταν να καλυφθούν άμεσα οι ανάγκες των εποπτικών κεφαλαίων ώστε να αποκατασταθούν οι απαιτούμενοι εποπτικοί δείκτες που θα επιτρέπουν την περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας βάσει του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου, καθώς και η

αναδιάρθρωση και ανάπτυξη της μέσω της υλοποίησης του συνόλου των ενεργειών του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού Σχεδίου 2023 - 2025.

Το 2023 αποτελεί έτος μετασχηματισμού για την Attica Bank, τόσο σε επίπεδο επιχειρησιακής λειτουργίας όσο και σε επίπεδο ενεργειών και αποφάσεων ενίσχυσης και αποκατάστασης της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας. Η Διοίκηση της Τράπεζας, κατόπιν και της επιτυχούς Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, ύψους € 473,3 εκατ., έχει ήδη θέσει σε εφαρμογή το εγκεκριμένο από το Διοικητικό της Συμβούλιο Επιχειρησιακό Σχέδιο για τα επόμενα τρία έτη, στοχεύοντας σε λειτουργική κερδοφορία στο τέλος του 2024.

Οι τομείς που εξετάζονται είναι: 1) Μακροοικονομικό περιβάλλον, 2) Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού, 3) Κίνδυνος Αγοράς, 4) Ρευστότητα και 5) Κεφαλαιακή επάρκεια.

Εισαγωγή

Στις 18/07/2022, εισπράχθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο η οριστική και εκκαθαρισμένη φορολογική απαίτηση, ύψους 22,8 εκατ. ευρώ με αντίστοιχη έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω της ενεργοποίησης του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και της απόφασης 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 05/07/2022 με τιμή εξαγοράς 0,08406 ευρώ ανά τίτλο και σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, οι τίτλοι προσφέρθηκαν μέσω του δικαιώματος εξαγοράς στους μετόχους της Τράπεζας. Κατόπιν των ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας άλλαξε και σχηματίστηκε ως ακολούθως:

TAMEIO ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	69,51%
TAMEIO ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	12,03%
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	8,40%
RINOA LTD	8,08%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	1,98%

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Στις 15/12/2022, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος το εγκριθέν από το Διοικητικό Συμβούλιο της 14ης Δεκεμβρίου 2022 επικαιροποιημένο Επιχειρηματικό Πλάνο 2022 – 2025 (Business Plan 2022 – 2025) με ενσωματωμένο το σχέδιο αποκατάστασης κεφαλαιακής επάρκειας (Capital Plan). Εν συνεχεία, στις 16/12/2022 κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα η από 15/12/2022 επιστολή των Βασικών Μετόχων, Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, ΤΜΕΔΕ, Ellington Solutions A.E. και Rinoa Ltd (που λειτουργεί ως επενδυτικό όχημα το οποίο συμβουλευεί η Ellington Solutions A.E.) απευθυνόμενη στην ΤτΕ προς ενημέρωση και αξιολόγηση, ληφθείσα σε συνέχεια της από 21/11/2022 επιστολής της ΤτΕ, αναφορικά με την συμμετοχή των Βασικών Μετόχων στην επικείμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Στις 30/12/2022 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, όπου εγκρίθηκε ομόφωνα από τους παριστάμενους μετόχους, με εκπροσώπηση ποσοστού 98,02% του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, για ποσό έως € 473.346.868,50. Σημειώνεται ότι στις 22/12/2022, κατόπιν σύναψης τριμερούς σύμβασης μεταξύ της Attica Bank (ο ενεχυριάζων), του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ο ενεχυρούχος) και της Τράπεζας της Ελλάδος (ως η Τράπεζα Λογαριασμού), κατατέθηκε σε λογαριασμό ενεχύρου στην Τράπεζα Λογαριασμού το ποσό συμμετοχής του ΤΧΣ στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, ύψους 329 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο κατά το κλείσιμο της χρήσης 2022 δεν είχε αναγνωριστεί λογιστικά στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, λόγω του ότι δεν είχε ολοκληρωθεί η αύξηση κεφαλαίου εντός του 2022. Σημειώνεται ότι την 24/04/2023 το ως άνω ενεχυριασμένο ποσό αποδεσμεύτηκε και κατατέθηκε από το ΤΧΣ προς άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που του αναλογούσαν υπό την ιδιότητα του ως υφιστάμενος μέτοχος στα πλαίσια της ως άνω επιτυχώς και πλήρως καλυμμένης Αύξησης.

Στις 18/01/2023, η Τράπεζα έλαβε από την εταιρεία Thrivest Holding Ltd επιστολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος για συμμετοχή της στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, ενώ στις 26/01/2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την έναρξη συζητήσεων και την ανταλλαγή πληροφοριών και στοιχείων με την εν λόγω εταιρεία. Στις 30/01/2023, η Rinoa Ltd., εκ των βασικών μετόχων της Τράπεζας μεταβίβασε τις 120.861.838 μετοχές της Τράπεζας στο ΤΜΕΔΕ (που αντιστοιχούν σε ποσοστό 8,08% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και μέχρι την άνω συναλλαγή το ΤΜΕΔΕ ήλεγχε έμμεσα τα δικαιώματα ψήφου τους). Το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε το ΤΜΕΔΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 20,11%.

Συνεπώς, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

TAMEIO ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	69,51%
TAMEIO ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	20,11%
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	8,40%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	1,98%

Βάσει των νέων δεδομένων, η Τράπεζα προχώρησε σε ανανέωση του αρχικώς εγκεκριμένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού της Πλάνου και στην αρχική κατάρτιση της Στρατηγικής Μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE Strategy), με ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 28/12/2022. Η ανανέωση του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου της Τράπεζας εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της 08/02/2023 και κατατέθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος στις 13/02/2023. Σύμφωνα με το Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο η βασική στόχευση της Τράπεζας εστιάζει, μεταξύ άλλων, στα παρακάτω:

- Αύξηση της δανειακής βάσης της Τράπεζας, με συνέπεια την αύξηση του επιτοκιακού εσόδου,
- Μείωση των λειτουργικών εξόδων με τη μείωση των υπαλλήλων μέσω των προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου, την επανεστίαση του δικτύου λιανικής της και την βελτιστοποίηση των λειτουργικών της εξόδων (π.χ. έξοδα τρίτων),
- Την πώληση των τιτλοποιήσεων Astir 1 και Metexelisis

Στις 20/04/2023 υπογράφηκε επενδυτική συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Τράπεζας επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην Αύξηση και την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Επίσης, σημειώνεται ότι επιδιώκεται η συγχώνευση των δύο Τραπεζών με βάση τους όρους της ανωτέρω συμφωνίας. Η συμφωνία επίσης προβλέπει ότι η Τράπεζα θα εφαρμόσει τη Στρατηγική Μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, όπως προβλέπεται στο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Βασική προϋπόθεση για την επιτυχή υλοποίηση των ανωτέρω ήταν η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία ολοκληρώθηκε στις 26/04/2023. Κατόπιν της Αύξησης, η Μετοχική Σύνοψη της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως εξής:

TAMEIO ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	69,5%
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	8,4%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	5,6%
THRIVEST HOLDING LTD	4,9%
TAMEIO ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	4,5%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	7,2%

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας (σε όρους όγκου) για το σύνολο του 2022 ανήλθε σε 5,9% σε ετήσια βάση ενώ παρατηρείται και μια μικρή επιτάχυνση στο ρυθμό ανάπτυξης του δ' τριμήνου (+1,4% σε σχέση με το γ' τρίμηνο του 2022). Στην πρόσφατη «έκθεση του Διοικητή για το έτος 2022», η ΤτΕ αναβάθμισε την εκτίμηση της για το ρυθμό ανάπτυξης του τρέχοντος έτους στο 2,2% από 1,5% προηγουμένως. Η ΤτΕ επισήμανε επίσης ότι ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας θα είναι πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης, αλλά σαφώς χαμηλότερος σε σχέση με το 2022. Η κατανάλωση και ιδιαίτερα οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά στην ανάπτυξη, ενώ ο τομέας του τουρισμού παρουσιάζει και εφέτος θετικές προοπτικές, παρά τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα. Η ανοδική αναθεώρηση της πρόβλεψης για την ανάπτυξη του 2023 έναντι προηγούμενων εκτιμήσεων οφείλεται στη μεταφερόμενη δυναμική (carryover effect) για το τρέχον έτος με βάση την καλύτερη επίδοση της οικονομίας το 2022. Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία στις αρχές του 2022, επιδείνωσαν περαιτέρω την ενεργειακή κρίση, αυξάνοντας τις πληθωριστικές πιέσεις. Ως απάντηση των πιέσεων αυτών, οι κεντρικές τράπεζες αύξησαν δραστικά τα επιτόκια τους προκειμένου να περιορίσουν αυτές τις τάσεις. Οι πιέσεις αυτές

σε συνδυασμό με τα αυξημένα επιτόκια, περιορίζουν το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και το περιθώριο κέρδους των επιχειρήσεων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις τρέχουσες εξελίξεις στο μέτωπο του πληθωρισμού και των επιτοκίων και την πρόοδο στη γεωπολιτική κρίση στην Ανατολική Ευρώπη, καθώς και της συνεπακόλουθης ενεργειακής κρίσης στην μεταβολή του ΑΕΠ για το 2023. Όπως αναφέρεται και σε επόμενες παραγράφους, η Τράπεζα δεν έχει άμεση ή έμμεση έκθεση σχετικά με τα περιουσιακά της στοιχεία και τις υποχρεώσεις της στις εμπλεκόμενες στην πολεμική σύρραξη χώρες.

Η εξελισσόμενη γεωπολιτική και ενεργειακή κρίση έχει οδηγήσει σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα τον πληθωρισμό, όπου σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα δημοσιευμένα στοιχεία από την ΕΛΣΤΑΤ για το Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, αυτός διαμορφώθηκε σε 4,6% τον Μάρτιο του 2023, από διψήφια ποσοστά στα μέσα του 2022. Παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, σημειώνουμε ότι, παρατηρείται μια σημαντική υποχώρηση στον ρυθμό αύξησης του πληθωρισμού καθώς από τα διψήφια ποσοστά στα μέσα του 2022, ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 7,2% το Δεκέμβριο του 2022 και το 4,6% τον Μάρτιο του 2023. Η ΤτΕ σημείωσε ότι ο γενικός πληθωρισμός, αν και θα παραμείνει σε σχετικά υψηλά επίπεδα, αναμένεται να αποκλιμακωθεί σημαντικά το 2023 στο 4,4%, αντανakλώντας την αναμενόμενη κάμψη των τιμών της ενέργειας, καθώς και την αρνητική επίδραση της βάσης σύγκρισης.

Στην αγορά εργασίας το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον Δεκέμβριο του 2022 ανήλθε σε 11,6% έναντι 12,9% τον Δεκέμβριο του 2021, με την αύξηση της απασχόλησης να ανέρχεται σε 1,9% έναντι του Δεκεμβρίου 2021 και την αύξηση της απασχόλησης σε 0,8% έναντι του Νοεμβρίου 2022.

Η Κεντρική Κυβέρνηση εντός του 2022 προέβη σε 8 εκδόσεις και επανεκδόσεις ομολόγων. Πιο συγκεκριμένα τον Ιανουάριο του 2022 σε 10ετές ομόλογο αξίας 3 δισ. ευρώ με απόδοση 1,836%, τον Απρίλιο του 2022 σε επανέκδοση του 5ετούς ομολόγου αξίας 1,5 δισ. ευρώ με απόδοση 2,366%, τον Μάιο του 2022 σε έκδοση 20ετούς ομολόγου αξίας 0,15 δισ. ευρώ με απόδοση 3,560% και σε έκδοση 15ετούς ομολόγου αξίας 0,25 δισ. ευρώ με απόδοση 3,510%, τον Ιούλιο του 2022 σε επανέκδοση 10ετούς ομολόγου αξίας 0,5 δισ. ευρώ με απόδοση 3,670% και σε έκδοση νέου 5ετούς ομολόγου αξίας 1 δισ. ευρώ, κυμαινόμενου επιτοκίου (EURIBOR 3-μήνου + 123 μονάδες βάσης ετησίως), τον Οκτώβριο του 2022 σε επανέκδοση 5ετούς ομολόγου αξίας 0,75 δισ. ευρώ, κυμαινόμενου επιτοκίου (EURIBOR 3-μήνου + 123 μονάδες βάσης ετησίως) και το Νοέμβριο του 2022 σε επανέκδοση 10ετούς ομολόγου αξίας 0,2 δισ. ευρώ με απόδοση 4,440%.

Σημειώνεται ότι, και αναφορικά με τις προοπτικές για την αναπτυξιακή πορεία της ελληνικής οικονομίας, οι πιστοληπτικοί οίκοι αξιολόγησης S&P, DBRS και Fitch αναβάθμισαν το αξιόχρεο της Ελλάδας. Πιο συγκεκριμένα, τον Μάρτιο του 2022, ο οίκος DBRS αναβάθμισε το αξιόχρεο της ελληνικής οικονομίας από BB σε BB (high) και την προοπτική (outlook) σε σταθερή. Αντίστοιχα, ο οίκος αξιολόγησης S&P τον Απρίλιο του 2022 προχώρησε σε αναβάθμιση του αξιόχρεου της Ελλάδας από BB σε BB+ με σταθερή προοπτική, ένα σκαλοπάτι ουσιαστικά κάτω από την επενδυτική βαθμίδα. Τον Απρίλιο του 2023, ο οίκος αναβάθμισε την προοπτική της οικονομίας σε «θετική» διατηρώντας την αξιολόγηση σε «BB+», το οποίο σημαίνει όμως ότι επίκειται αναβάθμιση (εν προκειμένω στο BBB, επίπεδα επενδυτικής αξιολόγησης) εντός των επόμενων 12 μηνών. Τέλος, ο οίκος αξιολόγησης Fitch τον Ιανουάριο του 2023 προχώρησε επίσης στην αναβάθμιση του ελληνικού αξιόχρεου από BB σε BB+ με σταθερή προοπτική. Οι αξιολογήσεις αυτές παραμένουν στις προαναφερόμενες διαβαθμίσεις μέχρι και την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, την 8η Απριλίου του 2022, η Ελλάδα ανακοίνωσε την πρώτη πληρωμή από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, ύψους 3,6 δισ. ευρώ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αξιολόγησε θετικά το σχετικό αίτημα για την υλοποίηση του Ελληνικού Προγράμματος έπειτα και από την εκπλήρωση των προβλεπόμενων 15 οροσήμων. Από τα 3,6 δισ. ευρώ, 1,72 δισ. ευρώ αφορούν στο σκέλος της μη επιστρεπτέας στήριξης του Ταμείου Ανάκαμψης (δηλαδή σε επιδοτήσεις) και 1,84 δισ. ευρώ στο σκέλος των δανείων. Σημειώνεται ότι η Ελλάδα έχει λάβει ήδη προχρηματοδότηση ύψους 3,96 δισ. ευρώ, επιμεριζόμενη σε 2,31 δισ. υπό τη μορφή επιδοτήσεων και 1,65 δισ. ευρώ υπό τη μορφή δανείων. Επιπλέον, σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 19 Ιανουαρίου 2023, η Ελλάδα ανακοίνωσε και τη δεύτερη πληρωμή από το Ταμείο Ανάκαμψης, ύψους 3,6 δισ. ευρώ (επιδοτήσεις: 1,72 δισ. ευρώ και δάνεια: 1,84 δισ. ευρώ).

Αναφορικά με τις αναμενόμενες προοπτικές σε επίπεδο μακροοικονομικού περιβάλλοντος, βασικούς κινδύνους 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, όπως και η επίδραση των περιοριστικών πολιτικών (δημοσιονομικής και νομισματικής) που αναμένεται να εφαρμοστούν το προσεχές διάστημα. 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.

Λόγω της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, μέχρι και την ημερομηνία έκδοσης των οικονομικών καταστάσεων, έχει θεσπίσει μέτρα κυρώσεων κατά της Ρωσίας, με τα κυριότερα να περιλαμβάνουν την απαγόρευση εισαγωγών προϊόντων πετρελαίου από τη Ρωσία, τον αποκλεισμό του ρωσικού τραπεζικού συστήματος, της ρωσικής κυβέρνησης και βασικών κρατικών εταιρειών από τις κεφαλαιαγορές της ΕΕ για σκοπούς χρηματοδότησης και αναχρηματοδότησης, τον αποκλεισμό του εναέριου και θαλάσσιου χώρου της ΕΕ σε αεροσκάφη και πλοία ρωσικής κυριότητας, την εν γένει απαγόρευση εισαγωγών και εξαγωγών προς τη Ρωσία, καθώς και τον αποκλεισμό από την πρόσβαση σε Ευρωπαϊκά κονδύλια. Ο Όμιλος μέχρι σήμερα συμμορφώνεται πλήρως με τις οδηγίες, τις κατευθύνσεις και τα μέτρα που έχει ορίσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και οι λοιπές αρμόδιες αρχές αναφορικά με τις κυρώσεις απέναντι στη Ρωσική κυβέρνηση. Επιπρόσθετα ο Όμιλος προχώρησε σε αξιολόγηση της έκθεσής του, άμεσης ή έμμεσης, απέναντι στις χώρες της Ρωσίας, της Λευκορωσίας και της Ουκρανίας. Συγκεκριμένα, και για σκοπούς κατάρτισης των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων για το πρώτο τρίμηνο του 2022, ο Όμιλος εξέτασε την έκθεση του τρίτου τριμήνου του 2022, από τον διεθνή οίκο παροχής πιστοληπτικής αξιολόγησης DBRS, τις εξαετιάζουσες χώρες, καθώς και τη δραστηριότητα της Τράπεζας και της θυγατρικής του Ομίλου στις προαναφερθείσες χώρες. Από την ως άνω αξιολόγηση δεν προέκυψε έκθεση στις χώρες αυτές. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος εξέτασε την έμμεση έκθεσή του στις χώρες αυτές μέσω της αξιολόγησης της δραστηριότητας των πελατών του (πελάτες με δραστηριότητα στη Ρωσία ή την Ουκρανία και πελάτες με σημαντικές εξαγωγές ή εισαγωγές στις ή από τις άνω χώρες). Από την αξιολόγηση αυτή δεν προέκυψε σημαντική έκθεση στις χώρες της Ρωσίας και της Ουκρανίας.

Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού

Αναφορικά με την εξυγίανση του Ισολογισμού της Τράπεζας και τον δραστικό περιορισμό των ΜΕΑ με τη χρήση του σχήματος «ΗΡΑΚΛΗΣ 2» (εφεξής το 'Πρόγραμμα'), σημειώνεται ότι η Attica Bank, έλαβε κατά την διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2022, από τον διεθνή οίκο παροχής πιστοληπτικής αξιολόγησης DBRS, τις προκαταρκτικές εκθέσεις πιστοληπτικής αξιολόγησης για τις ομολογίες υψηλής σειράς εξόφλησης των τιτλοποιήσεων ΜΕΑ, Omega, Astir 1 και 2. Με βάση τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, η Τράπεζα προέβη επίσης στην αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών για τα εν λόγω χαρτοφυλάκια, ώστε να τα ενσωματώσει στα σενάρια κατάρτισης του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού της Πλάνου. Σημειώνεται ότι στο Διοικητικό Συμβούλιο της 30/09/2022, αποφασίστηκε η μη ένταξη των τιτλοποιήσεων Omega, Astir 1 και Astir 2 στο Πρόγραμμα, λόγω του αυξημένου κόστους του Προγράμματος. Το κόστος για την παροχή της κρατικής εγγύησης το οποίο βασίζεται στο spread των ελληνικών ομολόγων, είχε σημειώσει σημαντική άνοδο εντός του 2022, συνέπεια των γεωπολιτικών εξελίξεων και των διαταραχών που αυτές έχουν επιφέρει στις κεφαλαιαγορές.

Επιπρόσθετα, στο τέλος του 2022 η Τράπεζα ξεκίνησε τις ενέργειες για την πώληση των χαρτοφυλακίων τιτλοποιήσεων Astir I και Metexelisis μέσω διαδικασίας υποβολής δεσμευτικών προσφορών και ανοιχτής διαγωνιστικής διαδικασίας. Η πώληση των δύο χαρτοφυλακίων έχει αποτυπωθεί στο κατατεθέν στην ΤτΕ Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και το εγκεκριμένο NPE Strategy, ενώ η Τράπεζα προχώρησε στο δ' τρίμηνο στη λογιστικοποίηση ζημιών απομείωσης 271,5 εκατ. ευρώ για τα εν λόγω χαρτοφυλάκια, λαμβάνοντας υπόψη τις δεσμευτικές και μη προσφορές που έλαβε.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 31/12/2022, η συνολική έκθεση σε ομόλογα ανερχόταν προσεγγιστικά σε €244 εκατ., το μεγαλύτερο μέρος των οποίων αφορά σε κυβερνητικό δημόσιο χρέος €105 εκατ. (εκ των οποίων €80 εκατ. αφορούν ελληνικό δημόσιο χρέος) και €128 εκατ. σε διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (€84 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα ελληνικών τραπεζών μη επενδυτικής βαθμίδας, €42 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα ελληνικών εταιριών μη επενδυτικής βαθμίδας και €2 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα διεθνούς εταιρίας επενδυτικής βαθμίδας). Από την συνολική έκθεση σε ομόλογα το 95% ή €232 εκατ. έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς είσπραξη (χαρτοφυλάκιο ΑC).

Σχετικά με τα χαρτοφυλάκια διακρατούμενα προς πώληση και το χαρτοφυλάκιο εμπορικών συναλλαγών, η συνολική έκθεση σε ομόλογα ανερχόταν σε περίπου €11 εκατ., εκ των οποίων €10 εκατ. αφορούν ελληνικό δημόσιο χρέος και €1 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα ελληνικών εταιριών μη επενδυτικής βαθμίδας. Επίσης, η συνολική έκθεση σε μετοχές ανερχόταν κοντά στα €6 εκατ., εκ των οποίων το 90% αφορούν μετοχές εισηγμένες σε διεθνή χρηματιστήρια (κατά προσέγγιση €1 εκατ. στο ΧΑΑ). Σημειώνεται αναφορικά ότι η Τράπεζα δεν έχει έκθεση σε χρηματοπιστωτικά μέσα της Credit Suisse.

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαίτερος χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 2% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων. Αντίστοιχα, ο κίνδυνος που απορρέει από το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς είσπραξη (χαρτοφυλάκιο ΑC) και εμπίπτουν στην κατηγορία του πιστωτικού κινδύνου, επίσης εκτιμάται ως κινούμενος σε χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 5% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

Οι αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος για να διασφαλίσει τα επιθυμητά επίπεδα χρηματοδότησής του και κατά συνέπεια την απαιτούμενη για την ομαλή συνέχιση των δραστηριοτήτων του, ρευστότητα, είναι κυρίως η ελληνική.

Η χρηματοδότηση της Τράπεζας, σύμφωνα με τον ισολογισμό της 31.12.2022, βασίζεται στις ακόλουθες πηγές:

- Καταθέσεις πελατών,
- Διατραπεζικές συναλλαγές (repos)
- Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)

Για το 2022 οι συνολικές καταθέσεις της Τράπεζας μειώθηκαν κατά περίπου 5% ή €145 εκατ. σε σύγκριση με το οικονομικό έτος 2021, κυρίως λόγω της μείωσης των καταθέσεων από την πλατφόρμα άντλησης κεφαλαίων Raisin, η οποία οφείλεται στη στρατηγική απόφαση της Τράπεζας για τη μείωση του επιτοκιακού της κόστους.

Αναφορικά με τις καταθέσεις πελατείας παρουσιάζεται αύξηση της τάξεως του 2% συγκριτικά με την 31/12/2021. Σημειώνεται ότι, ως κύρια πηγή καταθέσεων παραμένουν οι Καταθέσεις Ιδιωτών και Επιχειρήσεων με ποσοστό 93%.

Ο Όμιλος στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριασμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, επιδιώκει την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων, καθώς η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους προμηθευτές ρευστότητας, ενέχει σημαντικό κίνδυνο. Γεγονότα όπως η κατάρρευση των αγορών, ο αποκλεισμός από αυτές ή η απόσυρση μεγάλων ποσών καταθέσεων, μπορούν να προκαλέσουν στον Όμιλο σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, εάν οι πηγές άντλησης ρευστότητας δεν είναι επαρκώς διαφοροποιημένες.

Στο πλαίσιο των παραπάνω ο Όμιλος επιδιώκει της διεύρυνση και διασφάλιση της ρευστότητας του κυρίως μέσω της επέκτασης της παρουσίας του στη διατραπεζική αγορά και την αξιοποίηση λοιπών διαφοροποιημένων πηγών ρευστότητας (π.χ. έκδοση ομολόγων AT1 ή/και TIER II).

Σημειώνεται πως ο Όμιλος αναμένει ότι στο άμεσο μέλλον θα κάνει ελάχιστη χρήση εξωτερικών πηγών χρηματοδότησης από την ΕΚΤ. Ειδικότερα, η άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ, δεν αναμένεται να αξιοποιηθεί άμεσα από την Τράπεζα, δεδομένου ότι ο Όμιλος δεν άνηκε στα επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ σε όλη την διάρκεια του 2022, ενώ οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας την 31/12/2022 βρίσκονταν κάτω από τα απαιτούμενα εποπτικά επίπεδα. Για να καλύψει τις ανάγκες χρηματοδότησής της, η Τράπεζα θα βασιστεί κυρίως στις καταθέσεις της ενώ σε μεσο-μακροπρόθεσμο ορίζοντα, η κατάσταση αναμένεται να αλλάξει δεδομένης της επιτυχημένης εφαρμογής του Επιχειρηματικού Σχεδίου και του Σχεδίου Αποκατάστασης της Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου 2022-2025, όπου οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας αποκαθίστανται άνω των απαιτούμενων εποπτικών ορίων.

Τέλος, κατά την ημερομηνία αναφοράς, οι εποπτικοί δείκτες (LCR και NSFR), υπερβαίνουν τα ελάχιστα εποπτικά όρια (161 % και 147% αντίστοιχα), ενώ η πλεονάζουσα ρευστότητα ανέρχεται σε περίπου €170 εκατ. και ο δείκτης δανείων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις στο 57% (εξαιρουμένων των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων). Σημειώνεται ότι η ρευστότητα της Τράπεζας δεν έχει επηρεαστεί μετά την 31.12.2022 από την τραπεζική κρίση, αντιθέτως αυξήθηκε αρκετά λόγω και της εισροής των κεφαλαίων της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 1η Ιανουαρίου 2023 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότηρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,37%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,32% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,93%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

(α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,43% και

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των προβλέψεων του έτους κατά €307 εκατομμύρια και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι, κατά την ημερομηνία αναφοράς, η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί, ήταν χαμηλότεροι από τις ελάχιστες εποπτικές αρχές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του ΚΚΑ. Πιο συγκεκριμένα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε -6,23% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε -1,95% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ως εκ τούτου, και προκειμένου να διασφαλιστεί η άμεση επαναφορά των εποπτικών δεικτών πάνω από τα απαιτούμενα όρια, η Τράπεζα και οι μέτοχοί της προέβησαν στις ακόλουθες ενέργειες:

- Υποβολή στην ΤτΕ του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου στις 15.12.2022,
- Γνωστοποίηση στην Τράπεζα επιστολής των μετόχων της, σχετικά με την πρόθεσή τους να συμμετάσχουν στην επικείμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου στις 16.12.2022,
- Σύγκληση και πραγματοποίηση στις 30.12.2022 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως 473,3 εκατ. ευρώ,
- Υποβολή στις αρμόδιες αρχές της εγκεκριμένης στρατηγικής ΜΕΑ στις 13.02.2023 και του αναθεωρημένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου της Τράπεζας,
- Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στις 26.04.2023

Συνεπώς, για την ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, και δεδομένων των ανωτέρω, οι κεφαλαιακοί δείκτες του Ομίλου, σε pro forma επίπεδο, ανέρχονται σε 15,07% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 19,18% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR, πολύ πάνω από τα ελάχιστα απαιτούμενα όρια, που αποτελούσε πρωταρχικό στόχο της Τράπεζας.

Παράλληλα, η Τράπεζα μέσω του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου και της υλοποιημένης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, στοχεύει στην αναδιάρθρωση και ανάπτυξη της Τράπεζας, με σκοπό την επιτάχυνση της επίτευξης λειτουργικής κερδοφορίας. Κατά την ωρίμανση των ενεργειών αυτών και με βάση το Επιχειρηματικό Σχέδιο, ήδη από το πρώτο τρίμηνο του 2023 η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε ενέργειες πιστωτικής επέκτασης του χαρτοφυλακίου της και στην υλοποίηση του προγράμματος εθελούσιας εξόδου (στο οποίο συμμετείχαν 24 άτομα, με την ετήσια εξοικονόμηση να υπολογίζεται σε ύψος 1 εκατ. Ευρώ περίπου).

Επίσης, τους πρώτους μήνες του 2023, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Πιο συγκεκριμένα, με βάση το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο, η διοίκηση της Τράπεζας προβλέπει την πώληση των επενδυτικών της ακινήτων, με εκτιμώμενη θετική επίδραση σε δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας 30 μονάδων βάσης.

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση, ενσωματώνοντας πιθανό δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2025, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της επιχειρησιακής συνέχειας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση περίοδο.

Συμπέρασμα

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- τις διαδικασίες της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, οι οποίες τηρήθηκαν κατά τα προβλεπόμενα από το νόμο και ολοκληρώθηκαν επιτυχώς στις 26.04.2023, με τη συμμετοχή νέων στρατηγικών ιδιωτών επενδυτών και αποκατέστησαν τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας,
- τους υψηλούς δείκτες ρευστότητας που διατηρεί η Τράπεζα,
- τους στρατηγικούς στόχους του Επιχειρηματικού Σχεδίου για τα έτη 2023-2025, όπως αυτό κατατέθηκε και εγκρίθηκε από τα αρμόδια όργανα και τις εποπτικές αρχές, το οποίο εστιάζει στην επίτευξη λειτουργικής κερδοφορίας στο τέλος του 2024

- την εγκεκριμένη στρατηγική διαχείρισης ΜΕΑ, η οποία προβλέπει την πώληση των χαρτοφυλακίων Astir I και Metexelixis εντός του 2023, στοχεύοντας στην περαιτέρω μείωση των ΜΕΑ και στη βελτίωση αφενός των εποπτικών δεικτών, αλλά και της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας,
 - Την πιστωτική επέκταση της Τράπεζας με έμφαση στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών καθώς και πελατών λιανικής τραπεζικής
 - Τον εξορθολογισμό της βάσης κόστους της Τράπεζας, μέσω της βελτιστοποίησης του δικτύου καταστημάτων της, την υλοποίηση στοχευμένων προγραμμάτων εθελούσιας εξόδου, καθώς και την κεντροποίηση λειτουργιών και διαδικασιών
 - το γεγονός ότι οι εποπτικοί δείκτες παραμένουν άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων για την υπό εξέταση περίοδο, ακόμα και σε ενδεχόμενα δυσμενή σενάρια σε σχέση με το Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο της Τράπεζας,
 - την ασήμαντη άμεση έκθεση της Τράπεζας / Ομίλου σε σχέση με την επικρατούσα κατάσταση στην γεωγραφική περιοχή της Ουκρανίας,
- 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 δεσπόζουσα 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 εταιρείες 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 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 στην περίπτωση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, όπως μία μετοχή, οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις του, 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 οποίο 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 απόκτηση ή τη έκδοσή 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 απόκτησή 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.

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.

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 επιμετρούνται 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.

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)
- 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 ταμιακές 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 ταμιακές 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.

Διακρατούμενα προς πώληση

Το εν λόγω επιχειρησιακό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε δανειακά χαρτοφυλάκια όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμιακές ροές όσο και από βραχυπρόθεσμης συναλλαγής 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 ταμιακών 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 πώλησής 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 αδιόριστων 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. Βάσει της πολιτικής απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, σε πελάτες με άνοιγμα που υπερβαίνει τα €4 εκατ. η Τράπεζα μπορεί να ελέγχει εξατομικευμένα τη συναλλακτική τους συμπεριφορά.

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), 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.

Στην περίπτωση των χρεογράφων της Τράπεζας, οι εκτιμήσεις της πιθανότητας αθέτησης τους λαμβάνονται από εξωτερικές πηγές πληροφόρησης.

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 υπόψη 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 ροών 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.

Παύση απεικόνισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού όταν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών 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)
- 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)

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 επιμετρώνται 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, 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 Repro) 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 οικοπέδα, 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 – οικοπέδα 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 οικοπέδα 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 ενσώματου 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 ζημιές 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 31/12/2022 και 31/12/2021, 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 αντανακλά 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 προαίρεσας. 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 ζημιές 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.

Για τα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η Τράπεζα υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) επί του αποσβέσιμου κόστους των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού προσαρμοσμένο με τις προβλέψεις των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους παρουσιάζονται ξεχωριστά στη κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα στα καθαρά έσοδα από τόκους.

(2.16) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα/Έξοδα

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.

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες αφορούν κυρίως αμοιβές από συναλλαγές και υπηρεσίες, οι οποίες αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

(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 ζημίες 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 βασίστηκε στη μέση απόδοση του δείκτη «iBoxx AA Corporate Overall EUR indices» για το έτος 2022.

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 κόστη 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.

(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 Σύμβουλοι, 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 αντανakλούν 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 τιτλοποίηση 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. Πιο συγκεκριμένα, λαμβάνει υπ' όψιν τη δομή της συναλλαγής περιλαμβανομένης της έκθεσής της στους μειωμένης εξασφάλισης εκδιδόμενους τίτλους των ομολόγων, την παροχή προς τα οχήματα ειδικού σκοπού των μέτρων πιστωτικής ενίσχυσης καθώς και τους συμβατικούς όρους της τιτλοποίησης, βάσει των οποίων η Τράπεζα θα μπορούσε να διατηρεί τον έλεγχο επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων.

Κατά την από-αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του αθροίσματος (α) του εισπραχθέντος τιμήματος (περιλαμβανομένου κάθε νεοαποκτηθέντος στοιχείου του ενεργητικού μείον κάθε νέας αναληφθείσας υποχρέωσης) και (β) των σωρευτικών κερδών ή ζημιών τα οποία αναγνωρίστηκαν μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων (FVOCI).

(2.27) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλλουν 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 Τράπεζα 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 εξαγομικευμένων 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 ζημίες», με εξαίρεση τις μεταβολές στην εύλογη αξία που οφείλονται σε μεταβολές πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων. Ωστόσο, αν αυτός ο χειρισμός δημιουργεί μια λογιστική ανακολουθία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όλα τα κέρδη ή οι ζημίες από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία θα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

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 εφαρμόσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2021 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 01/01/2022. Τα νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματα πάγια – Έσοδα πριν από την προβλεπόμενη χρήση»

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης»

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι «το κόστος εκπλήρωσης μιας σύμβασης» περιλαμβάνει το άμεσα σχετιζόμενο κόστος της εκπλήρωσης αυτής της σύμβασης και την κατανομή άλλων δαπανών που σχετίζονται άμεσα με την εκτέλεσή της. Η τροποποίηση διευκρινίζει επίσης ότι, προτού αναγνωριστεί χωριστή πρόβλεψη για επαχθή σύμβαση, μια οντότητα αναγνωρίζει τυχόν ζημιά απομείωσης στα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση της σύμβασης, και όχι σε περιουσιακά στοιχεία που ήταν αφοσιωμένα μόνο στη συγκεκριμένη σύμβαση.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποίηση) «Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο»

Η τροποποίηση επικαιροποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά που εκδόθηκε το 2018, όταν πρέπει να προσδιοριστεί τι συνιστά περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση σε μία συνένωση επιχειρήσεων. Επιπλέον, προστέθηκε μια εξαίρεση για ορισμένους τύπους υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων. Τέλος, διευκρινίζεται ότι ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 37, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ 2018–2020

ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς»

Η τροποποίηση επιτρέπει σε θυγατρική που μεταβαίνει στα ΔΠΧΑ μεταγενέστερα της μητρικής της να εφαρμόσει την παράγραφο Δ16(α) του ΔΠΧΑ 1 ώστε να επιμετρήσει σωρευτικές συναλλαγματικές διαφορές χρησιμοποιώντας τα ποσά που αναφέρθηκαν από τη μητρική της, τα οποία είναι βασισμένα στην ημερομηνία μετάβασης της μητρικής στα ΔΠΧΑ.

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»

Η τροποποίηση εξετάζει ποια έξοδα πρέπει να περιληφθούν στην αξιολόγηση του 10% για την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Σύμφωνα με την τροποποίηση, το κόστος ή οι αμοιβές που καταβάλλονται σε τρίτους δεν θα συμπεριληφθούν στην αξιολόγηση του 10%.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση αφαίρεσε το παράδειγμα για πληρωμές από τον εκμισθωτή σχετικά με τις βελτιώσεις μισθωμένων παγίων στο επεξηγηματικό παράδειγμα 13 του προτύπου.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα Νέα ΔΠΧΑ, Αναθεωρήσεις σε ΔΠΧΑ και Διερμηνείες έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (“ΣΔΛΠ”) αλλά δεν τέθηκαν σε ισχύ για ετήσιες περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου 2022. Αυτά που ενδέχεται να είναι σχετικά με την Τράπεζα παρουσιάζονται πιο κάτω.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστηρίων συμβολαίων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει μια οντότητα. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει.

Το ΔΠΧΑ 17 δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων οι οποίες διευκρινίζουν το πώς θα πρέπει μία οντότητα να διακρίνει τις αλλαγές λογιστικής εκτίμησης και τις αλλαγές λογιστικής πολιτικής.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη Δήλωση Πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αυτές απαιτούν τη γνωστοποίηση πληροφοριών ως προς τις λογιστικές πολιτικές όταν αυτές είναι ουσιώδεις και παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την έννοια του ουσιώδους όταν αυτή εφαρμόζεται σε γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών..

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς και αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης προκειμένου να αποσαφηνίσει την ταξινόμηση δανειακών υποχρεώσεων που έχουν χρηματοοικονομικές ρήτρες και η οποία προβλέπει την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 17 (Τροποποίηση) «Αρχική Εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Συγκριτική πληροφόρηση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση είναι μια επιλογή μετάβασης που σχετίζεται με τη συγκριτική πληροφόρηση σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024)

Η τροποποίηση διευκρινίζει πώς μια οικονομική οντότητα ως πωλητής-μισθωτής λογιστικοποιεί τις μεταβλητές πληρωμές μισθωμάτων που προκύπτουν σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης. Μια οικονομική οντότητα εφαρμόζει τις απαιτήσεις αναδρομικά σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που συνήφθησαν μετά την ημερομηνία κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε αρχικά το ΔΠΧΑ 16. Η τροποποίηση δεν έχει ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ.

(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 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 2022 η Τράπεζα προέβη σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανάρτησε η εταιρία με τις εκτιμήσεις που εξέδωσαν, τον Δεκέμβριο 2022, η ΕΚΤ για την Ευρωζώνη και το Ecofin για την Ελλάδα για την περίοδο 2023-2026. 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 (4) χρόνια, από το 2023 έως το 2026.

	2023			2024			2025			2026		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ(% , γογ)	1,2	3,5	-5,3	2,8	2,5	3,5	2,2	2,0	4,2	1,8	1,8	2,4
ASE	959,00	1080,71	604,99	1018,52	1126,57	787,68	1040,38	1122,07	912,59	1098,47	1152,47	991,20
Δείκτης Ανεργίας	12,32	11,79	14,88	12,24	11,72	16,88	12,08	11,64	15,72	11,86	11,50	14,53
PPI	144,03	144,58	137,77	144,19	143,90	136,59	147,50	147,23	140,06	151,27	151,03	143,40

Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εταιρίας, παρουσιάζεται σημαντικά υψηλός για το 2022 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 2025. Τέλος, ο δείκτης τιμών παραγωγού παρουσιάζει μία μικρή μείωση για το 2023 και αυξητική τάση μέχρι το 2025.

• 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.

• 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 εκπεστέες 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. 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 387 εκατ. ευρώ περίπου, θα

ενεργοποιηθούν εκ νέου οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και ως εκ τούτου η χρεωστική διαφορά θα μειωθεί.

Οι φορολογικές ζημιές 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 έχει εκπονήσει το 2022 μέσω ανεξάρτητου συμβούλου, φορολογικό πλάνο (tax planning), ως συνέχεια του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο Όμιλος εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, που έχει αναγνωρισθεί και προέρχεται από προσωρινές διαφορές, μπορεί να ανακτηθεί.

- **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 γεγονότα 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:

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. Βάσει της πολιτικής απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, σε πελάτες με άνοιγμα που υπερβαίνει τα €4 εκατ. η Τράπεζα μπορεί να ελέγχει εξατομικευμένα τη συναλλακτική τους συμπεριφορά.

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), 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 ημερομηνία 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.

Στην περίπτωση των χρεογράφων της Τράπεζας, οι εκτιμήσεις της πιθανότητας αθέτησης τους λαμβάνονται από εξωτερικές πηγές πληροφόρησης.

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 υπόψη 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 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 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 2022				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	5.682	37.813	(2.852)	40.644
- από προμήθειες	(129)	5.532	275	5.678
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(554)	555	1.039	1.040
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(1.799)	(5.397)	7.196	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	3.201	38.503	5.658	47.362
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(131)	(317)	(53)	(501)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(41.670)	(77.156)	(237.802)	(356.628)
Φόρος εισοδήματος				(29.939)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(386.567)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(15.828)	(57.277)	(233.869)	(306.973)
Αποσβέσεις	(4.480)	(10.856)	(1.796)	(17.132)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2022	556.357	1.350.272	1.191.351	3.097.981
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2022	(2.085.552)	(967.037)	(99.982)	(3.152.570)

(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)

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της κλειόμενης χρήσης ύψους 5,7 εκατ. ευρώ και της συγκριτικής χρήσης 10,5 εκατ. ευρώ του ανωτέρω πίνακα αναλύονται στις σημειώσεις 5 και 6 των οικονομικών καταστάσεων.

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2022				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	5.671	37.813	(2.852)	40.632
- από προμήθειες	(485)	5.610	275	5.401
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(554)	55	1.039	540
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(1.799)	(5.397)	7.196	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	2.834	38.082	5.658	46.573
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(41.582)	(77.340)	(237.750)	(356.672)
Φόρος εισοδήματος				(29.930)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης				(386.601)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(15.828)	(57.277)	(233.869)	(306.973)
Αποσβέσεις	(4.480)	(10.856)	(1.796)	(17.132)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2022	555.676	1.348.722	1.191.078	3.095.476
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2022	(2.086.917)	(967.670)	(99.982)	(3.154.569)

(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 / (ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(27.826)	(42.515)	(34.144)	(104.485)
Φόρος εισοδήματος				(632)
Κέρδη / (ζημιές) 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)

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τόκοι και Συναφή Έσοδα				
Δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης) στο αναπόσβεστο κόστος με το πραγματικό επιτόκιο	38.686	41.807	38.686	41.807
Πιστωτικά Ιδρύματα	698	630	698	630
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	471	796	471	796
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων με το πραγματικό επιτόκιο	7	132	7	132
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	13.632	18.983	13.632	18.983
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	10.465	11.321	10.465	11.321
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (Εκμισθωτής)	1.532	2.560	1.532	2.560
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	38	28	38	28
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	43	48	43	48
Σύνολο	65.571	76.305	65.571	76.305
Τόκοι και Συναφή Έξοδα				
Καταθέσεων Πελατών	(14.625)	(19.807)	(14.637)	(19.822)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(1.489)	(254)	(1.489)	(254)
Ομολογιακών Δανείων	(7.782)	(9.572)	(7.782)	(9.572)
Τόκοι παραγώγων	(114)	(116)	(114)	(116)
Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(917)	(1.071)	(917)	(1.071)
Σύνολο	(24.927)	(30.820)	(24.939)	(30.835)
Καθαρά έσοδα από τόκους	40.644	45.485	40.632	45.470

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 40,6 εκατ. Ευρώ, εμφανίζοντας μείωση 10,6% έναντι του 2021. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως α) στη μείωση του επιτοκιακού εσόδου κατά 9% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνέπεια της ολοκλήρωσης της συναλλαγής τιτλοποίησης Omega (λόγω της απαναγνώρισης του επιπρόσθετου χαρτοφυλακίου που εντάχθηκε στην περίμετρο της τιτλοποίησης) στο δεύτερο εξάμηνο του 2021, γεγονός που οδήγησε σε χαμηλότερη δανειακή εκτοκιστική βάση για το 2022 συγκριτικά με το 2021 και, β) στο χαμηλότερο κουπόνι που φέρει το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega, συγκριτικά με το αντίστοιχο ομόλογο της συναλλαγής τιτλοποίησης Artemis. Η μείωση αντισταθμίστηκε εν μέρει από την αύξηση στους τόκους του δανειακού χαρτοφυλακίου λόγω της αύξησης των επιτοκίων κατά τη διάρκεια του β' εξαμήνου 2022 και από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου κατά 26,2% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2021, ως αποτέλεσμα της συνεχιζόμενης ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.

5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Χορηγήσεις	1.473	1.611	1.473	1.611
Πιστωτικές Κάρτες	1.454	1.457	1.454	1.457
Θεματοφυλακή	85	79	85	79
Εισαγωγές-Εξαγωγές	254	188	254	188
Εγγυητικές Επιστολές	3.589	3.117	3.589	3.117
Κίνηση Κεφαλαίων	870	720	870	720
Πράξεις Συναλλάγματος	30	20	30	20
Χρεόγραφα	648	391	648	391
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	37	37	37	37
Λοιπές Προμήθειες	8.322	13.765	8.045	13.426
Έσοδα Προμηθειών	16.761	21.385	16.484	21.046

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για τον Όμιλο διαμορφώθηκαν σε 16.761 χιλ. ευρώ (2021: 21.385 χιλ. ευρώ) και παρουσιάζουν μείωση στη χρήση 2022, η οποία ανέρχεται σε 21,6% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2021. 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, τα επαναλαμβανόμενα έσοδα από προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση 5,5%, κυρίως λόγω των αυξημένων προμηθειών από τη χορήγηση δανείων και εγγυητικών επιστολών συγκριτικά με την 31/12/2021. 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, προεξοφλήθηκε με βάση το μεσοσταθμικό κόστος κεφαλαίων της Τράπεζας.

6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Δάνεια	(5)	(4)	(5)	(4)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	(11)	(3)	(11)	(3)
Καταβαλλόμενες προμήθειες Visa & Mastercard	(10.598)	(9.032)	(10.598)	(9.032)
Προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	0	(1.017)	0	(1.017)
Λοιπά	(469)	(791)	(469)	(791)
Έξοδα Προμηθειών	(11.083)	(10.848)	(11.083)	(10.848)

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση 2,2% στη χρήση 2022 έναντι της συγκριτικής χρήσης 2021, εξαιτίας της αύξησης του κόστους εκκαθάρισης από συναλλαγές με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών. 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 επιβάρυνε το έξοδο από προμήθειες κατά 1,02 εκατ. ευρώ στα αποτελέσματα της 31/12/2021.

7. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
Κέρδη μείον ζημιές				
· Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	4.434	258	4.434	258
Συναλλαγματικές Διαφορές				
· Από πράξεις σε συνάλλαγμα	1.495	917	1.495	917
Από πώληση				
· Χρεογράφων	(450)	(737)	(450)	(726)
· Λοιπών	0	27	0	27
Από Αποτίμηση				
· Μετοχών	(168)	(54)	(168)	(54)
· Χρεογράφων	(7.394)	(3.137)	(7.394)	(3.148)
· Λοιπών	(164)	0	(665)	754
Σύνολο Κερδών / (ζημιών) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(2.247)	(2.726)	(2.748)	(1.972)

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις του Ομίλου ανήλθαν σε ζημιές 2.247 χιλ. ευρώ περίπου έναντι ζημιών 2.726 χιλ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης. Ο περιορισμός της ζημίας οφείλεται στο αυξημένο κέρδος από πράξεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, ύψους 4,4 εκατ. ευρώ στη χρήση του 2022 (2021: κέρδος 0,25 εκατ. ευρώ), η οποία αντιστάθμισε την αρνητική αποτίμηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων λόγω της αύξησης των αποδόσεων και της συνεπαγόμενης μείωσης των τιμών των ομολόγων.

8. Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
-Μετοχών	2	638	2	638
-Ομολόγων	(22)	(2.586)	(22)	(2.586)
-Από μεταφορά αποθεματικού	(547)	(2.086)	(547)	(2.086)
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(566)	(4.034)	(566)	(4.034)

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανήλθαν σε ζημιές 566 χιλ. ευρώ περίπου έναντι ζημιών 4.034 χιλ. ευρώ σε επίπεδο Ομίλου της συγκριτικής χρήσης. Ο περιορισμός της ζημίας συγκριτικά με την προηγούμενη χρήση προέκυψε ως αποτέλεσμα της ορθολογικής διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου ομολόγων.

9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Επιδότησεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	0	8	0	8
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	14	13	14	13
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	159	144	161	145
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	28	27	28	27

Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	1.444	972	1.444	972
Έσοδα από μερίσματα	73	186	73	186
Έσοδα από μηνιαίο μίσθωμα POS	1.567	2.188	1.567	2.188
Λοιπά	568	536	568	536
Λοιπά έσοδα	3.853	4.073	3.854	4.075

Η μείωση που εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα / (έξοδα) στη χρήση 2022 οφείλεται κατά κύριο λόγο στη μείωση του εσόδου από το μηνιαίο μίσθωμα των POS, το οποίο αντισταθμίζεται μερικώς από την αύξηση 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	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	33	186	33	186
Μετοχές χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην καθαρή θέση μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	41	0	41	0
Έσοδα από Μερίσματα	73	186	73	186

10. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(22.120)	(24.636)	(21.965)	(24.539)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(5.028)	(5.622)	(4.998)	(5.600)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(2.040)	(2.324)	(2.040)	(2.324)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(332)	(336)	(332)	(336)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(29.519)	(32.918)	(29.334)	(32.799)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(1.993)	(2.538)	(1.993)	(2.538)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(3.338)	(2.458)	(3.338)	(2.458)
Έξοδα αναλωσίμων	(144)	(175)	(144)	(175)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(889)	(1.371)	(889)	(1.371)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(2.529)	(2.629)	(2.519)	(2.607)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(20.621)	(6.520)	(20.574)	(6.471)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(865)	(888)	(865)	(888)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(111)	(174)	(111)	(174)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(3.461)	(3.893)	(3.461)	(3.893)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(474)	(503)	(474)	(503)
Λοιπά έξοδα	(4.763)	(8.371)	(4.763)	(8.370)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	(39.189)	(29.520)	(39.130)	(29.448)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(7.235)	(1.558)	(7.235)	(1.558)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(3.441)	(212)	(3.441)	(212)

Γενικά λειτουργικά έξοδα	(49.864)	(31.290)	(49.805)	(31.218)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.722)	(2.278)	(1.722)	(2.278)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(11.694)	(9.993)	(11.694)	(9.993)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(3.715)	(3.760)	(3.715)	(3.760)
Αποσβέσεις	(17.132)	(16.031)	(17.132)	(16.031)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(96.515)	(80.239)	(96.271)	(80.048)
Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	646	751	641	747
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	600	710	596	705

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022 και 2021 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών (μη συμπεριλαμβανομένου Φ.Π.Α.) είχαν ως εξής :

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων	288	239
Αμοιβές για λοιπές ελεγκτικές υπηρεσίες	292	268
Για επιτρεπόμενες υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσεως	15	31

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα χρήση σε 646 εργαζόμενους, έναντι 751 εργαζομένων κατά τη συγκριτική χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την τρέχουσα χρήση εμφανίζουν μείωση κατά 10,3% έναντι της συγκριτικής χρήσης. Την 9η Μαρτίου 2022, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου για το προσωπικό της κατόπιν των αποφάσεων του Διοικητικού της Συμβουλίου, με την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό να προσδιορίζεται στο χρονικό διάστημα από 16/03/2022 έως 11/04/2022. Η συμμετοχή στο εν λόγω Πρόγραμμα ανήλθε σε 105 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 14% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας. Το συνολικό κόστος της εθελουσίας εξόδου ανήλθε σε 10,6 εκατ. ευρώ περίπου, εκ των οποίων 7,2 εκατ. ευρώ είχε σχηματισθεί κατά ένα μέρος πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης προηγούμενων ετών και το υπόλοιπο ποσό ύψους 3,4 εκατ. ευρώ περίπου επιβάρυνε τα αποτελέσματα χρήσης ως κόστος αποχώρησης προσωπικού.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων, παρουσιάζουν αύξηση η οποία ανέρχεται σε 32,8% έναντι της συγκριτικής χρήσης. Η αύξηση οφείλεται σχεδόν εξ ολοκλήρου στις αμοιβές τρίτων που αφορούν ενέργειες και έργα στο πλαίσιο υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων, του μετασχηματισμού της Τράπεζας και στην αμοιβή διαχείρισης του χαρτοφυλακίου Astir. Εάν αφαιρεθεί το μη επαναλαμβανόμενο κονδύλι ύψους 15,1 εκατ. ευρώ περίπου, τα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν μείωση 18,4%.

Στο κονδύλι «Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων», περιλαμβάνονται έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 0,5 εκατ. ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 κατά τη χρήση του 2021, τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας επιβάρυνθηκαν με το ποσό των 1,1 εκατ. ευρώ περίπου.

Η μείωση στο κονδύλι «Λοιπά έξοδα» την 31/12/2022 σε σχέση με την 31/12/2021 αφορά κυρίως την διαγραφή ενσώματων και άυλων παγίων της Τράπεζας συνολικού ύψους 2.645 χιλ. ευρώ για τα οποία με βάση την λογιστική αρχή της Τράπεζας, εξετάζεται σε ετήσια βάση η αξία των περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστωθεί εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους.

11. Αποτέλεσμα μεταβίβασης χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης

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. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 11 των Οικονομικών Καταστάσεων για τη χρήση που έληξε 31/12/2021.

12. Φόροι

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(10)	(795)	0	(756)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(29.930)	124	(29.930)	124
Σύνολο	(29.939)	(671)	(29.930)	(632)

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	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	(356.628)	(104.374)	(356.672)	(104.485)
Φορολογικός συντελεστής	29%	29%	29%	29%
Φόρος	103.390	30.329	103.435	30.301
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	(66.163)	6.019	(66.198)	6.086
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(3.643)	(3.616)	(3.643)	(3.616)
Λοιποί φόροι	0	(756)	0	(756)
Μη χρήση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί φορολογικών ζημιών	(63.523)	(32.646)	(63.523)	(32.646)
Σύνολο	(29.939)	(671)	(29.930)	(632)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(125)	171	(125)	171
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(6.619)	(5.448)	(6.619)	(5.448)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	22.266	(12.550)	22.266	(12.550)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(1.942)	(384)	(1.942)	(384)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	23.274	(11.239)	23.274	(11.239)
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(425)	(562)	(425)	(562)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, λοιπές προσωρινές διαφορές και διαγραφές	(2.724)	62.905	(2.724)	62.905
Μη χρήση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί φορολογικών ζημιών	(63.523)	(32.646)	(63.523)	(32.646)
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(110)	(122)	(110)	(122)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(29.930)	124	(29.930)	124

Το ποσό των 6,6 εκατ. ευρώ που αφορά στην απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς 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 ισχύε σε 22%) για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής.

Όμιλος
(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή

Ποσά που αναταξινόμούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

Ποσά που δεν αναταξινόμούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών

Σύνολο

	31/12/2022		31/12/2021	
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
	594	(172)	1.884	(546)
	924	(268)	(682)	537
	1.518	(440)	1.202	(9)
		1.078		1.193

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή

Ποσά που αναταξινόμούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

Ποσά που δεν αναταξινόμούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών

Σύνολο

	31/12/2022		31/12/2021	
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
	594	(172)	1.884	(546)
	924	(268)	(682)	537
	1.518	(440)	1.202	(9)
		1.078		1.193

13. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1- 31/12/2022	1/1- 31/12/2021	1/1- 31/12/2022	1/1- 31/12/2021
Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(386.567)	(105.045)	(386.601)	(105.117)
Κέρδη / (ζημίες) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(386.567)	(105.045)	(386.601)	(105.117)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	7.536.697	2.723.358	7.536.697	2.723.358
Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(51,2913)	(38,5719)	(51,2959)	(38,5984)

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 31/12/2022, 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	
	31/12/2022	(όπως αναταξινομήθηκ ε) 31/12/2021	31/12/2022	(όπως αναταξινομήθηκ ε) 31/12/2021
Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο	52.267	60.324	52.267	60.324
Επιταγές εισπρακτέες	7.223	12.908	7.223	12.908
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	194.406	399.928	194.406	399.928
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	253.895	473.160	253.895	473.160

15. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	(όπως αναταξινομήθηκ ε) 31/12/2021	31/12/2022	(όπως αναταξινομήθηκ ε) 31/12/2021
Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	366	3.816	366	3.816
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	2.891	11.430	2.891	11.430
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	3.258	15.246	3.258	15.246
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	80.692	58.404	80.692	58.404
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	80.692	58.404	80.692	58.404
Καταθέσεις Περιθωρίου Ως Εγγυηση Για Χρηματοοικονομικές Πραξεις	5.203	4.618	5.203	4.618
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	498	4.200	498	4.200
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	6	8	6	8
Λοιπές απαιτήσεις	5.708	8.826	5.708	8.826

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657	82.475	89.657	82.475
--------------------------------------	--------	--------	--------	--------

Για τον ορθότερη απεικόνιση των τοποθετήσεων της Τράπεζας σε λογαριασμούς περιθωρίου ως εγγύηση για διενέργεια χρηματοοικονομικών πράξεων, η Τράπεζα προχώρησε στην ανακατάταξη του κονδυλίου 5 εκατ. ευρώ περίπου, από την κατηγορία «Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα» στην κατηγορία «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων». Αντίστοιχα κονδύλι ύψους 4,6 εκατ. ευρώ έχει αναταξινομηθεί και στη συγκριτική χρήση.

16. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2022

Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Όμιλος και Τράπεζα		
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps	68.502	0	(96)
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	38	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	106.544	38	(96)

31/12/2021

Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Απαιτήσεις Υποχρεώσεις		
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	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

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Πιστωτικές Κάρτες	21.317	22.096	21.317	22.096
Καταναλωτικά	99.803	102.562	99.803	102.562
Στεγαστικά	366.533	371.926	366.533	371.926
Λοιπά	3.841	3.991	3.841	3.991
Σε ιδιώτες	491.494	500.575	491.494	500.575
Σε νομικά πρόσωπα	1.112.735	1.075.927	1.112.735	1.075.927
Στο Δημόσιο	22.481	24.404	22.481	24.404
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	55.629	54.400	55.629	54.400
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	1.682.338	1.655.306	1.682.338	1.655.306
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(406.553)	(329.774)	(406.553)	(329.774)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.275.785	1.325.532	1.275.785	1.325.532

17.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Ύψος Συμβάσεων	31/12/2022	31/12/2021
Οικόπεδα	12.550	12.900
Κτίρια	30.020	31.049
Μηχανήματα	8.471	6.951
Μεταφορικά Μέσα	3.120	2.977
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	1.468	524
Σύνολο	55.629	54.400

Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2021		
	31/12/2022			31/12/2021		
	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση
Διάρκεια						
Έως 1 έτος	14.180	(1.255)	12.925	14.722	(3.844)	10.878
Από 1 έως 5 έτη	24.582	(4.270)	20.313	31.575	(13.632)	17.943
Πλέον των 5 ετών	28.245	(5.854)	22.391	50.365	(24.785)	25.580
Σύνολο	67.008	(11.379)	55.629	96.661	(42.261)	54.400

17.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2022 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	(3.259)	(2.725)	(323.790)	(329.774)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2022	(388)	(1.956)	(77.458)	(79.802)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2022	0	0	3.023	3.023
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.487)	(4.532)	6.018	(0)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2022	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2021 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
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 τιποποίησης 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)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος**Όμιλος και Τράπεζα****31/12/2022**

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	120.594	16.465	354.435	491.494
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.258)	(1.085)	(138.585)	(141.928)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	118.336	15.380	215.850	349.566
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	789.681	75.086	303.596	1.168.364
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.850)	(8.128)	(253.622)	(264.599)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	786.832	66.959	49.974	903.764
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	22.481	0	0	22.481
Πρόβλεψη απομείωσης	(25)	(0)	0	(25)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	22.455	0	0	22.455
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	932.756	91.552	658.031	1.682.338
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	927.622	82.339	265.824	1.275.785

31/12/2021

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
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

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 31/12/2022 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 357 εκατ. ευρώ περίπου για τα MEA λιανικής τραπεζικής και σε 311 εκατ. ευρώ για τα MEA επιχειρηματικής τραπεζικής. Επιπρόσθετα, στο τέλος του 2022 η Τράπεζα ξεκίνησε τις ενέργειες για την πώληση του χαρτοφυλακίου τιτλοποίησης Astir I μέσω διαδικασίας υποβολής δεσμευτικών προσφορών και ανοιχτής διαγωνιστικής διαδικασίας. Η πώληση του εν λόγω χαρτοφυλακίου έχει αποτυπωθεί στο κατατεθέν στην ΤΤΕ Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και το εγκεκριμένο NPE Strategy.

Η αύξηση των προβλέψεων απομείωσης αφορά κυρίως στην εκτίμηση των απαιτούμενων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο Astir I, ως αποτέλεσμα των άνω διαδικασιών για την πώληση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Ποσό περίπου 28 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 50 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 31/12/2022 σε περίπου 7,6% 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.

18. Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(79.802)	(20.512)	(79.802)	(20.512)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	6.698	1.324	6.698	1.324
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	29	1.025	29	1.025
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(233.898)	(4.609)	(233.898)	(4.609)
Σύνολο	(306.973)	(22.773)	(306.973)	(22.773)

19. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	24.559	19.827
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	86.487	71.950
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	952.587	960.826
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	125.412	31.023
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(238.615)	(4.717)

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	950.431	1.078.909
--	----------------	------------------

Το κονδύλι των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου αφορά κατά κύριο λόγο τις αναμενόμενες ζημιές των τιτλοποιήσεων ύψους 237,67 εκατ. ευρώ περίπου, που προέκυψαν στο πλαίσιο των διαγνωστικών διαδικασιών και προσφορών Metexelisis, καθώς και από τη διεξαγωγή εσωτερικής άσκησης αποτίμησης του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς Omega.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	0	8.396
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	10.121	56.384
Εταιρικά Ομόλογα Εσωτερικού	215	0
Εταιρικά Ομόλογα Εξωτερικού	0	7.108
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	4.657	4.492
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	14.993	76.380

(Ποσά σε χιλ. €) Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	0	22.885
Κρατικά Ομόλογα	0	22.885
Εκδοτών εσωτερικού	299	0
Εκδοτών εξωτερικού	22	2.087
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	322	2.087
Εκδοτών εξωτερικού	926	926
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	926	926
Ομόλογα	1.248	25.898
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	960	457
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	7	7
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	684	676
Μετοχές	1.650	1.140
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	2.898	27.039

20. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)		31/12/2022				
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική ή αξία
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.603	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

(Ποσά σε χιλ. €)		31/12/2021				
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική ή αξία
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.569	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 Zaitch Fund I

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch 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 31/12/2022 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.270 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 2022 έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση των εταιρειών, καθώς και από έξοδα ύψους 665 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:

31/12/2022

Ειδική συμμετοχή

(Ποσά σε χιλ. €)

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
--	------------	--------------	---------------

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.270
---	--------	-----	-------

31/12/2021

Ειδική συμμετοχή

(Ποσά σε χιλ. €)

	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
--	------------	--------------	---------------

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	5.077
---	--------	-----	-------

22. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλ. €)

Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	Όμιλος	Τράπεζα
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 01/01/2022	57.942	57.942
Πλέον:		
Αγορές	12.047	12.047
Εκποιήσεις - διαγραφές	(166)	(166)
Μείον:		

Απόσβεση χρήσης	(11.694)	(11.694)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2022	58.128	58.128
Αξία κτήσης	129.316	129.316
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(71.188)	(71.188)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2022	58.128	58.128

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2022 ανέρχονταν σε ποσό 58.128 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 57.942 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2021.

23. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Γήπεδα και Οικόπεδα	Όμιλος				Σύνολο
		Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	
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 στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	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	2.558
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 01/01/2022	12.476	7.862	30	3.492	0	40.622
Πλέον:						
Αγορές	0	11	9	493	0	513
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	1.997
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	638	(711)	0	0	0	(73)
Πωλήσεις-εκποιήσεις	0	0	(11)	(141)	0	(152)
Μείον:						
Απόσβεση χρήσης	0	(237)	(10)	(1.475)	0	(5.438)
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	211
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	277	0	0	0	277
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	7	135	0	142
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2022	13.114	7.203	25	2.505	0	38.100
Αξία κτήσης	13.114	10.423	71	35.793	15.517	108.049
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.220)	(46)	(33.288)	(15.517)	(69.949)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2022	13.114	7.203	25	2.505	0	38.100

Τα ποσά παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά

(Ποσά σε χιλ. €)

(Ποσά σε χιλ. €)								
Περιγραφή	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Τράπεζα		Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Δικαιώμα χρήσης	Σύνολο
				Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Λοιπός εξοπλισμός			
Αξία κτήσης	11.921	11.352	125	38.287	15.517	33.057		110.258
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.152)	(74)	(32.431)	(15.517)	(11.252)		(62.426)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2021	11.921	8.199	51	5.855	0	21.805		47.831
Πλέον:								
Αγορές	0	277	0	362	0	0	0	639
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	(1.922)		(1.922)
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	556	(506)	0	0	0	0	0	49
Πωλήσεις-εκποιήσεις	0	0	(53)	(3.219)	0	0	0	(3.272)
Μείον:								
Απόσβεση χρήσης	0	(246)	(13)	(2.019)	0	(3.760)		(6.038)
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	638		638
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	138	0	0	0	0	0	138
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	45	2.513	0	0	0	2.559
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2021	12.476	7.862	30	3.492	0	16.761		40.622
Αξία κτήσης	12.476	11.122	73	35.429	15.517	31.135		105.752
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.260)	(42)	(31.937)	(15.517)	(14.374)		(65.130)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2022	12.476	7.862	30	3.492	0	16.761		40.622
Πλέον:								
Αγορές	0	11	9	493	0	0	0	513
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	(0)	0	1.997		1.997
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	638	(711)	0	0	0	0	0	(73)
Πωλήσεις-εκποιήσεις	0	0	(11)	(141)	0	0	0	(152)
Μείον:								
Απόσβεση χρήσης	0	(237)	(10)	(1.475)	0	(3.715)		(5.438)
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	211		211
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	277	0	0	0	0	0	277
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	7	135	0	0	0	142
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2022	13.114	7.203	25	2.505	0	15.254		38.100
Αξία κτήσης	13.114	10.423	71	35.782	15.517	33.132		108.037
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.220)	(46)	(33.277)	(15.517)	(17.878)		(69.937)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2022	13.114	7.203	25	2.505	0	15.254		38.100

Τα ποσά παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά

24. Επενδύσεις σε ακίνητα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Περιγραφή				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	57.491	56.704	57.491	56.704
Προσθήκες	188	2	188	2
Πωλήσεις	(251)	0	(251)	0
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	1.122	785	1.122	785
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	58.550	57.491	58.550	57.491

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 2022, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2021 απεικονίζεται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (Σημείωση 9).

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2022 ανέρχεται σε 161 χιλ. ευρώ και σε 145 χιλ. ευρώ για την χρήση 2021 αντίστοιχα και απεικονίζονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» (Σημείωση 9).

Τα άμεσα λειτουργικά έξοδα των επενδυτικών ακινήτων για το 2022 ανήλθαν σε 717 χιλ. ευρώ περίπου, ενώ κατά τη διάρκεια της χρήσης του 2022 το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα αυξήθηκε κατά 16 χιλ. ευρώ κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης του δείκτη τιμών καταναλωτή (Δ.Τ.Κ.) κατά τη διάρκεια του 2022 σε σχέση με το 2021.

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Περιγραφή				
Προπληρωθέντα έξοδα	1.447	1.649	1.447	1.649
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	6.290	7.092	6.236	7.037
Δεδουλευμένοι τόκοι χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	2.448	1.481	2.448	1.481

Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων ιδίου χαρτοφυλακίου	2.919	2.531	2.919	2.531
Δεδουλευμένα και τιμολογημένα μη εισπραχθέντα έσοδα	8.036	15.919	8.113	16.034
Μεσεγγύηση ΛΑΚ	29.812	29.812	29.812	29.812
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	2.247	1.625	2.247	1.625
Εντολές Πληρωτέες	16	18	16	18
Εγγυήσεις	3.968	3.857	3.968	3.857
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	923	2.609	923	2.609
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	382	487	382	487
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση	2.969	3.890	2.969	3.890
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	47.556	71.752	47.556	71.752
Λοιπά	29.961	30.212	27.335	25.930
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	138.977	172.936	136.372	168.713

Η μεταβολή στο κονδύλι «Δεδουλευμένα και τιμολογημένα μη εισπραχθέντα έσοδα» σε σχέση με τη συγκριτική 2021 οφείλεται κυρίως στην είσπραξη ποσού ύψους 5,8 εκατ ευρώ περίπου από την πώληση του 95% των ομολόγων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega.

Στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνεται το κονδύλι «Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.» που αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων.

Την 2 Δεκεμβρίου 2022 η Τράπεζα εισέπραξε την α' δόση του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) ύψους 23 εκατ. ευρώ περίπου από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων. Η β' & γ' δόση θα καταβληθούν τα έτη 2023 και 2024 αντίστοιχα.

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύονται οι προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία	(1.790)	(1.404)	(1.783)	(1.397)
Προβλέψεις για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	0	(1.406)	0	(1.406)
Λοιπές προβλέψεις	(8.436)	(16.777)	(7.486)	(14.816)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(10.225)	(19.586)	(9.268)	(17.619)

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 «Λοιπές προβλέψεις» ύψους 8,4 εκατ. ευρώ αφορά κατά κύριο λόγο την πρόβλεψη 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 σχετική πρόβλεψη έχει προκύψει από τη μείωση της εύλογης αξίας του μέρους της περιουσίας που αφορά σε κινητές αξίες – μετοχικούς τίτλους, η οποία βάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων προηγούμενης χρήσης.

26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021

Καταθέσεις όψεως	9.509	15.114	9.509	15.114
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	22.549	207.544	22.549	207.544
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058	222.658	32.058	222.658

Την 31/12/2022 δεν υφίστανται «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» 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 31/12/2022 χρηματοδότηση περίπου 23 εκατ. ευρώ, ενώ κατά την 31/12/2021 η αντίστοιχη χρηματοδότηση ήταν περίπου 208 εκατ. ευρώ. Η σημαντική μεταβολή σε σχέση με τη συγκριτική χρήση 2021 οφείλεται στη στρατηγική απόφαση της Τράπεζας για τη μείωση του επιτοκιακού της κόστους.

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τρεχούμενοι	42.989	42.818	42.989	42.818
Ταμειωτηρίου	557.921	527.056	557.921	527.056
Προθεσμίας	1.422.522	1.413.800	1.422.522	1.413.800
Δεσμευμένες	3	1	3	1
Καταθέσεις Ιδιωτών	2.023.434	1.983.675	2.023.434	1.983.675
Όψεως	529.527	282.775	530.527	284.120
Προθεσμίας	146.523	164.259	150.023	167.264
Δεσμευμένες	1.197	1.290	1.197	1.290
Καταθέσεις επιχειρήσεων	677.247	448.323	681.747	452.673
Όψεως	51.336	157.803	51.336	157.803
Προθεσμίας	120.608	236.116	120.608	236.116
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	171.944	393.919	171.944	393.919
Όψεως	85.803	84.162	85.803	84.162
Ταμειωτηρίου	1.570	1.743	1.570	1.743
Λοιπές Καταθέσεις	87.373	85.905	87.373	85.905
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	6.102	8.756	6.102	8.756
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.966.101	2.920.578	2.970.600	2.924.928

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 2021 ύψους 102 χιλιάδες ευρώ.

Για το οικονομικό έτος 2022 η Τράπεζα την 28^η Απριλίου του 2023 προέβη σε απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο συνολικού ύψους 117 χιλ. ευρώ περίπου.

28. Εκδοθείσες ομολογίες

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.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 2022, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,9 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,5 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος και Τράπεζα			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.886	6,41%	99.833
Εκδοθείσες ομολογίες		99.886		99.833

29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	117.900	95.634	117.900	95.634
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	55.867	82.570	55.867	82.570
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	8.078	11.236	8.078	11.236
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.429	1.601	1.429	1.601
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	1.419	3.361	1.419	3.361
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	38.774	15.500	38.774	15.500
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	90	66.337	90	66.337
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.442	1.820	1.442	1.820
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	224.998	278.060	224.998	278.060
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(8.476)	(8.736)	(8.476)	(8.736)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(1.215)	(1.059)	(1.215)	(1.059)
IFRS16	(407)	(592)	(407)	(592)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(642)	(228)	(642)	(228)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(10.740)	(10.614)	(10.740)	(10.614)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	214.258	267.446	214.258	267.446

Ο φόρος εισοδήματος για τη χρήση που έληξε την 31/12/2022 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 30/6/2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγχμένες 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 για τις προηγούμενες φορολογικές χρήσεις δεν έχει αναγνωρίσει ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών συνολικού ύψους 208 εκατ. ευρώ περίπου. Επιπρόσθετα με ημερομηνία 31/12/2022 δεν έχει αναγνωρίσει Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις 45 εκατ. ευρώ περίπου επί προσωρινών διαφορών.

Με ημερομηνία 31/12/2022 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 64 εκατ. ευρώ (94 εκατ. ευρώ. κατά την 31/12/2021). Το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, μειώθηκε κατά 22,8 εκατ. εντός του 2022, λόγω της εκ νέου ενεργοποίησης των διατάξεων του άρθρου 27^Α του Ν.4172/2013 ως αποτέλεσμα των ζημιών μετά από φόρους της χρήσης που έληξε την 31/12/2021. Το εν λόγω ποσό, αναμένεται να μειωθεί έτι περαιτέρω εντός του 2023, 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 χρήση που ολοκληρώθηκε την 31/12/2022 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 111 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. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 1.464 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους της χρήσης που ολοκληρώθηκε την 31/12/2021, ενεργοποιήθηκαν εκ νέου οι διατάξεις του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 (πρώτη ενεργοποίηση 31/12/2020 από την οποία προέκυψε το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 151.854.439,86 ευρώ, η οποία και εισπράχθηκε την 6^η Αυγούστου 2021) 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 φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε σε ποσό 22.817.998,42 ευρώ.

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 κτήσεων κοινών μετοχών ή συνεταριστικών μεριδίων (δικαιώματα μετατροπής), η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τους μετόχους ή συνεταίρους 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 συνεταριστικών μεριδίων 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 27Α 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 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 εισπραξιμή 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 εισπραξη 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 μεριδίων 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 μεριδίων 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 συνεταίρων για εξαγορά των τίτλων απευθύνονται αρχικώς στο νομικό πρόσωπο στο οποίο είναι μέτοχοι ή συνεταίροι 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 18^η Ιουλίου η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 5ης Ιουλίου 2022, καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 22.817.998,42 ευρώ. Σύμφωνα με τα οριζόμενα της 28/06.07.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου όπως αυτή τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 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 στο τέλος του μηνός Σεπτεμβρίου 2022, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 855.661,58 ευρώ. Η Τράπεζα προχώρησε με επιφύλαξη στην καταβολή του εν λόγω ποσού και άσκησε ενδικοφανή προσφυγή.

30. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού

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

Η Τράπεζα, ο Σύλλογος Υπαλλήλων και η Εθνική ΑΕΕΓΑ με την υπογραφή του ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου έχουν θέσει σε λειτουργία το ασφαλιστικό πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών με βάση το οποίο τηρούνται ατομικές μερίδες αποταμίευσης.

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, εφάρμοζε 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.

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	4.971	6.275	4.971	6.275
Σύνολο	4.971	6.275	4.971	6.275

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	6.275	6.015	6.275	6.015
Κόστος υπηρεσίας	850	737	850	737
Δαπάνη τόκου	47	36	47	36
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	26	4	26	4
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	(924)	682	(924)	682
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.303)	(1.199)	(1.303)	(1.199)
Υπόλοιπο τέλους	4.971	6.275	4.971	6.275

Τα ποσά που επιβάρυναν την κατάσταση συνολικού εισοδήματος έχουν ως εξής:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Κόστος υπηρεσίας	850	737	850	737
Δαπάνη τόκου	47	36	47	36
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	26	4	26	4
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	923	777	923	777
Αναλογιστικά κέρδη/ ζημίες που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	(924)	682	(924)	682
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	(1)	1.459	(1)	1.459

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	31/12/2022	31/12/2021
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,6%	0,8%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	2,2%	1,8%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	2,2%	1,8%

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

	31/12/2022	31/12/2021
	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού
Περιγραφή		
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(735)	632
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	(189)	51
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(924)	682

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

	31/12/2022	31/12/2021
	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού
Περιγραφή		
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(735)	632
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	(189)	51
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(924)	682

Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος αποζημίωσης από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022 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 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%.

31. Λοιπές προβλέψεις

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	5.894	5.926	5.894	5.926
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	9.901	16.599	9.901	16.599
Σύνολο λοιπών προβλέψεων	15.795	22.525	15.795	22.525

Η κατηγορία «Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις» περιγράφεται στη Σημείωση 39.3.

Την 31/12/2022 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχεται σε 9.901 χιλ. ευρώ. Η αναστροφή των προβλέψεων σε σχέση με τη συγκριτική χρήση 2021 οφείλεται στα αποτελέσματα εξατομικευμένης μελέτης που διεξήγαγε συνεργαζόμενη εταιρεία σε εγγυητικές επιστολές

πελατών που συμμετέχουν σε τιτλοποιήσεις (Metexelixis, Omega) και οι οποίες με βάση τη μελέτη εκτιμώνται ως χαμηλού ρίσκου κατάπτωσης.

32. Λοιπές υποχρεώσεις

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	1.345	1.751	1.389	1.777
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	412	0	412	0
Πιστωτές και προμηθευτές	8.573	14.458	6.056	10.447
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	1.836	1.962	1.836	1.962
Έξοδα πληρωτέα	1.022	1.275	999	1.263
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	2.477	6.544	2.477	6.544
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	503	382	503	382
Έσοδα επομένων χρήσεων	149	247	149	247
Υποχρέωση μίσθωσης	13.849	14.721	13.849	14.721
Λοιπές υποχρεώσεις	3.498	21.381	3.493	21.374
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων	33.663	62.721	31.162	58.717

Το κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις» της κλειόμενης χρήσης 2022 έναντι της συγκριτικής του ανωτέρω πίνακα παρουσιάζει μείωση της τάξης των 18 εκατ. ευρώ λόγω της τακτοποίησης των απαιτήσεων/υποχρεώσεων των τιτλοποιήσεων Astir 1 και Astir 2.

33. Ίδια Κεφάλαια

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	499	244.846	499	244.846
Μετοχικό κεφάλαιο	499	244.846	499	244.846
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	152.363	148.546	152.363	148.546
Αποθεματικά	877.511	613.085	877.470	613.044
Σωρευμένες ζημιές	(1.084.962)	(674.981)	(1.089.424)	(679.409)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	(54.590)	331.496	(59.092)	327.027

Μετοχικό κεφάλαιο

Την 5η Αυγούστου 2022, καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η υπ' αριθμ. 2995010/05.08.2022 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών (Τμήμα Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών και ΔΕΚΟ) της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου, Γενικής Διεύθυνσης Αγοράς & Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, σύμφωνα με την απόφαση της από 5/7/2022 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 159.149.827,85, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ 0,20 σε ευρώ 0,07, χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018, όπως τροποποιημένος ισχύει. Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ποσό €85.696.061,15 και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ επτά λεπτών του ευρώ (€ 0,07) εκάστης.

Την 30η Νοεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του αποφάσισε, όπως απαιτεί η νομοθεσία, την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €22.817.998,42 και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €19.001.426,22 με την έκδοση 271.448.946 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας επτά λεπτών του ευρώ (€0,07) η κάθε μία. 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 € 3.816.572,20 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 από 01/12/2022, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 104.697.487,37 και διαιρείται σε 1.495.678.391 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας επτά λεπτών του ευρώ (€0,07) η κάθε μία.

Με την από 30.12.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από 0,07 ευρώ (€0,07), σε δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 1.495.678.391 μετοχές σε 9.971.190 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50) η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των επτά και 0,63 ευρώ (€7,63) με κεφαλαιοποίηση μέρους του αποθεματικού υπέρ το άρτιο, προς τον σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού νέων μετοχών. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 104.697.495,00 και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ δέκα ευρώ και πενήντα λεπτά (€ 10,50) η κάθε μία.

Με την από 30.12.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €104.198.935,50, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από δέκα και 0,50 ευρώ (€10,50), σε 0,05 ευρώ (€0,05), 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 ανέρχεται σε τετρακόσιες ενενήντα οκτώ χιλιάδες πεντακόσια πενήντα εννέα και 0,50 ευρώ (€498.559,50) και διαιρείται σε 9.971.190 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (€0,05) η καθεμία.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/12/2022, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

34. Αποθεματικά

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τακτικό αποθεματικό	6.815	6.815	6.773	6.773
Φορολογθέντα 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	400.187	136.839	400.187	136.839
Αποθεματικό αναπροσαρμογής περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.	(3.243)	(3.665)	(3.243)	(3.665)
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(4.783)	(5.439)	(4.783)	(5.439)
Αποθεματικά	877.511	613.085	877.470	613.044

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	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(3.665)	(5.002)	(3.665)	(5.002)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία μετά από φόρους	34	(121)	34	(121)
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα μετά από φόρους	388	1.459	388	1.459

Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(3.243)	(3.665)	(3.243)	(3.665)
-----------------------	---------	---------	---------	---------

35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	(όπως αναταξινομήθηκε) 31/12/2021	31/12/2022	(όπως αναταξινομήθηκε) 31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	253.895	473.160	253.895	473.160
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657	82.475	89.657	82.475
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	343.552	555.636	343.552	555.636

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. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του Ομίλου/της Τραπεζας ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	3.755	3.467	3.755	3.467
Από 1 έως 5 έτη	8.591	9.581	8.591	9.581
Πλέον των 5 ετών	3.574	5.238	3.574	5.238
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	15.920	18.286	15.920	18.286

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε 13,7 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο και την Τράπεζα, ενώ το αντίστοιχο ποσό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν 14,7 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τόκοι μισθώσεων	917	1.071	917	1.071
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	3.715	3.760	3.715	3.760

Περιγραφή

Μέση διάρκεια λήξης μισθώσεων ανά κατηγορία μισθωμένου παγίου (σε έτη) :

	31/12/2022	31/12/2021
Κτίρια	7	7
Αυτοκίνητα	3	4
Μηχανογραφικός Εξοπλισμός	6	2
Αποθήκες	12	7

37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)

Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Λοιπές απαιτήσεις	5.949	6.455	8.397	11.747
Χορηγήσεις	3.384	4.048	3.384	4.048
Λοιπές υποχρεώσεις	320	703	320	703

Καταθέσεις	51.951	146.949	56.451	151.299
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	2	2	2	2
	1/1 -	1/1 -	1/1 -	1/1 -
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Έσοδα	231	173	311	292
Έξοδα	1.943	2.544	1.955	2.560
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις (δάνεια)	123	71	123	71
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	899	705	899	705
	1/1 -	1/1 -	1/1 -	1/1 -
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Τόκοι έσοδα	2	1	2	1
Τόκοι έξοδα	2	3	2	3
Μισθοί και ημερομίσθια	2.438	1.651	2.438	1.651
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	573	502	537	502
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	3.011	2.154	2.975	2.154

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 εταιρείες (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 σύνηθες 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 σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι στα ποσά που αφορούν συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες συμπεριλαμβάνονται και οι συναλλαγές με τις ελεγχόμενες εταιρείες Thea Artemis S.A. και ES Gini Investments Limited από το μέτοχο της Τράπεζας, Rinoa LTD. Επιπλέον στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνεται η εταιρεία AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων ως ελεγχόμενη εταιρεία από τον μέτοχο της Τράπεζας Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.). Λαμβάνοντας υπόψη τα

ανωτέρω, στη συγκριτική χρήση 2021 προστέθηκαν οι συναλλαγές της εταιρείας ES Gini Investments Limited χορήγηση ύψους 1.815 χιλ. ευρώ και για την AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων κατάθεση ύψους 1.022 χιλ. ευρώ και εξόδων διαχείρισης ακινήτων ύψους 910 χιλ. ευρώ.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους. Ειδικότερα η μεταβολή των μισθών και ημερομισθίων των μελών Διοίκησης της κλειόμενης χρήσης έναντι της συγκριτικής χρήσης προήλθε από την καταβολή αποζημιώσεων της Ανώτατης Διοίκησης λόγω αποχώρησης από την Τράπεζα.

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 31/12/2021.

31/12/2022

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
1. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%

31/12/2021

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	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	308.372	292.359	308.372	292.359
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.619	1.035	1.619	1.035
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	309.992	293.394	309.992	293.394
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
Με λήξη έως 1 έτος	256.138	302.754	256.138	302.754
Με λήξη πλέον του 1 έτους	31.706	11.861	31.706	11.861
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	287.844	314.615	287.844	314.615
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	597.836	608.009	597.836	608.009

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 2022, ο έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

Κατά την 31/12/2022 ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,79 εκατ. ευρώ περίπου η οποία αφορά κατά ποσό 1,68 εκατ. ευρώ τον παρακρατηθέντα φόρο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου των φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ'ειδικό τρόπο φορολογικών ετών 2013, 2014, 2015, 2016 και 2017, που

δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε διαδοχικά έτη με φορολογητέα κέρδη και ποσό 0,11 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για τη χρήση του 2022.

39.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης 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 31/12/2022 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 5.894 χιλ. ευρώ (31/12/2021: 5.926 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, στο πλαίσιο της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στον CRO και εκείνος στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ. Η συμμετοχή του Chief Risk Officer (CRO), σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια, είναι εσωτερικά 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.

Το έτος 2022, οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO από 01/01/2022 – 31/12/2022 είναι,

- Η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (ΔΕΛΚ&ΚΑΟ),
- Η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ),
- Η Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων (ΔΠΧΠ&ΟΚ)
- Το 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/και 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.

Στο πλαίσιο 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.

Αξιολόγηση Πιστωτικού Κινδύνου

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.

Η εγκριτική αρμοδιότητα πιστοδοτήσεων ανήκει σε Εγκριτικά Κλιμάκια διαφόρων επιπέδων, ανάλογα με το ύψος της πιστοδότησης και λοιπών προϋποθέσεων που καθορίζονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων του Ομίλου. 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 στον πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη 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 εκποιήσεως 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 κύριες κατηγορίες.

- Υποθήκες/Προσημειώσεις σε αστικά ή μη αστικά ακίνητα ή επαγγελματικά ακίνητα, σε ποσοστό που καθορίζει ο Κανονισμός Πιστοδοτήσεων.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, Φορτωτικών εγγράφων, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους, απαιτήσεων από δόσεις Πιστωτικών Καρτών
Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΑΤ 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).

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) ή/και 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 (MXA) 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.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του Κινδύνου Συγκέντρωσης πραγματοποιείται στο πλαίσιο αντιμετώπισης 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 στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, καθώς και της ορθής διαχείρισης των ορίων market risk που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατής 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 του επιτοκιακού κινδύνου των ανοιγμάτων από το τραπεζικό της χαρτοφυλάκιο (IRRBB). 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, η Τράπεζα 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 την Επιτροπή 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 Ανάληψης 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 στο πλαίσιο της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η μεταβλητότητα 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 ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.

Στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την σχετική με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνηση, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Εντός του 2022 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 Ανάληψης 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 δραστηριότητές του, και η 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, στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του, καθώς και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον στο πλαίσιο 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.

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Λοιποί Κίνδυνοι (φήμη, συμμόρφωσης, κερδοφορίας κ.λπ)
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

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 ανταποκριθεί πλήρως και εμπρόθεσμα στις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές της 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 κάλυψη 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 του απαιτούμενου, εποπτικά καθορισμένου ορίου των δεικτών 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.
- 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 μία φορά 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, στο πλαίσιο 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 ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.

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

μέσων 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 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 πρόσβασης 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, διαμορφώνει το 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.

Στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς 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 2022 εγκρίθηκαν τα αναθεωρημένα σχέδια «Αντιμετώπισης Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan)» και «Ανάκαμψης (Recovery Plan)»

Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να παρασχεθεί 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.

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος 31/12/2022					Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	253.895	0	0	0	0	0	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	84.454	0	5.203	0	0	0	89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	38	38	38
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	65.100	271.991	113.306	312.353	513.036	1.275.785	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	6.308	0	0	10.061	951.954	968.322	968.322
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.270	2.270	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	38.100	38.100	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	58.550	0	58.550	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	58.128	58.128	58.128
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	150.313	63.945	214.258	214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21.026	2.067	24.066	29.424	62.393	138.977	138.977
Σύνολο ενεργητικού	430.783	274.058	142.575	560.701	1.689.864	3.097.981	3.097.981
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16.119	4.975	10.964	0	0	32.058	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.531.981	248.027	139.840	46.252	0	2.966.101	2.966.101
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	96	0	0	0	96	96
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.886	99.886	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	1.988	2.983	4.971	4.971
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	15.795	0	15.795	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	7.801	9.086	6.530	7.047	3.198	33.663	33.663
Σύνολο υποχρεώσεων	2.555.901	262.185	157.334	71.083	106.067	3.152.570	3.152.570
Άνοιγμα Ρευστότητας	(2.125.118)	11.873	(14.759)	489.618	1.583.797	(54.590)	(54.590)

Κίνδυνος Ρευστότητας

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2021					Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	473.160	0	0	0	0	0	473.160
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	82.475	0	0	0	0	0	82.475
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	551	0	0	526	1.077	1.077
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	337.316	22.096	58.697	335.294	572.129	1.325.532	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	24.496	0	30.979	24.011	1.102.842	1.182.328	1.182.328
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	5.077	5.077	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	40.622	40.622	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	57.491	0	57.491	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.942	57.942	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	173.639	93.806	267.446	267.446
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.159	4.070	25.084	28.585	91.038	172.936	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	0	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.354.729	250.110	314.697	1.042	0	0	2.920.578
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.833	99.833	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.510	3.765	6.275	6.275
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	22.525	0	22.525	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	26.747	16.031	7.797	7.570	4.576	62.721	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. €)

Τράπεζα 31/12/2022

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	253.895	0	0	0	0	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	84.454	0	5.203	0	0	89.657
Παράγωνα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	38	38
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	65.100	271.991	113.306	312.353	513.036	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	6.308	0	0	10.061	951.954	968.322
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.270	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	38.100	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	58.550	0	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	58.128	58.128
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	150.313	63.945	214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.422	2.067	24.066	29.424	62.393	136.372
Σύνολο ενεργητικού	428.178	274.058	142.575	560.701	1.689.964	3.095.476
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16.119	4.975	10.964	0	0	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.536.481	248.027	139.840	46.252	0	2.970.600
Παράγωνα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	96	0	0	0	96
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.886	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	1.988	2.983	4.971
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	15.795	0	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	7.801	6.585	6.530	7.047	3.198	31.162
Σύνολο υποχρεώσεων	2.560.400	259.684	157.334	71.083	106.067	3.154.569
Άνοιγμα Ρευστότητας	(2.132.222)	14.374	(14.759)	489.618	1.583.897	(59.092)

Κίνδυνος Ρευστότητας	Τράπεζα					
	31 Δεκ-					
	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
Περιγραφή						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	473.160	0	0	0	0	473.160
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	82.475	0	0	0	0	82.475
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 θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	100
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
Άλλα 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

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 31/12/2022 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημίες τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα ύψους 1.895 χιλ. ευρώ.

Αντίστοιχα για τη συγκριτική χρήση 2021, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημίες για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν 1.728 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 2021.

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 31/12/2022				
Περιγραφή	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	253.508	254	43	0	90	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	86.228	858	275	131	2.165	89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	38	0	0	0	0	38
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.275.785	0	0	0	(0)	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	963.689	4.626	7	0	0	968.322
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.270	0	0	0	0	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	38.100	0	0	0	0	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.550	0	0	0	0	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	58.128	0	0	0	0	58.128
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	214.258	0	0	0	0	214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	137.105	1.555	1	315	0	138.977
Σύνολο ενεργητικού	3.087.660	7.293	326	446	2.256	3.097.981
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058	0	0	0	0	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.910.885	46.403	3.119	176	5.518	2.966.101
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(16)	120	20	0	(28)	96
Εκδοθείσες ομολογίες	99.886	0	0	0	0	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	4.971	0	0	0	0	4.971
Λοιπές προβλέψεις	15.795	0	0	0	0	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	33.293	328	6	0	36	33.663
Σύνολο υποχρεώσεων	3.096.872	46.851	3.145	176	5.526	3.152.570
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	(9.212)	(39.558)	(2.819)	270	(3.270)	(54.590)

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 31/12/2022 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές / κέρδη ύψους 314 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται ότι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψη η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος (Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος

Περιγραφή	EUR	USD	31/12/2021 GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	472.791	230	97	0	42	473.160
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	22.610	50.864	3.041	36	5.925	82.475
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, κατεβίχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλέον (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλέον (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει κέρδη/ζημιές ύψους 1.296 χιλ. ευρώ.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	253.508	254	43	0	90	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	86.228	858	275	131	2.165	89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	38	0	0	0	0	38
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.275.785	0	0	0	(0)	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	963.689	4.626	7	0	0	968.322
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	100	0	0	0	0	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.270	0	0	0	0	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	38.100	0	0	0	0	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.550	0	0	0	0	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	58.128	0	0	0	0	58.128
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	214.258	0	0	0	0	214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	134.501	1.555	1	315	0	136.372
Σύνολο ενεργητικού	3.085.155	7.293	326	446	2.256	3.095.476
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058	0	0	0	0	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.915.384	46.403	3.119	176	5.518	2.970.600
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(16)	120	20	0	(28)	96
Εκδοθείσες ομολογίες	99.886	0	0	0	0	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	4.971	0	0	0	0	4.971
Λοιπές προβλέψεις	15.795	0	0	0	0	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	30.792	328	6	0	36	31.162
Σύνολο υποχρεώσεων	3.098.871	46.851	3.145	176	5.526	3.154.569
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	(13.715)	(39.558)	(2.819)	270	(3.270)	(59.092)

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 ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2022 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές / κέρδη ύψους 314 χιλ. ευρώ. Σημειώνεται ότι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψη η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Τράπεζα				
	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	472.791	230	97	0	42
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	22.610	50.864	3.041	36	5.925
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	1.076	1	0	0	0
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.325.532	0	0	0	(0)
Επενδυτικοί τίτλοι	1.177.829	4.492	7	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	100	0	0	0	0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	5.077	0	0	0	0
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	40.622	0	0	0	0
Επενδύσεις σε ακίνητα	57.491	0	0	0	0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.942	0	0	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	267.446	0	0	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	168.090	305	2	315	0
Σύνολο ενεργητικού	3.596.605	55.893	3.147	351	5.967
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	222.658	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.864.006	52.016	3.077	4	5.825
Εκδοθείσες ομολογίες	99.833	0	0	0	0
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	6.275	0	0	0	0
Λοιπές προβλέψεις	22.525	0	0	0	0
Λοιπές υποχρεώσεις	58.567	139	4	0	6
Σύνολο υποχρεώσεων	3.273.864	52.156	3.082	4	5.831
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 ο Όμιλος 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 κέρδη/ζημιές ύψους 1.296 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 31/12/2022					Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο		Σύνολο
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				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	194.406	0	0	0	0		59.490		253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	81.686	0	0	0	0		7.971		89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	0		38		38
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	267.629	184.948	642.940	127.284	52.984		0		1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	49.325	45.575	152.191	714.924	0		6.308		968.322
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0		2.270		2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0		38.100		38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0		58.550		58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0		58.128		58.128
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0		214.258		214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.067	49.458	1.805	0	0		82.647		138.977
Σύνολο ενεργητικού	598.113	279.981	796.936	842.208	52.984		527.759		3.097.981
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058	0	0	0	0		0		32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	833.931	179.405	992.970	959.794	0		0		2.966.101
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0		96		96
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.886		0		99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0		4.971		4.971
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0		15.795		15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	911	349	3.650	7.032	3.171		18.550		33.663
Σύνολο υποχρεώσεων	866.900	179.754	996.621	966.826	103.057		39.412		3.152.570
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(268.787)	100.226	(199.685)	(124.618)	(50.073)		488.347		(54.590)

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 31/12/2022, καταδείχθηκε ότι η ζημία στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 5.910 χιλ. ευρώ

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 υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	395.310	0	0	0	0	77.850	473.160	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	71.037	0	0	0	0	11.438	82.475	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απατήσεις	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 απατήσεις	0	0	0	0	0	267.446	267.446	
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	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, καταδείχθηκε ότι η ζημία στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 14.779 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2022

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	194.406	0	0	0	0	59.490	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	81.686	0	0	0	0	7.971	89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	0	38	38
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	267.629	184.948	642.940	127.284	52.984	0	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	49.325	45.575	152.191	714.924	0	6.308	968.322
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.270	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	38.100	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	58.550	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	58.128	58.128
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	214.258	214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.384	49.458	1.805	0	0	82.725	136.372
Σύνολο ενεργητικού	595.430	279.981	796.936	842.208	52.984	527.937	3.095.476
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058	0	0	0	0	0	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	834.930	179.405	996.474	959.792	0	0	2.970.600
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	96	96
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.886	0	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	4.971	4.971
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	15.795	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	911	349	3.650	7.032	3.171	16.049	31.162
Σύνολο υποχρεώσεων	867.899	179.754	1.000.124	966.824	103.057	36.911	3.154.569
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(272.468)	100.227	(203.188)	(124.616)	(50.073)	491.026	(59.092)

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 31/12/2022, καταδείχθηκε ότι η ζημία στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 5.910 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

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 υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	
							Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	395.310	0	0	0	0	77.850	473.160
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	71.037	0	0	0	0	11.438	82.475
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, καταδείχθηκε ότι η ζημία στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 14.821 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 (περιουσιακού 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 2022 δεν έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου νέα ακίνητα.

Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

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 πλητόμενους δανειολήπτες φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, η Τράπεζα προέβη στον εντοπισμό του πελατολογίου της κυρίως Επιχειρήσεων που ανήκουν στις πλητόμενες κατηγορίες ήτοι επιχειρήσεις που ανήκουν σε πλητόμενα ΚΑΔ ή που τα ΑΦΜ τους έχουν χαρακτηριστεί ως πλητόμενα. (εκάστοτε επικαιροποιημένα στοιχεία ΑΑΔΕ).

Με την έναρξη των προγραμμάτων στήριξης των πλητόμενων πελατών η τράπεζα εφαρμόσε 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 πλητόμενες 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.

Στο πλαίσιο των αναπτυξιακών προγραμμάτων που προκηρύχθηκαν για τη στήριξη της ελληνικής επιχειρηματικότητας και τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων, οι οποίες υφίστανται τις δυσμενείς επιπτώσεις από την εξάπλωση του COVID – 19, η Τράπεζά μας συμμετείχε στα ακόλουθα Προγράμματα για το έτος 2022:

- **EGF Paneuropean Guarantee Fund** του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ)
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19_Γ' Κύκλος** της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ)
- **Ταμείο Εγγυοδοσίας ΕΑΤ-ΤΜΕΔΕ** της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ)

Πολιτική Διαγραφών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτική διαγραφών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο αυτό, εφαρμόζει δύο τύπους διαγραφών οφειλής, οι οποίοι σύμφωνα με την ΠΕΕ 175/29.7.2020 ορίζονται ως εξής:

α) «Μερική Διαγραφή Οφειλής (Partial Debt Forgiveness / Write Down): Οριστική διαγραφή μέρους της συνολικής απαίτησής της Τράπεζας, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά». Η «Μερική Διαγραφή Οφειλής» ορίζεται ως τύπος μακροπρόθεσμης ρύθμισης.

β) «Ολική Διαγραφή Οφειλής (Full Debt Write-off): Η Τράπεζα αποφασίζει τη διαγραφή του συνόλου της οφειλής, εφόσον όλες οι εξωδικαστικές και ένδικες ενέργειες έχουν εξαντληθεί και δεν αναμένεται περαιτέρω ανάκτηση.» Η «Ολική Διαγραφή Οφειλής» ορίζεται ως λύση οριστικής διευθέτησης.

Κατηγοριοποίηση πελατών

Η Τράπεζα για την κατηγοριοποίηση των πελατών ακολουθεί τα ΕΒΑ Guidelines και έχει εξισώσει όλα τα κατά ΕΒΑ 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. Εκτός από τα τρία προαναφερθέντα, εκτελούνται και εναλλακτικά σενάρια, 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 2022 η Τράπεζα προέβη σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανάρτησε η εταιρία με τις εκτιμήσεις που εξέδωσε, τον Δεκέμβριο 2022, η ΕΚΤ για την Ελλάδα για την περίοδο 2023-2025. 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 2023 έως το 2025.

	2023			2024			2025		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ(%, γογ)	1,2	3,5	-5,3	2,8	2,5	3,5	2,2	2,0	4,2
ASE	959,00	1080,71	604,99	1018,52	1126,57	787,68	1040,38	1122,07	912,59
Δείκτης Ανεργίας	12,32	11,79	14,88	12,24	11,72	16,88	12,08	11,64	15,72
PPI	144,03	144,58	137,77	144,19	143,90	136,59	147,50	147,23	140,06

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	375	68
Στάδιο 2	95	6
Στάδιο 3	76	4
Σύνολο	546	78

Ποσό περίπου 28 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 50 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 2,2 εκατ. ευρώ.

40.3.1 Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου πριν τον υπολογισμό 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 31/12/2022 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2021. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Κατά την 31/12/2022, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 31% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2021: 31%).

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (Ποσά σε χιλ. €)		Ομίλος 31/12/2022		Τράπεζα 31/12/2022		
	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	194.406	0	194.406	194.406	0	194.406
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657	0	89.657	89.657	0	89.657
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	1.682.338	(406.553)	1.275.785	1.682.338	(406.553)	1.275.785
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	45.060	(24.226)	20.834	45.060	(24.226)	20.834
-Πιστωτικές κάρτες	19.281	(6.995)	12.286	19.281	(6.995)	12.286
-Δάνεια τακτής λήξης	55.976	(18.253)	37.723	55.976	(18.253)	37.723
-Στεγαστικά δάνεια	375.074	(92.455)	282.619	375.074	(92.455)	282.619
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	811.206	(154.267)	656.939	811.206	(154.267)	656.939
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	263.020	(82.183)	180.836	263.020	(82.183)	180.836
- Λοιπές επιχειρήσεις	112.721	(28.174)	84.547	112.721	(28.174)	84.547
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	38	0	38	38	0	38
Επενδυτικοί τίτλοι	1.206.937	(238.615)	968.322	1.206.937	(238.615)	968.322
Λοιπές απαιτήσεις	138.977	0	138.977	136.372	0	136.372
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	308.372	(9.901)	298.471	308.372	(9.901)	298.471
Εγγυητες πιστώσεις	1.619	0	1.619	1.619	0	1.619
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	287.844	0	287.844	287.844	0	287.844
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022	3.910.188	(655.069)	3.255.119	3.907.584	(655.069)	3.252.515

	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	399.928	0	399.928	399.928	0	399.928
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	82.475	0	82.475	82.475	0	82.475
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	1.655.306	(329.774)	1.325.532	1.655.306	(329.774)	1.325.532
<u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>						
-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
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>						
- 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	1.187.045	(4.717)	1.182.328	1.187.045	(4.717)	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	4.106.776	(351.090)	3.755.686	4.102.553	(351.090)	3.751.463

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Τράπεζα
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου		
31 Δεκεμβρίου 2022	22.146	22.146
31 Δεκεμβρίου 2021	22.935	22.935
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο		
31 Δεκεμβρίου 2022	22.481	22.481
31 Δεκεμβρίου 2021	24.404	24.404

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. €)	Όμιλος 31/12/2022			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	89.657	0	0	89.657
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	89.657	0	0	89.657

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα 31/12/2022			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	89.657	0	0	89.657
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	89.657	0	0	89.657

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 31/12/2021			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	82.475	0	0	82.475
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	82.475	0	0	82.475

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα 31/12/2021			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	82.475	0	0	82.475
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	82.475	0	0	82.475

40.3.3 Έκθεση Σε Πιστωτικό Κίνδυνο Στοιχείων Ενεργητικού Ανα Κλάδο Δραστηριότητας

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται οι κλάδοι στους οποίους η Τράπεζα εμφανίζει τις μεγαλύτερες συγκεντρώσεις κινδύνου. Κατά την 31/12/2022, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 31% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2021: 31%).

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΑ	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	194.406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	194.406
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89.657
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
<u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	20.834	0	20.834
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	12.286	0	12.286
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	37.723	0	37.723
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	282.619	0	282.619
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>	0	123.021	1.340	22.455	159.963	193.564	229.100	192.879	0	0	922.323
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38
Επενδυτικοί τίτλοι	85.830	15.789	5.110	121.140	501	8.124	3.523	13.382	0	714.924	968.322
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	56.093	0	0	0	82.884	0	0	138.977
Συνολική έκθεση την 31.12.2022	369.931	138.810	6.450	199.688	160.464	201.688	232.624	289.145	353.463	714.924	2.667.185
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

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	194.406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	194.406
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89.657
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος											
<u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	20.834	0	20.834
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	12.286	0	12.286
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	37.723	0	37.723
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	282.619	0	282.619
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>	0	123.021	1.340	22.455	159.963	193.564	229.100	192.879	0	0	922.323
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38
Επενδυτικοί τίτλοι	85.830	15.789	5.110	121.140	501	8.124	3.523	13.382	0	714.924	968.322
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	57.821	0	0	0	78.551	0	0	136.372
Συνολική έκθεση την 31.12.2022	369.931	138.810	6.450	201.416	160.464	201.688	232.624	284.812	353.463	714.924	2.664.580
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

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			31/12/2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
Μη διαβαθμισμένα	253.895	0	0	253.895	
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	253.895	0	0	253.895	
Λογιστική Αξία	253.895	0	0	253.895	

(Ποσά σε χιλ. €)		Τράπεζα			31/12/2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
Μη διαβαθμισμένα	253.895	0	0	253.895	
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	253.895	0	0	253.895	
Λογιστική Αξία	253.895	0	0	253.895	

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος			31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
Μη διαβαθμισμένα	473.160	0	0	473.160	
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	473.160	0	0	473.160	
Λογιστική Αξία	473.160	0	0	473.160	

(Ποσά σε χιλ. €)		Τράπεζα			31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	
Μη διαβαθμισμένα	473.160	0	0	473.160	
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	473.160	0	0	473.160	
Λογιστική Αξία	473.160	0	0	473.160	

	Όμιλος			31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από A-	41.886	0	0	41.886
Μη διαβαθμισμένα	47.771	0	0	47.771
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	89.657	0	0	89.657
Λογιστική Αξία	89.657	0	0	89.657

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από A-	41.886	0	0	41.886
Μη διαβαθμισμένα	47.771	0	0	47.771
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	89.657	0	0	89.657
Λογιστική Αξία	89.657	0	0	89.657

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2021
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	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	4.626	0	0	4.626
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	82.475	0	0	82.475
Λογιστική Αξία	82.475	0	0	82.475

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2021
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	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	4.626	0	0	4.626
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	82.475	0	0	82.475
Λογιστική Αξία	82.475	0	0	82.475

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2022
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από Α-	236.458	0	0	236.458
Μη διαβαθμισμένα	952.587	0	0	952.587
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	1.189.045	0	0	1.189.045
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(238.615)	0	0	(238.615)
Λογιστική Αξία	950.431	0	0	950.431

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2021
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από Α-	122.800	0	0	122.800
Μη διαβαθμισμένα	960.826	0	0	960.826
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	1.083.626	0	0	1.083.626
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.717)	0	0	(4.717)
Λογιστική Αξία	1.078.909	0	0	1.078.909

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2022
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Λιγότερο από Α-	1.288	0	0	1.288
Μη διαβαθμισμένα	1.610	0	0	1.610
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	2.899	0	0	2.899
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(0)	0	0	(0)
Λογιστική Αξία	2.898	0	0	2.898

(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 Α-	22.885	0	0	22.885
Μη διαβαθμισμένα	4.154	0	0	4.154
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	27.039	0	0	27.039
Λογιστική Αξία	27.039	0	0	27.039

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2022
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
ΑΑ- έως ΑΑ+	4.657	0	0	4.657
Λιγότερο από Α-	10.336	0	0	10.336
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	14.993	0	0	14.993
Λογιστική Αξία	14.993	0	0	14.993

(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 Α-	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

31/12/2022

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Μη διαβαθμισμένα	38	96
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	38	96
Λογιστική Αξία	38	96

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
Λογιστική Αξία	1.077	0

40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

40.4.1 Ποσοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

31/12/2022	Στάδιο 1			Στάδιο 2			Στάδιο 3			Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφ/σεων
	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημιές	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημιές	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημιές	Καθαρή αξία Stage 3		
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)											
Ιδιώτες	124.491	2.258	122.233	16.465	1.085	15.380	354.435	138.585	215.850	353.463	370.303
Στεγαστικά	91.741	604	91.137	13.962	819	13.143	269.371	91.032	178.339	282.619	316.905
Καταναλωτικά	19.922	779	19.143	2.128	188	1.940	33.926	17.286	16.640	37.723	28.063
Πιστωτικές κάρτες	11.234	772	10.462	122	23	99	7.925	6.200	1.725	12.286	1.624
Λοιπά	1.594	103	1.491	253	55	198	43.213	24.068	19.146	20.834	23.711
Επιχειρηματικά	785.784	2.850	782.935	75.086	8.128	66.959	303.596	253.622	49.974	899.867	478.928
Μεγάλες επιχειρήσεις	593.198	2.118	591.080	36.669	2.204	34.465	158.859	149.920	8.939	634.484	236.048
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	192.587	732	191.855	38.417	5.924	32.494	144.737	103.702	41.035	265.383	242.880
Δημόσιος τομέας	22.481	25	22.455	0	0	0	0	0	0	22.455	22.481
Ελλάδα	22.481	25	22.455	0	0	0	0	0	0	22.455	22.481
Σύνολο	932.756	5.134	927.622	91.552	9.213	82.339	658.031	392.207	265.824	1.275.785	871.712

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.

31/12/2021	Στάδιο 1			Στάδιο 2			Στάδιο 3			Αξία εξασφ/σεων
	Λογιστικό υπόλοιπο προ απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές	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	378.263
Στεγαστικά	90.012	699	89.313	3.981	165	3.816	288.037	80.335	207.702	322.085
Καταναλωτικά	20.171	745	19.426	2.099	188	1.911	36.090	16.497	19.593	29.673
Πιστωτικές κάρτες	10.848	691	10.157	277	55	222	8.557	6.526	2.031	1.530
Λοιπά	2.164	116	2.048	56	12	44	44.681	23.094	21.587	24.974
Επιχειρηματικά	672.627	1.032	671.595	129.430	2.305	127.125	321.922	197.299	124.623	424.695
Μεγάλες επιχειρήσεις	512.202	620	511.582	113.739	1.980	111.759	163.138	115.279	47.858	211.707
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	160.425	412	160.013	15.691	326	15.365	158.785	82.020	76.765	212.989
Δημόσιος τομέας	24.352	13	24.338	0	0	0	0	0	0	22.171
Ελλάδα	24.352	13	24.338	0	0	0	0	0	0	22.171
Σύνολο	820.173	3.296	816.877	135.843	2.725	133.118	699.289	323.752	375.537	825.129

40.4.2 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

31/12/2022	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Αξία εξασφ/σεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Όμιλος και Τράπεζα										
(ποσά σε χιλ. €)										
Ιδιώτες	124.491	0	0	0	0	0	0	0	0	370.303
Στεγαστικά	91.741	0	0	0	0	0	0	0	0	316.905
Καταναλωτικά	19.922	0	0	0	0	0	0	0	0	28.063
Πιστωτικές κάρτες	11.234	0	0	0	0	0	0	0	0	1.624
Λοιπά	1.594	0	0	0	0	0	0	0	0	23.711
Επιχειρηματικά	181.454	0	0	604.330	0	0	75.086	0	0	478.928
Μεγάλες επιχειρήσεις	172.549	0	0	420.648	0	0	36.669	0	0	236.048
ΜΜΕ	8.905	0	0	183.682	0	0	38.417	0	0	242.880
Δημόσιος τομέας	0	0	0	22.481	0	0	0	0	0	22.481
Ελλάδα	0	0	0	22.481	0	0	0	0	0	22.481
Σύνολο	305.945	0	0	626.811	0	0	91.552	0	0	871.712

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	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
Ιδιώτες	0	0	0	123.195	0	0	0	6.413	0	0	0	377.366	378.263
Στεγαστικά	0	0	0	90.012	0	0	0	3.981	0	0	0	288.037	322.085
Καταναλωτικά	0	0	0	20.171	0	0	0	2.099	0	0	0	36.090	29.673
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	10.848	0	0	0	277	0	0	0	8.557	1.530
Λοιπά	0	0	0	2.164	0	0	0	56	0	0	0	44.681	24.974
Επιχειρηματικά	156.287	0	0	516.302	0	0	0	129.430	0	0	0	321.960	424.695
Μεγάλες επιχειρήσεις	151.073	0	0	361.092	0	0	0	113.739	0	0	0	163.176	211.707
MME	5.214	0	0	155.211	0	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	0	22.171
Ελλάδα	0	0	0	24.352	0	0	0	0	0	0	0	0	22.171
Σύνολο	156.287	0	0	663.849	0	0	0	135.843	0	0	0	699.327	825.129

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

31/12/2022

Ιδιώτες

Όμιλος και Τράπεζα	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	
(ποσά σε χιλ. €)	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	80.319	7.877	9.472	97.667	17.779	1.515	758	20.052	10.993	21	147	11.161	1.838
1-29 ημέρες	10.048	2.889	10.837	23.774	2.008	153	717	2.878	241	2	106	349	632
30-59 ημέρες	1.216	1.640	6.364	9.220	135	240	491	867	0	59	28	87	190
60-89 ημέρες	159	1.389	2.610	4.158	1	164	54	219	0	28	25	53	23
90-179 ημέρες	0	167	2.308	2.474	0	54	418	472	0	5	193	198	109
180-359 ημέρες	0	0	2.889	2.889	0	0	553	553	0	4	433	437	661
>360 ημέρες	0	0	234.892	234.892	0	1	30.934	30.935	0	3	6.992	6.995	41.607
Σύνολο	91.741	13.962	269.371	375.074	19.922	2.128	33.926	55.976	11.234	122	7.925	19.281	45.060
Συμπεριλαμβανομένη πρόβλεψη απομείωσης	604	819	91.032	92.455	779	188	17.286	18.253	772	23	6.200	6.995	24.226
Αξία εξασφαλίσεων	84.328	12.989	219.588	316.905	7.454	1.636	18.973	28.063	1.015	19	590	1.624	23.711

Τα ποσά παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά

31/12/2022

Όμιλος και
Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)

Επιχειρηματικά

Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις						MME						Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο	
	Στάδιο		Στάδιο		Σύνολο		Στάδιο		Στάδιο		Σύνολο		Στάδιο		Στάδιο		
	1	2	2	3	3	Σύνολο	1	2	2	3	3	Σύνολο	1	2	2		3
(ποσά σε χιλ. €)																	
Ενήμερο	457.073	30.443	1.204			488.720	141.797	17.503	9.022			168.321	22.481	0	0	22.481	679.522
1-29 ημέρες	133.087	5.919	3.926			142.932	50.733	17.869	9.414			78.016	0	0	0	0	220.948
30-59 ημέρες	0	307	273			580	56	835	734			1.626	0	0	0	0	2.206
60-89 ημέρες	0	0	0			0	0	747	1.557			2.304	0	0	0	0	2.304
90-179 ημέρες	3.038	0	1.344			4.381	0	1.461	27.400			28.862	0	0	0	0	33.243
180-359 ημέρες	0	0	68			68	0	0	4.449			4.449	0	0	0	0	4.517
>360 ημέρες	0	0	152.044			152.044	0	2	92.161			92.163	0	0	0	0	244.207
Σύνολο	593.198	36.669	158.859			788.726	192.587	38.417	144.737			375.741	22.481	0	0	22.481	1.186.947
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης																	
Αξία εξασφαλίσεων	2.118	2.204	149.920			154.242	732	5.924	103.702			110.357	25	0	0	25	264.625
	142.634	33.851	59.564			236.048	140.584	26.329	75.967			242.880	22.481	0	0	22.481	501.409

31/12/2021	Όμιλος και Τράπεζα	Ιδιώτες															
		Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά			
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	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
Συμπεραυρεμένη 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

Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	604	819	91.032	779	188	17.286	772	23	6.200	103	55	24.068	141.928
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2022	91.137	13.143	178.339	19.143	1.940	16.640	10.487	97	1.702	1.497	196	19.141	353.463
31/12/2022	Επιχειρηματικά												
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	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	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	512.201	113.739	163.138	160.423	15.691	158.785	24.351	0	0	0	0	0	1.148.329
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	75.937	(75.671)	(267)	5.166	(5.145)	(21)	0	0	0	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(396)	7.231	(6.835)	(10.215)	22.807	(12.593)	0	0	0	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	0	(1.339)	1.339	(3.337)	(549)	3.886	0	0	0	0	0	0	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	116.414	295	3.210	81.775	6.697	22.221	0	0	0	0	0	0	230.613
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(110.960)	(7.587)	(1.725)	(41.226)	(1.084)	(27.542)	(1.871)	0	0	(1.871)	0	0	(191.995)
Υπόλοιπο 31/12/2022	593.198	36.669	158.859	192.587	38.417	144.737	22.481	0	0	22.481	0	0	1.186.947
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.118	2.204	149.920	732	5.924	103.702	25	0	0	25	0	0	264.625
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2022	591.080	34.465	8.939	191.855	32.494	41.035	22.455	0	0	22.455	0	0	922.323

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα

Ιδιώτες

Όμιλος και Τράπεζα	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	
(ποσά σε χιλ. €)													
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

Επιχειρηματικά

Όμιλος και Τράπεζα	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	
	(ποσά σε χιλ. €)									
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	507.266	240.709	259.711	127.210	63.907	244.181	15.718	10.485	0	1.298.335
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	56.472	(56.472)	0	19.280	(19.116)	(164)	10.485	(10.485)	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.815)	5.921	(2.106)	(7.233)	7.233	0	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(166)	(1.528)	1.694	(2.595)	(453)	3.049	0	0	0	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	157.104	16.923	693	65.215	3.439	2.994	0	0	0	246.367
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	(173.329)	(81.341)	(101.064)	(19.535)	(40.208)	(86.790)	0	0	0	(502.267)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(31.331)	(10.472)	4.210	(21.918)	890	(4.486)	(1.852)	0	0	(64.960)
Υπόλοιπο 31/12/2021	512.201	113.739	163.138	160.423	15.691	158.785	24.351	0	0	1.148.329
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	620	1.980	115.279	412	326	82.020	13	0	0	200.650
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2021	511.581	111.759	47.858	160.011	15.366	76.766	24.338	(0)	0	947.679

40.4-5 Δείκτης δάνειου προς αξία εξασφάλισης

Όμιλος και Τράπεζα

Στεγαστικά Δάνεια

(ποσά σε χιλ. €)	31/12/2022	31/12/2021
Μικρότερο από 50%	66.396	54.074
50%-70%	67.965	64.274
71%-80%	39.899	36.674
81%-90%	31.181	35.077
91%-100%	24.414	34.229
101%-120%	39.185	41.004
121%-150%	32.200	42.809
Μεγαλύτερο από 150%	73.834	73.891
Συνολική αξία Δ&Α	375.074	382.030
Μέσος Όρος του Δείκτη	88,0%	87,0%

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
31/12/2022	75.121	188	16.571	-1.122	58.550
31/12/2021	75.184	2	17.694	-785	57.491

40.4.7 Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2022	Αξία εξασφαλίσεων			
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Αξία
				Σύνολο εξασφαλίσεων εγγυήσεων
Ιδιώτες	365.449	3.810	848	370.107
Επιχειρηματικά	186.168	68.799	132.053	387.020
Δημόσιος τομέας	9.362	0	325	9.687
Σύνολο	560.978	72.609	133.227	766.814

31/12/2021 Αξία εξασφαλίσεων

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας				Λοιπές εξασφαλίσεις		Σύνολο εξασφαλίσεων		Αξία εγγυήσεων	
	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Χρηματικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Αξία εγγυήσεων	Αξία εγγυήσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	373.159	3.945	948	948	378.053	378.053	211	211	211	211
Επιχειρηματικά	196.139	69.939	117.682	117.682	383.759	383.759	40.936	40.936	40.936	40.936
Δημόσιος τομέας	7.750	0	538	538	8.288	8.288	13.883	13.883	13.883	13.883
Σύνολο	577.048	73.883	119.169	119.169	770.100	770.100	55.029	55.029	55.029	55.029

40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

40.5.1 Μεταβολή της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης ανά κατηγορία δανείων

31/12/2022 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	
(ποσά σε χιλ. €)													Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	1.903	235	80.766	744	188	19.930	695	55	6.822	117	12	27.456	138.923
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	147	(61)	(86)	81	(48)	(34)	55	(28)	(27)	13	(7)	(7)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(8)	1.035	(1.028)	(16)	190	(175)	(5)	15	(11)	(2)	19	(17)	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(11)	(38)	49	(27)	(29)	55	(26)	(19)	45	(3)	(2)	5	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(154)	(13)	12.999	(143)	(16)	1.674	85	(0)	239	21	0	1.521	16.215
Ζημιές Απομείωσης νέων δανείων	79	26	4.038	253	13	473	63	3	187	0	0	338	5.473
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(7)	642	(838)	(22)	19	249	(19)	(29)	233	(2)	44	19	287
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(14)	(2)	(3.601)	(54)	(15)	(1.210)	(48)	(5)	(595)	(33)	(1)	(569)	(6.147)
Υπόλοιπο 31/12/2022	1.936	1.826	92.299	817	302	20.963	800	(8)	6.892	112	66	28.746	154.751
Διαγραφές	0	0	(1.901)	0	0	(398)	0	0	(389)	0	0	(336)	(3.023)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	1.936	1.826	90.398	817	302	20.566	800	(8)	6.503	112	66	28.410	151.727

31/12/2022 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 1/1/2022	942	5.920	105.099	1.740	6.336	70.800	13	0	0	190.851
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.196	(970)	(227)	127	(116)	(11)	0	0	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(5)	1.309	(1.303)	(29)	3.306	(3.276)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	0	(21)	21	(2)	(5)	8	0	0	0	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	877	(623)	30.497	35	(39)	26.971	12	0	0	57.730
Ζημιές Απομείωσης νέων δανείων	413	89	2.395	322	578	20.261	0	0	0	24.057
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	379	764	(1.199)	(4)	5.070	(2.740)	0	0	0	2.271

Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(139)	(6)	(1.066)	(28)	(10)	(18.834)	0	0	0	(20.083)
Υπόλοιπο 31/12/2022	3.664	6.462	134.217	2.160	15.118	93.179	25	0	0	254.825
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	3.664	6.462	134.217	2.160	15.118	93.179	25	0	0	254.825

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα

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	
(Ποσά σε χιλ. €)													
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
Ζημίες 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

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	
(Ποσά σε χιλ. €)										
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	2.415	5.689	156.828	3.280	8.222	93.655	194	41	0	270.327
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
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	202	94	575	181	45	2.891	0	0	0	3.987
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

40.5.2 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

31/12/2022

Ελλάδα

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	124.491	16.465	354.435	495.391	141.928	353.463
Στεγαστικά	91.741	13.962	269.371	375.074	92.455	282.619
Καταναλωτικά	19.922	2.128	33.926	55.976	18.253	37.723
Πιστωτικές κάρτες	11.234	122	7.925	19.281	6.995	12.286
Λοιπά	1.594	253	43.213	45.060	24.226	20.834
Επιχειρηματικά	785.784	75.086	303.596	1.164.467	264.599	899.867
Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο	145.539	10.595	20.862	176.997	17.034	159.963
Βιομηχανία & Βιοτεχνία	104.493	14.205	34.235	152.933	29.912	123.021
Ναυτιλία	0	0	24.139	24.139	22.799	1.340
Κατασκευές & Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	173.524	8.889	146.958	329.371	135.807	193.564
Τουρισμός	7.020	22.656	35.806	65.482	19.795	45.687
Ενέργεια	227.608	2.093	10.153	239.853	10.753	229.100
Δραστηριότητες εξόρυξης	162	25	0	187	0	187
Τέχνες & Ψυχαγωγία	11.326	0	2.336	13.662	2.304	11.358
Μεταφορές & Αποθήκευση	19.509	851	2.135	22.496	1.928	20.568
Λοιπές	96.604	15.771	26.971	139.346	24.267	115.079
Δημόσιος Τομέας	22.481	0	0	22.481	25	22.455
Σύνολο	932.756	91.552	658.031	1.682.338	406.553	1.275.785

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημιές 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

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

31/12/2022

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο Εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	3.754	496	10.687	14.937
Επιχειρηματικά	23.693	2.264	9.154	35.111
Δημόσιος τομέας	678	0	0	678
Σύνολο εσόδων από τόκους	28.124	2.760	19.841	50.725

31/12/2021

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο 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

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)	
	31/12/2022	31/12/2021
Είδη Ρύθμισης		
Πληρωμή τόκων	1.070	1.289
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	5.225	23.040
Παροχή περιόδου χάριτος	25.717	34.799
Επέκταση διάρκειας δανείου	11.902	6.444
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	8.200	4.092
Διαγραφή μέρους του χρέους	6.085	187
Λοιπά	2.519	62.850
Συνολική καθαρή αξία	60.719	132.700

40.6.2 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

31/12/2022	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	932.756	0	0,00%
Στάδιο 2	91.552	37.813	41,30%
Στάδιο 3	658.031	41.539	6,31%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	1.682.338	79.352	4,72%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 1	5.134	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 2	9.213	1.860	20,19%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Στάδιο 3	392.207	16.774	4,28%
Συνολική καθαρή αξία	1.275.785	60.719	4,76%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	871.712	62.654	7,19%

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%

40.6.3 Συμφωνία ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης	132.700	247.903
Δ&Α που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	35.938	32.872
Έσοδα από τόκους	3.583	6.023
Αποπληρωμές Δ&Α (μερικώς ή ολικώς)	(12.221)	(126.250)
Δ&Α που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(78.649)	(19.809)
Ζημιά απομείωσης	(5.360)	(4.069)
Λοιπά	(15.272)	(3.970)
Υπόλοιπο τέλους	60.719	132.700

40.6.4 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2022	31/12/2021
Ιδιώτες	27.398	14.232
Στεγαστικά	24.112	12.031
Καταναλωτικά	2.366	1.711
Πιστωτικές κάρτες	101	20
Λοιπές	818	470
Επιχειρηματικά	33.321	118.469
Μεγάλες επιχειρήσεις	28.493	111.558
MME	4.828	6.911
Δημόσιος Τομέας	0	0
Ελλάδα	0	0
Συνολική καθαρή αξία	60.719	132.700

40.6.5 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2022	31/12/2021
Ελλάδα	60.719	132.700
Συνολική καθαρή αξία	60.719	132.700

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	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657	82.475	89.657	82.475
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.275.785	1.325.532	1.274.291	1.323.431
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	950.431	1.078.909	909.645	1.080.744
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058	222.658	32.058	222.658
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.966.101	2.920.578	2.965.244	2.915.222
Εκδοθείσες ομολογίες	99.886	99.833	99.886	99.833

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657	82.475	89.657	82.475
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.275.785	1.325.532	1.274.291	1.323.431
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	950.431	1.078.909	909.645	1.080.744

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058	222.658	32.058	222.658
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.970.600	2.924.928	2.965.217	2.919.544
Εκδοθείσες ομολογίες	99.886	99.833	99.886	99.833

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 ουσιωδώς 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.

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 10 εκατ. ευρώ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας θα συνεχίσει να παρακολουθεί την εξέλιξη της εισπραξιμότητας των τιτλοποιήσεων και την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης αυτών.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή 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 ενεργή 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.

31/12/2022	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.288	0	1.610	2.898
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	14.993	0	0	14.993
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	38	0	0	38
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	96	0	96

31/12/2021	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

31/12/2022	Τράπεζα			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.288	0	1.610	2.898
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	14.993	0	0	14.993
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	38	0	0	38
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	96	0	96

31/12/2021	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

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 31/12/2022.

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 (Capital Adequacy 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.

Σύμφωνα με την απόφαση 434/12.05.2022 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,43% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,43% (Pillar II Requirements - P2R) 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.

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 1η Ιανουαρίου 2023 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,37%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,32% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,93%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

(α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,43% και

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας διαμορφώθηκαν ως εξής:

(σε χιλ. ευρώ)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	499	244.846	499	244.846
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	152.363	148.546	152.363	148.546
Αποθεματικά	877.511	613.085	877.470	613.044
Αποτελέσματα εις νέον	(1.084.962)	(674.981)	(1.089.424)	(679.409)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(32.177)	(32.938)	(32.177)	(32.938)
Λοιπά στοιχεία	(17)	(104)	(17)	(104)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	0	(63.523)	0	(63.523)
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	(2.270)	0	(2.370)	0
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	103.175	104.320	103.175	104.320
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(159.431)	(95.586)	(159.431)	(96.033)
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	0	(9.019)	0	(9.478)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	(145.309)	234.646	(149.912)	229.271
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	(145.309)	234.646	(149.912)	229.271
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.886	99.820	99.886	99.820
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	99.886	99.820	99.886	99.820
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	(45.423)	334.466	(50.026)	329.091
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.208.667	2.646.526	2.206.047	2.640.179
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	24.942	63.258	24.942	63.258
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	100.519	116.170	101.206	115.843
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	-6,23%	8,30%	-6,43%	8,13%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	-6,23%	8,30%	-6,43%	8,13%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	-1,95%	11,84%	-2,15%	11,67%
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	-11,14%	4,85%	-11,35%	4,66%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	-11,14%	4,85%	-11,35%	4,66%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	-6,66%	8,56%	-6,87%	8,39%

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των προβλέψεων του έτους κατά €307 εκατομμύρια και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι, κατά την ημερομηνία αναφοράς, η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί, ήταν χαμηλότεροι από τις ελάχιστες εποπτικές αρχές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του ΚΚΑ. Ως εκ τούτου, και προκειμένου να διασφαλιστεί η άμεση επαναφορά των εποπτικών δεικτών πάνω από τα απαιτούμενα όρια, η Τράπεζα και οι μέτοχοί της έχουν προβεί στις ακόλουθες ενέργειες:

- Υποβολή στην ΤτΕ του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου στις 15.12.2022,
- Γνωστοποίηση στην Τράπεζα επιστολής των μετόχων της, σχετικά με την πρόθεσή τους να συμμετάσχουν στην επικείμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου στις 16/12/2022,
- Σύγκληση και πραγματοποίηση στις 30.12.2022 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως 473,3 εκατ. ευρώ,
- Υποβολή στις αρμόδιες αρχές της εγκεκριμένης στρατηγικής ΜΕΑ στις 13.02.2023 και του αναθεωρημένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου της Τράπεζας,
- Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στις 26.04.2023

Συνεπώς, για την ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, και δεδομένων των ανωτέρω, παρακάτω παρατίθενται οι pro-forma Κεφαλαιακοί Δείκτες, κατόπιν της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	15,07%	8,30%	14,88%	8,13%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	15,07%	8,30%	14,88%	8,13%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	19,18%	11,84%	19,00%	11,67%

Επίσης, τους πρώτους μήνες του 2023, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Πιο συγκεκριμένα, με βάση το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο, η διοίκηση της Τράπεζας προβλέπει την πώληση των επενδυτικών της ακινήτων, με εκτιμώμενη επίδραση σε δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας 30 μονάδων βάσης.

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2025, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της επιχειρησιακής συνέχειας (έως ένα έτος από τη δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για περίοδο ενός έτους από τη δημοσίευση των Οικονομικών Καταστάσεων.

42. Αναταξινόμηση οικονομικών καταστάσεων

Ο Όμιλος στη χρήση 2022 προχώρησε σε αναταξινόμηση κονδυλίων της συγκριτικής χρήσης 2021 για την ορθότερη απεικόνιση των τοποθετήσεων σε λογαριασμούς περιθωρίου ως εγγύηση για χρηματοοικονομικές πράξεις. Επιπρόσθετα, προχώρησε σε αναταξινόμηση της εκκαθαρισμένης εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών. Οι δημοσιευμένες και αναταξινομημένες καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2021 έχουν ως εξής:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ						
(Ποσά σε χιλ. €) Ενεργητικό	Δημοσιευμένα στοιχεία		Αναταξινόμηση		Ποσά μετά την αναταξινόμηση	
	Όμιλος	31/12/2021	Όμιλος	31/12/2021	Όμιλος	31/12/2021
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.778		(4.618)		473.160	473.160
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858		4.618		82.475	82.475
Σύνολο ενεργητικού	3.666.086		0		3.666.086	3.661.963
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.666.086		0		3.666.086	3.661.963

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ						
(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία		Αναταξινόμηση		Ποσά μετά την αναταξινόμηση	
	Όμιλος	31/12/2021	Όμιλος	31/12/2021	Όμιλος	31/12/2021
<u>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</u>						
Φόροι πληρωθέντες	153.404		(154.546)		(1.142)	(1.142)
<u>Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>						
Φόροι εισπραχθέντες	0		151.854		151.854	151.854

43. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022

1. Την 13η Ιανουαρίου 2023 ολοκληρώθηκε η παύση λειτουργίας του καταστήματος Ρόδου.
2. Στις 02.02.2023, η Τράπεζα έλαβε από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων και τις εταιρείες Rinoa LTD - Ellington Solutions A.E. έγγραφο αναφορικά με τη μεταξύ τους συμφωνία για την αζήμια αποχώρηση των εταιρειών Rinoa LTD - Ellington Solutions A.E. από την από 30.09.2022 συμφωνία βασικών όρων, συμπεριλαμβανομένων και των προηγούμενων μεταξύ τους συμφωνιών (συνολικά η «Συμφωνία Βασικών Όρων»), για την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Παράλληλα, στις 02.02.2023 η Τράπεζα έλαβε σχετική γνωστοποίηση από το ΤΜΕΔΕ περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου ότι, κατόπιν σχετικής μεταβίβασης την 30-01-2023 120.861.838 μετοχών της Τράπεζας από τη Rinoa LTD στο ΤΜΕΔΕ (που αντιστοιχούν σε ποσοστό 8,08% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και μέχρι την άνω συναλλαγή το ΤΜΕΔΕ ήλεγχε έμμεσα τα δικαιώματα ψήφου τους), το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει το ΤΜΕΔΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και ελέγχει πλέον άμεσα και αποκλειστικά μόνο του, διαμορφώνεται σε 20,11%, το οποίο αντιστοιχεί σε 300.791.865 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.495.678.391.
3. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 2ας Φεβρουαρίου 2023, ανακοινώθηκε η ανασυγκρότηση του Δ.Σ. σε συνέχεια των παραιτήσεων των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend από μέλη του Δ.Σ., ενώ παράλληλα αποφασίστηκε τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς την αντικατάσταση των άνω ελλειπόντων μελών.
4. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 8ης Φεβρουαρίου 2023, ανακοινώθηκε η εκλογή της κας Βασιλικής Σκούμπα ως νέο εκτελεστικό μέλος σε θέση παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους. Παράλληλα, το Δ.Σ. κατά την ίδια συνεδρίαση ενέκρινε το επικαιροποιημένο Επιχειρηματικό Πλάνο ετών 2022 – 2025 (Business Plan 2022 – 2025) με ενσωματωμένο το Πλάνο Ενεργειών Ενίσχυσης Εποπτικών Κεφαλαίων (Capital Plan) καθώς και την προτεινόμενη Στρατηγική Μείωσης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Strategy), τα οποία υπεβλήθησαν την ίδια ημέρα και στην Τράπεζα της Ελλάδος.
5. Στις 10.02.2023 ολοκληρώθηκε η παύση λειτουργίας του καταστήματος Μουσείου και οι επιμέρους λειτουργίες μεταφέρθηκαν στο κατάστημα Άνω Πατήσια.
6. Την 20.02.2023 καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ η υπ' αριθμ. 2875050/20.02.2023 απόφαση με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, στο πλαίσιο υλοποίησης των αποφάσεων της από 30.12.2022 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας αναφορικά –μεταξύ άλλων - την αύξηση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από €0,07 σε €10,50 με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 1.495.678.391 σε 9.971.190 μετοχές με αναλογία μία (1) νέα κοινή μετοχή προς εκατό πενήντα (150) υφιστάμενες κοινές μετοχές της Τράπεζας (Reverse Split), και ενημέρωση για την επακόλουθη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης ονομαστικής κοινής μετοχής της Τράπεζας από €10,50 σε €0,05 με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018, με συνέπεια τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €104.198.935,50.
7. Σε συνέχεια της από 02/02/2023 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 20.02.2023 έως και την 10.03.2023. Η συμμετοχή στο εν λόγω Πρόγραμμα ανήλθε σε 24 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 4% 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 2,3 εκατ. ευρώ περίπου. Η ετήσια εξοικονόμηση υπολογίζεται σε ύψος 1 εκατ. ευρώ περίπου.
8. Στις 03.03.2023, η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 9.971.190 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €10,50 η καθεμία, σε αντικατάσταση των υφισταμένων 1.495.678.391 κοινών ονομαστικών μετοχών και ενημερώθηκε για την κατά τα ανωτέρω μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από €10,50 σε €0,05 ανά μετοχή με αντίστοιχη

μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των €104.198.935,50, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Με απόφαση της Τράπεζας, η 07.03.2023 ορίστηκε ως η τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των 1.495.678.391 κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των 9.971.190 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών στο Χ.Α. με τη νέα ονομαστική αξία, €0,05 ανά μετοχή, ορίστηκε η 13.03.2023.

9. Κατά την 16η Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έγκριση και διάθεση στο επενδυτικό κοινό του Ενημερωτικού Δελτίου το οποίο αποτελείται από χωριστά έγγραφα, ήτοι: (α) το εγκριθέν στις 17 Νοεμβρίου 2022 από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έγγραφο αναφοράς, όπως συμπληρώθηκε στις 16 Μαρτίου 2023 δυνάμει συμπληρώματος, (β) το Περιληπτικό Σημείωμα και (γ) το Σημείωμα Εκδιδόμενου Τίτλου, καθένα εκ των οποίων έχει εγκριθεί κατά την από 16.03.2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και, τα οποία συνιστούν από κοινού το Ενημερωτικό Δελτίο, κατά την έννοια των άρθρων 6 και 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, Το ενημερωτικό δελτίο αφορά (i) τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα έως 35.062.731 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαιώματα ψήφου και ονομαστική αξία € 0,05 κάθε μια στο μετοχικό κεφάλαιο του Εκδότη που θα εκδοθούν από την Τράπεζα και (ii) την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Κοινών Μετοχών στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιογράφων του Χ.Α.
10. Παράλληλα, κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 16.03.2023 αποφασίστηκαν οι ειδικότεροι όροι της Αύξησης κατόπιν εξουσιοδότησεως της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 30.12.2022. Ως ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης στην Αύξηση ορίστηκε η 27.03.2023. Ως ημερομηνία καταγραφής δικαιούχων (record date) ορίστηκε η 28.03.2023. Η ημερομηνία έναρξης της περιόδου διαπραγμάτευσης και άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης είναι η 30.03.2023, ενώ ως ημερομηνία λήξης της περιόδου διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης ορίστηκε η 19.04.2023 και ως ημερομηνίας λήξης της περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης η 24.04.2023
11. Η Τράπεζα στις 11.04.2023 προχώρησε στην επαναπόκτηση του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης "Metexelixis" με τίμημα €36 εκατ. και με τελικό στόχο την υλοποίηση της πλήρους αποεπένδυσης της Τράπεζας από την εν λόγω τιτλοποίηση.
12. Παράλληλα, στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου (Business Plan) και αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας την εγκριθείσα Στρατηγική Διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Strategy), στα μέσα Απριλίου, η Τράπεζα έλαβε δεσμευτικές και μη προσφορές από υποψήφιους επενδυτές για την απόκτηση των χαρτοφυλακίων Astir 1 και Metexelixis. Κατόπιν αξιολόγησης των εν λόγω προσφορών, η Τράπεζα προχώρησε στην εκτίμηση των απαιτούμενων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για τα δύο χαρτοφυλάκια.
13. Στις 20.04.2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Τράπεζας επενδυτική συμφωνία επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην Αύξηση και την επένδυσή τους στην Τράπεζα. Επισημαίνεται ότι το ΤΜΕΔΕ γνωστοποίησε στην Τράπεζα την απόφασή του για μη συμμετοχή του στη Συμφωνία. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με σχετική ενημέρωση που έλαβε η Τράπεζα από το ΤΧΣ, η από 30.09.2022 Συμφωνία Βασικών Όρων μεταξύ του ΤΧΣ και του ΤΜΕΔΕ, συμπεριλαμβανομένων και των προηγούμενων μεταξύ τους συμφωνιών, παύουν να είναι σε ισχύ με την υπογραφή της Συμφωνίας.
14. Σε συνέχεια των ανωτέρω, στις 20.04.2023 η Τράπεζα έθεσε στη διάθεση του επενδυτικού κοινού το εγκριθέν στις 20.04.2023 από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς συμπλήρωμα του από 16.03.2023 ενημερωτικού δελτίου για τη δημόσια προσφορά στην Ελλάδα και την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιογράφων του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Το Συμπλήρωμα περιλαμβάνει τα σημαντικά νέα στοιχεία σχετικά με τις πληροφορίες εντός του Ενημερωτικού Δελτίου που μπορούν να επηρεάσουν την εκτίμηση για τις Νέες Μετοχές που ανέκυψαν κατά το χρόνο που μεσολάβησε από την έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Κ. του από 16.03.2023 Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 και τον ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.
15. Την 26.04.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία καλύφθηκε πλήρως κατά το ποσό των 473,3 εκατ. ευρώ. Μετά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας έχει ως εξής:

Μέτοχοι	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
---------	-----------------	--------------------

ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	31.300.846	69,5%
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	3.781.986	8,4%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	2.506.921	5,6%
THRIVEST HOLDING LTD	2.211.989	4,9%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	2.005.279	4,5%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	3.226.900	7,2%

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 ΠΡΩΘΗΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016

	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ) 31/12/2022
ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
ΑΛΦΑ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	1.329
D.G. NEWSAGENCY ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΝ	10.000
DPG DIGITAL MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	5.000
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	3.929
GM COMMUNICATION PC /GLOBAL COMMUNICATION	3.891
ICAP CRIF Α.Ε.	3.920
ONE DIGITAL SERVICES ΑΕ	10.000
POWERGAME MEDIA Ι.Κ.Ε.	7.000
PREMIUM DISPLAY ADS	5.550
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΑΕ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ	3.796
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΕ	4.119
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	47.058
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Α.Ε	2.500
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ Α.Ε.	1.803
ΠΑΡΑΕΝΑ Μ. ΕΠΕ	2.847
ΣΥΝΟΛΟ	112.742

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκαν επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και τρίτων (ΦΠΑ και λοιποί φόροι) ύψους 38.141,36 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2022 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ)
AUGMENTA AGRICULTURE TECHNOLOGIES MIKE	4.200
GREEN DEAL GREECE 2022	10.000
Γ.Σ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ " ΗΡΑΚΛΗΣ "	1.500
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	500
ΔΙΑΖΩΜΑ	4.032
ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΠΟΔΗΛΑΣΙΑΣ CYCLING GREECE ΟΕΔΠ	20.000
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΩΝ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	2.000
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.000
ΔΗΜΟΣ ΛΕΒΑΔΕΩΝ	1.500
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	8.065
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓ/ΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΠΕΥΝΑΣ ΕΜΠ	2.419
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ Ε.Σ.Η.Ε.Α.	2.419
ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ	28.225
ΣΥΝΟΛΟ	89.861

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 20.998,63 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2022 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 2022 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ)
ΕΜΦΑΣΙΣ ΑΜΚΕ - ΕΜΦΑΣΙΣ ΝΟΝ PROFIT ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ	2.100
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.500
ΣΥΝΟΛΟ	3.600

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 0,00 ευρώ

Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΜΕ ΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ 271.448.946 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 271.448.946 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,07 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 19.001.426,22. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ 104.697.487,37 διαιρούμενο σε 1.495.678.391 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας επτά λεπτά του ευρώ (0,07 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 3.816.572,20 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 την 30η Νοεμβρίου 2022, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης. Η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της την 01.12.2022 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 271.448.946 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 05.12.2022.

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 31.12.2022	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2022 προς διάθεση
Κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας	22.817.998,42	22.817.998,42	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(595.803,34)	(595.803,34)	-
Σύνολο	22.222.195,08	22.222.195,08	-

Αθήνα, 28^η Απριλίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

Η C.F.O.

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ.
ΜΑΚΕΔΟΣ**

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ

**ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ**

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ**

A.Δ.Τ. ΑΖ 148332

A.Δ.Τ. ΑΒ 515487

A.Δ.Τ. ΑΕ 105203

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 Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί του Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Σκοπός Έκθεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών και Περιορισμός Χρήσης

Η παρούσα έκθεση μας συντάχθηκε αποκλειστικά με σκοπό να βοηθήσει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») να προσδιορίσει αν το περιεχόμενο του Πίνακα Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων που αφορά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και διενεργήθηκε το 2022 συμμορφώνεται με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 4.1.2. του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και τις αποφάσεις 25/17.7.2008 του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 7/448/11.10.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και μπορεί να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό. Η έκθεση αυτή προορίζεται για χρήση μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεων της προς τις ανωτέρω αποφάσεις του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Ευθύνες Διοίκησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 4.1.2. του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και τις αποφάσεις 25/17.7.2008 του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 7/448/11.10.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και έχει αναγνωρίσει ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για το σκοπό της ανάθεσης αυτής. Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για το αντικείμενο επί του οποίου διενεργήθηκαν οι προσυμφωνημένες διαδικασίες.

Ευθύνες Ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο) "Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών". Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει τη διενέργεια των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με την Τράπεζα και την αναφορά των ευρημάτων μας στην έκθεσή μας. Δεν κάνουμε καμία δήλωση σχετικά με την καταλληλότητα των προσυμφωνημένων διαδικασιών.

Η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης και επομένως δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην παρούσα έκθεση.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Διεθνούς Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών Προτύπων Ανεξαρτησίας) (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), και με



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

τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα.

Η εταιρεία μας εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ISQM) 1, Διαχείριση Ποιότητας για λογιστικές επιχειρήσεις που διενεργούν ελέγχους και επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης και συναφών υπηρεσιών, και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας ελέγχου που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διαδικασίες και Ευρήματα

Διενεργήσαμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες, οι οποίες συμφωνήθηκαν με την Τράπεζα στην από 5/4/2023 επιστολή συνεργασίας μας, σχετικά με την Διάθεση Αντληθέντων Κεφαλαίων.

Διαδικασίες	Ευρήματα
- 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. - Εξετάσαμε την πληρότητα της Έκθεσης και την συνέπεια του περιεχομένου της με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, που εκδόθηκε από την Εταιρεία για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Εταιρείας	- 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, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται. - 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.

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

28/04/2023

Αθήνα, Ελλάδα

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=2022>

(Ενότητα: Αρχική /Επενδυτές/Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2022)



#AllazoumeMazi



210 3669000



www.atticabank.gr