ΕΤΗΣΙΟ ΔΕΛΤΙΟ ΧΡΗΣΗΣ **2023**

#AllazoumeMazi



attica bank

ΕΤΗΣΙΟ ΔΕΛΤΙΟ

2023

Το Ετήσιο Δελτίο περιλαμβάνει οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες όπως ίσχυαν την 31.12.2023, 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 2023 είναι διαθέσιμη στο web site της Τράπεζας, https://www.atticabank.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Το 2023 με μια ματιά 7

Δήλωση Διοίκησης 11

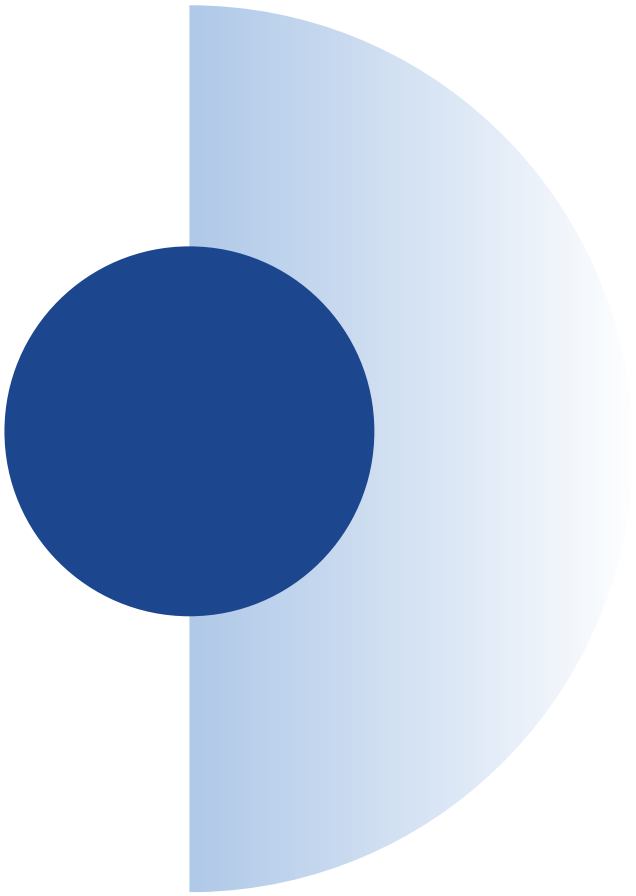
Βασικά Μεγέθη Ομίλου 15

Πυλώνες Δραστηριότητας 19

Επικοινωνιακό Πλάνο 2023 / Νέα Προιόντα & Υπηρεσίες 35

Πορεία Μετοχής 43

Παράρτημα 45



01

ΤΟ 2023 ΜΕ ΜΙΑ ΜΑΤΙΑ

2023

Φεβρουάριος

Μεταβίβαση του συνόλου των μετοχών που κατείχε η Rinoa Ltd στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ύψους 8,08% στο ΤΜΕΔΕ.

Απρίλιος

***20.04.2023** – Υπογραφή Επενδυτικής Συμφωνίας μεταξύ του ΤΧΣ, της Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας και της Τράπεζας επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την επένδυσή τους στην Τράπεζα.*

***26.04.2023** – Πλήρης κάλυψη Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €473,3 εκατ. με τη συμμετοχή νέων στρατηγικών ιδιωτών επενδυτών.*

Ιούνιος

Υπογραφή Χάρτας Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις, υποστηρίζοντας έμπρακτα την προώθηση της αποδοχής και της συμπερίληψης, καθώς και την πολιτική των ίσων ευκαιριών στον εργασιακό χώρο.

Οκτώβριος

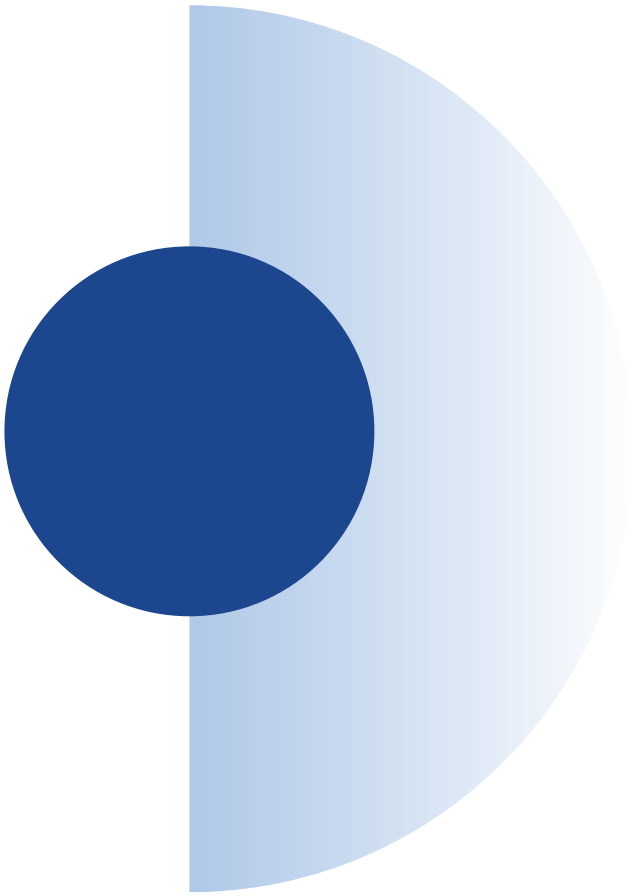
Ολοκλήρωση επαναγοράς του συνόλου των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metexelixis και Omega. Τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου δανείων ανέλαβαν οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Cepal Hellas και doValue.

Νοέμβριος

Μεταβολή ποσοστών συμμετοχής των βασικών μετόχων της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο, σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της εισαγωγής των νέων μετοχών της Τράπεζας στο πλαίσιο της υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013, με το ποσοστό του ΤΧΣ να ανέρχεται σε 72,5%.

Σεπτέμβριος

Επιτυχής ολοκλήρωση πώλησης του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) Lousios Limited που ιδρύθηκε από επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. Βασικό ορόσημο στο πλαίσιο της στρατηγικής της για την αποεπένδυση από τα ΜΕΑ, σύμφωνα με τους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας.



02

ΔΗΛΩΣΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Δήλωση Διοίκησης

Το 2023 αποτέλεσε έτος - ορόσημο για τον Όμιλο της Attica Bank, καθώς οι εντατικές προσπάθειες της Διοίκησης έχουν θέσει την Τράπεζα σε τροχιά πλήρους εξυγίανσης και επαναφοράς στη λειτουργική κερδοφορία, μετά από σειρά ετών. Η επίδοση της Attica Bank καθ΄ όλη τη διάρκεια του 2023 επιβεβαίωσε τη συστηματική υλοποίηση των στόχων μας.

Τα αυξημένα έσοδα από τόκους κατά 86%, οι συνεχιζόμενες αυξημένες χορηγήσεις κυρίως προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και η μείωση του λειτουργικού κόστους αποτέλεσαν τα «κλειδιά» για την αλλαγή της σελίδας που επιτεύχθηκε τη χρονιά αυτή. Καταφέραμε να βελτιώσουμε όλες τις λειτουργικές γραμμές των οργανικών μεγεθών του Ομίλου, παρουσιάζοντας για 4ο συνεχόμενο τρίμηνο θετικό επαναλαμβανόμενο λειτουργικό αποτέλεσμα, το οποίο ανήλθε σε €28,6 εκατ. σε επίπεδο έτους, αποδεικνύοντας την προσήλωση της Διοίκησης στο στόχο που έχει θέσει για την εξυγίανση και ανασύνταξη της Attica Bank στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Η υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου και η αφοσίωση όλων των στελεχών για την επαναφορά σε λειτουργική κερδοφορία μάς επέτρεψε να παρουσιάσουμε θετικά απτά αποτελέσματα, όχι μόνο βελτιώνοντας τα θεμελιώδη μεγέθη μας, αλλά και παρουσιάζοντας μία πρωτόγνωρη για τα δεδομένα δυναμική στον τραπεζικό χώρο, λαμβάνοντας υπόψη την ιστορική πορεία της Τράπεζας. Υπάρχει πλέον ένα δομημένο σχέδιο μετασχηματισμού, με νέες διαδικασίες που έκαναν την Τράπεζα πιο αποδοτική και ευέλικτη, με καινούργια προϊόντα, με νέα δυναμική και εξωστρέφεια. Η Τράπεζα δημιουργεί πλέον οργανικό κεφάλαιο και παράλληλα με την ισχυρή ρευστότητα που διαθέτει, ύψους €3,2 δισ, μπορεί να χρηματοδοτεί ακόμη πιο αποτελεσματικά ιδιώτες και επιχειρήσεις.

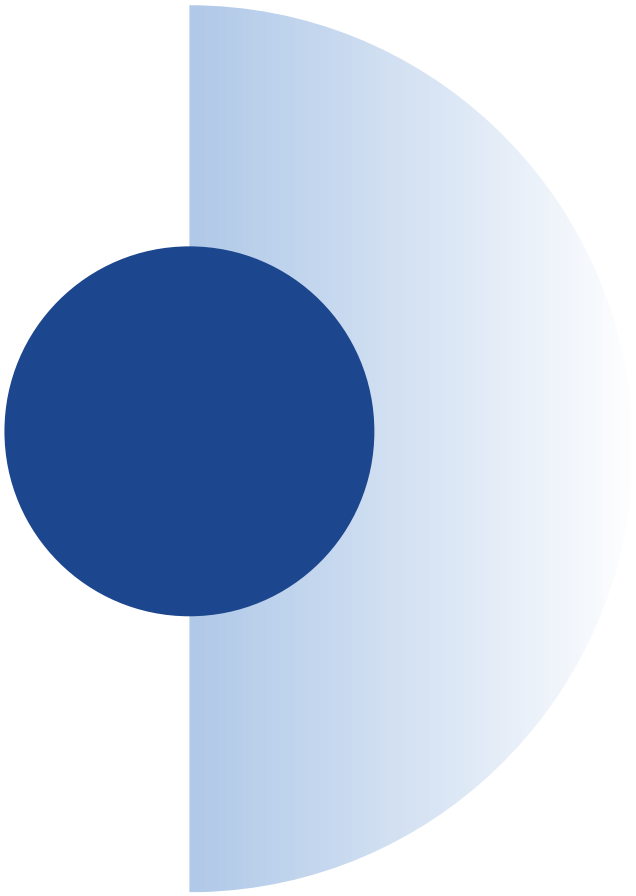
Η σημαντική θετική επίδοση για τη χρήση 2023 προήλθε κυρίως από την αύξηση στα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου, τα οποία ανήλθαν σε €93,2 εκατ. σε σύγκριση με €48,3 εκατ. κατά την προηγούμενη περίοδο. Η Attica Bank, όπως και οι άλλες τράπεζες, ωφελείται από την άνοδο των επιτοκίων σε επίπεδο επιτοκιακών εσόδων, όμως το κύριο όφελος στα έσοδά της προέρχεται αφενός από τη διεύρυνση των εργασιών της, αφετέρου και παράλληλα, από τη μείωση του λειτουργικού κόστους.

Η επιτυχής ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €473,3 εκατ. ενίσχυσε την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη τόσο των παλαιών όσο και των νέων μετόχων. Αυτό καθίσταται προφανές από το γεγονός ότι η Τράπεζα παρουσίασε ισχυρή αύξηση των υπολοίπων δανείων (μη συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων) κατά ποσοστό 31% ήδη κατά το 2023, που προήλθε κυρίως από την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Συνολικά για το 2023, η καθαρή πιστωτική επέκταση ανήλθε σε €324 εκατ. με την Τράπεζα οδηγώντας σε μερίδιο αγοράς 7,7%. Η πιστωτική επέκταση της Attica Bank αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω και το 2024 ως αποτέλεσμα υλοποίησης του Επιχειρηματικού μας Σχεδίου. Έμφαση θα δοθεί και για το 2024 στην εταιρική τραπεζική, κυρίως στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στη χρηματοδότηση των ελευθέρων επαγγελματιών, όπως π.χ. οι μηχανικοί, προσφέροντας προϊόντα ολιστικής εξυπηρέτησης. Περαιτέρω, οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και κατά το 2ο εξάμηνο του 2023 και ανήλθαν σε €497 εκατ. (έναντι €191 εκατ. κατά το 1ο τρίμηνο του έτους). Ειδικότερα, οι νέες εκταμιεύσεις σε μικρομεσαίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις ανήλθαν σε €257 εκατ., ήτοι ποσοστό 37% επί του συνόλου, κατά τη χρήση του 2023. Συνεχίζουμε να εστιάζουμε στους δυναμικούς κλάδους της Ελληνικής Οικονομίας που αφορούν μεγάλα έργα στην ενέργεια, τις υποδομές, τον τουρισμό, το real estate, αλλά και τη μεταποίηση. Βασικό ζητούμενο για την Attica Bank είναι η καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη μέσω της σταδιακής βελτιστοποίησης των εσωτερικών λειτουργιών. Η Attica Bank θέλει να γίνει η τράπεζα επιλογής του πελάτη, αποτέλεσμα του πελατοκεντρικού μοντέλου εξυπηρέτησης που χτίζουμε. Στο πλαίσιο αυτό, προχωρήσαμε στη διεύρυνση των δραστηριοτήτων μας στα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη την αυξανομένη τάση που επικρατεί στην αγορά για εκδόσεις ομολογιακών δανείων. Παράλληλα, για πρώτη φορά η Τράπεζα δημιούργησε και διέθεσε Αμοιβαίο Κεφάλαιο που φέρει την επωνυμία της αποδεικνύοντας την ευελιξία να εισέλθει σε νέες αγορές.

Βασικός στόχος μας παραμένει η εκκαθάριση του ενεργητικού από τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια καθώς και η μείωση του σχετικού δείκτη. Στο πλαίσιο αυτό, η επιτυχής ολοκλήρωση της συμφωνίας με επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. για την πώληση του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, ενίσχυσε τόσο τα κεφάλαια όσο και τη ρευστότητα της Τράπεζας, δίνοντάς της επιπλέον ώθηση να συνεχίσουμε την πορεία μετασχηματισμού και ανάπτυξης, καθώς αποτελεί την πρώτη συναλλαγή οριστικής αποαναγνώρισης ΜΕΑ. Επιπλέον, τον Οκτώβριο 2023, προχωρήσαμε στην επαναγορά του συνόλου των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metexelixis και Omega, με στόχο τη βέλτιστη διαχείρισή τους μέσω των εργαλείων που θα έχουμε στη διάθεσή μας. Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα παρουσίασαν μείωση

και κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, με τον δείκτη να βαίνει μειούμενος και να ανέρχεται σε 56,9%, επωφελούμενος παράλληλα από την αύξηση του ενήμερου χαρτοφυλακίου κατά 23% σε ετήσια βάση. Σημειώνεται ότι η περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας θα εξεταστεί παράλληλα με τη δυνατότητα υπαγωγής μέρους των ΜΕΑ της στο πρόγραμμα παροχής εγγυήσεων “Ηρακλής ΙΙΙ”, ταυτόχρονα και με τις διεργασίες για την πιθανή συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, τα οποία επί του παρόντος δεν έχουν αποφασιστεί. Οποιαδήποτε απόφαση εκ μέρους της Διοίκησης για υπαγωγή στο πρόγραμμα “Ηρακλής ΙΙΙ”, θα ληφθεί υπό την αξιολόγηση της επίπτωσης που θα επιφέρει η υπαγωγή στα αποτελέσματα της Τράπεζας και μόνο υπό την προϋπόθεση ότι τυχόν επιπτώσεις θα αντισταθμίζονται από άλλες αντίστοιχες ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης. Η Τράπεζα θα ενημερώσει εγκαίρως το επενδυτικό κοινό για τυχόν αποφάσεις στο πλαίσιο του προγράμματος “Ηρακλής ΙΙΙ” όταν θα έχει ολοκληρωθεί η ως άνω αξιολόγηση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εμφανίζεται πολύ αισιόδοξη για τη φετινή χρονιά, καθώς διαθέτει επαρκή ρευστότητα και κεφάλαια, τα οποία διοχετεύει στην αγορά για την ενίσχυση επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Με ευελιξία, προσωποποιημένη εξυπηρέτηση, σύγχρονη τραπεζική κουλτούρα, αλλά και το κατάλληλο ανθρώπινο δυναμικό, η Attica Bank έχει όλα τα εχέγγυα για να πετύχει. Η νέα χρονιά, που συμπίπτει με τον εορτασμό των 100 χρόνων από την ίδρυσή της, σηματοδοτεί την αρχή για μία νέα καθαρή, επαρκώς κεφαλαιοποιημένη, ευέλικτη και πελατοκεντρική Τράπεζα, που έχει ως στόχο να επιστρέψει αξία στους μετόχους, εργαζομένους και πελάτες της. Ήδη από τις αρχές του 2024, η Διοίκηση της Attica Bank , στο πλαίσιο υλοποίησης του στρατηγικού της σχεδιασμού έχει ξεκινήσει όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για την πιθανή συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, με στόχο οι συνέργειες που θα προκύψουν να οδηγήσουν σε εξυγίανση και των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της αύξησης του μεγέθους τους και της παρουσίας τους στα τραπεζικά δρώμενα.

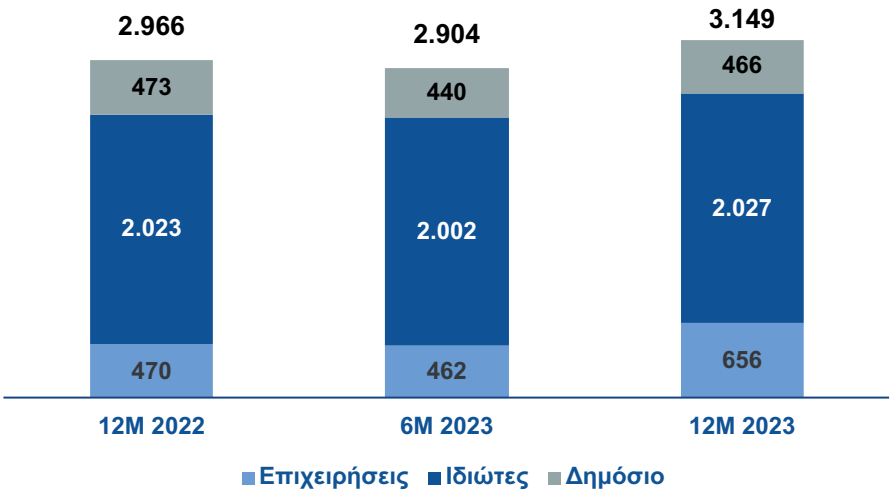


03

ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ ΟΜΙΛΟΥ

Ισχυρό Προφίλ Ρευστότητας

Το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων ανήλθε σε περίπου €3,2 δισ. κατά την 31.12.2023, παρουσιάζοντας σταθερή αύξηση ύψους 6% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση. Συνολικά, η σταθερή δομή των καταθέσεων του Ομίλου αποτελεί βασικό πλεονέκτημα, με τις καταθέσεις της ευρείας λιανικής βάσης να αποτελούν το 64% των συνολικών καταθέσεων. Ως αποτέλεσμα, κατά την 31.12.2023, ο δείκτης δανείων (προ προβλέψεων) προς τις καταθέσεις του Ομίλου ανήλθε σε 42,3% (εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων), ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 251,3%, ποσοστό υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

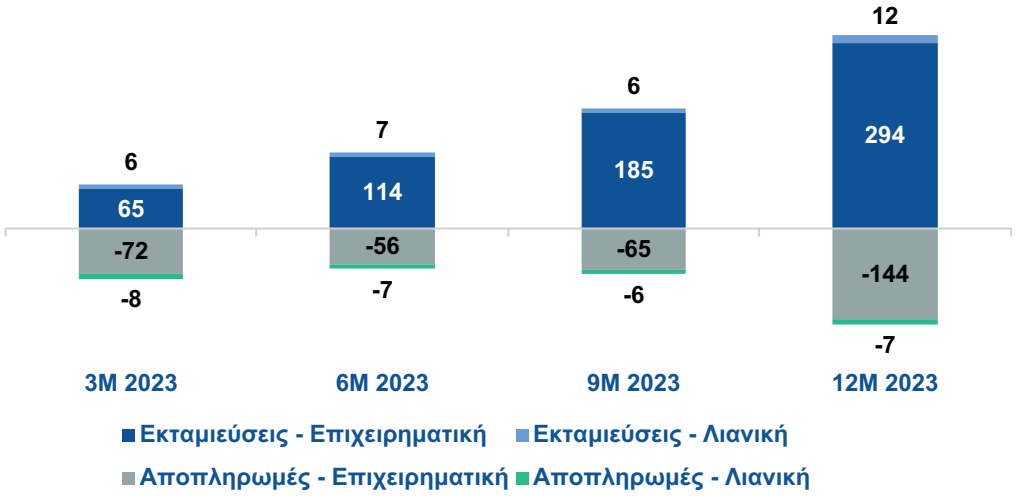




Καθαρή Πιστωτική Επέκταση ύψους €324 εκατ. οδηγώντας σε μερίδιο αγοράς 7,7%

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €3,48 δισ., λαμβάνοντας υπόψη την επαναγορά των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metexelixis και Omega και της συνακόλουθης επαναφοράς τους λογιστικά στην προ τιτλοποιήσεων κατάσταση, ήτοι ως δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2023 και ανήλθαν σε €306 εκατ., από τα οποία τα €294 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και τα €12 εκατ. τη λιανική τραπεζική. Η καθαρή πιστωτική επέκταση προήλθε κυρίως από τις χορηγήσεις σε επιχειρήσεις που εστιάζει η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού της Σχεδίου και διαμορφώθηκε σε €155 εκατ. κατά το δ' τρίμηνο

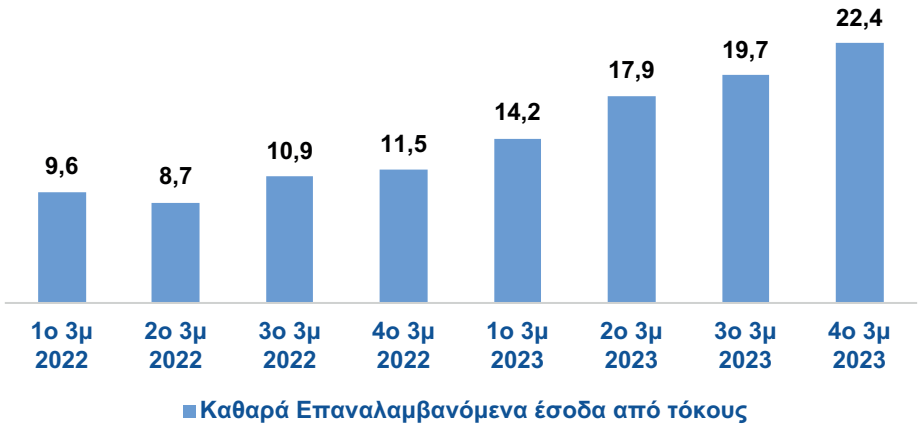
του 2023. Για το 2023, οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε επίπεδα ρεκόρ ύψους €688 εκατ. και η καθαρή πιστωτική επέκταση σε €324 εκατ., όπως αποτυπώνονται στο κάτωθι διάγραμμα.



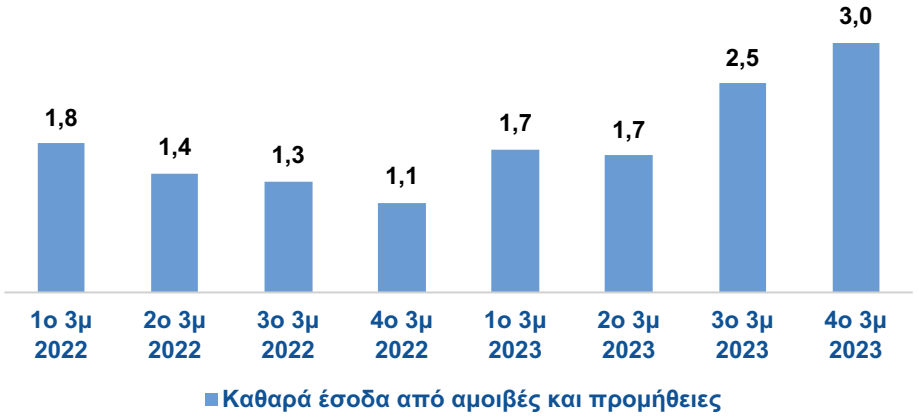
Ισχυρά Οικονομικά Αποτελέσματα με αυξανόμενη επαναλαμβανόμενη λειτουργική κερδοφορία και βελτίωση αποτελεσματικότητας

Η Τράπεζα παρουσίασε επαναλαμβανόμενα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων ύψους €21,9 εκατ., έναντι ζημίας ύψους €38,5 εκατ. που κατέγραψε κατά τη συγκριτική περίοδο, κυρίως λόγω της αύξησης του επιτοκιακού εσόδου και της μείωσης της βάσης κόστους στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας. Τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε ιστορικό υψηλό ύψους €28,6 εκατ., έναντι ζημιών ύψους €356,6 εκατ., σε ετήσια βάση.

Τα καθαρά επαναλαμβανόμενα έσοδα από τόκους, όπως αποτυπώνονται στο κάτωθι διάγραμμα, διαμορφώθηκαν σε €74,2 εκατ., εμφανίζοντας σημαντική αύξηση κατά 82,6% έναντι του 2022, συνεχίζοντας τη θετική τάση των προηγούμενων τριμήνων εντός του 2023, ενισχυμένα κυρίως από το ευνοϊκό περιβάλλον επιτοκίων, καθώς και από την αξιοσημείωτη αύξηση στους όγκους δανείων κατά τη διάρκεια του 4ου τριμήνου. Η μεταβολή αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνέπεια της αύξησης των υπολοίπων καθώς και των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου. Η αύξηση αντισταθμίστηκε από το σημαντικά υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2022, ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των προϊόντων καταθέσεων στα νέα επιτόκια της αγοράς.

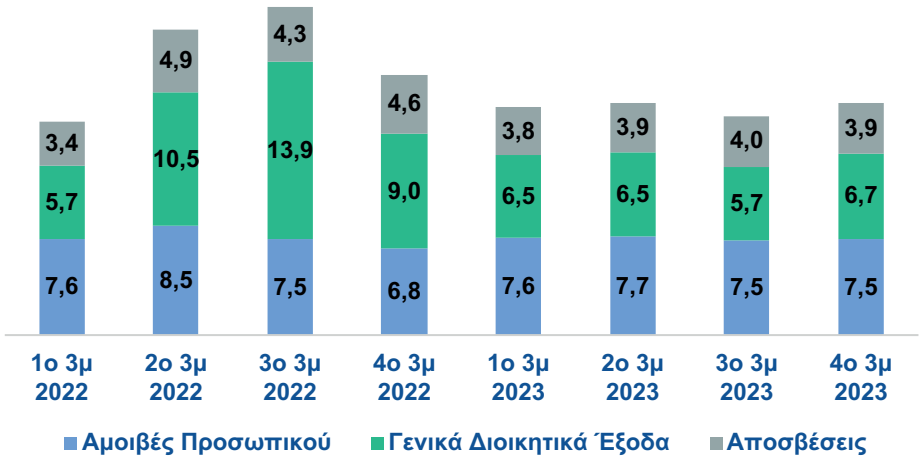


Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €9,0 εκατ., αυξημένα κατά 58,0% ετησίως και κατά 19,5% κατά το τελευταία τρίμηνο. Στο κάτωθι διάγραμμα αποτυπώνεται η εξέλιξη των σχετικών μεγεθών μηνιαίως από το 2022 έως το 2023, αποτυπώνοντας την εξαιρετική επίδοση του Ομίλου. Σε ετήσια βάση η χορήγηση εγγυητικών επιστολών, καθώς και η δανειακή παραγωγή είχαν ισχυρή συνεισφορά, η οποία αντισταθμίστηκε μερικώς από τη μείωση του εσόδου προμηθειών από συναλλαγές τόσο με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών όσο και μέσω αποδοχής συναλλαγών στα τερματικά της Τράπεζας, λόγω της αλλαγής παρόχου αναφορικά με την εκκαθάριση συναλλανών.



Το σύνολο των λειτουργικών εσόδων ενισχύθηκε σημαντικά και ανήλθε σε €111,1 εκατ., έναντι €48,3 εκατ. Στην αξιοσημείωτη αυτή αύξηση συνετέλεσε η σημαντική βελτίωση στα καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες κατά 82,3%, καθώς και η αύξηση στα λοιπά έσοδα (+274%) και στα έσοδα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, η οποία παρουσίασε σημαντική βελτίωση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2022.

Τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα παρουσίασαν μείωση κατά 18% σε ετήσια βάση, λόγω της συνεχιζόμενης επιδίωξης μείωσης του κόστους και βελτιστοποίησης των πόρων, παρά τις πληθωριστικές πιέσεις. Οι επαναλαμβανόμενες δαπάνες προσωπικού, όπως αποτυπώνονται στο κάτωθι διάγραμμα, παρουσίασαν μείωση σε τριμηνιαία βάση, ενώ σε ετήσια βάση παρέμειναν σταθερές, καθώς η Τράπεζα συνεχίζει να επιδιώκει τη βελτιστοποίηση των ιδίων πόρων της και να επενδύει στη συνεχή λειτουργική αναδιοργάνωση και ενδυνάμωση του στελεχιακού της δυναμικού.



Το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 568 άτομα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, παρουσιάζοντας μείωση κατά 5% σε ετήσια βάση στο πλαίσιο της αναδιάταξης του δικτύου των καταστημάτων εντός του 2023, τα οποία ανέρχονται πλέον σε 37 έναντι 49 καταστημάτων το 2022, με στόχο πάντα τον περιορισμό του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας. Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης κόστους προς βασικά έσοδα σε επαναλαμβανόμενη βάση διαμορφώθηκε σε 76% κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, έναντι 82% του προηγούμενου τριμήνου και 179% έναντι της συγκριτικής περιόδου.

04

ΠΥΛΩΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Επιχειρηματική Τραπεζική

Επιτυχής μετασχηματισμός και υλοποίηση Επιχειρηματικού Σχεδίου

Το 2023 αποτέλεσε ένα έτος ενδελεχούς μετασχηματισμού και υιοθέτησης υψηλών στόχων για την Επιχειρηματική Τραπεζική.
Συνεχίζοντας τη στρατηγική της κεντροποίησης των τραπεζικών εργασιών, συστάθηκε η Διεύθυνση Middle Office, με κύριο αντικείμενο την εξυπηρέτηση των μονάδων επιχειρηματικής τραπεζικής σε βασικές και υποστηρικτικές εργασίες (KYC, Credit Analysis, Loan Documentation, Product Development, Έκδοση Εγγυητικών Επιστολών). Επίσης, με την παύση των επιχειρηματικών καταστημάτων Ομήρου και Θέρμης, οι εν λόγω εργασίες μεταφέρθηκαν στη Διεύθυνση Διαχείρισης και τη Διεύθυνση Middle Office. Οι ενέργειες αυτές οδήγησαν στην ταχύτερη εξυπηρέτηση των πελατών, στη διευκόλυνση της προσέλκυσης νέων πελατών από τις “Front” μονάδες και κατά επέκταση και στη μείωση του λειτουργικού κόστους.

Ταυτόχρονα, η ανάπτυξη των εργαλείων π.χ. workflow tool, risk-pricing tool καθώς και η υλοποίηση νέων συστημάτων (CRM, Moody’s Credit Lens) οδηγούν στη συνεχή βελτιστοποίηση των εσωτερικών λειτουργιών καθώς και στην αποδοτικότερη παρακολούθησή τους. Στο πλαίσιο των ανωτέρω νέων υλοποιήσεων και διαδικασιών, η Τράπεζα πέτυχε σημαντική μείωση κατά 40% του TtM (Time-to-Money) για τα αιτήματα επιχειρηματικής τραπεζικής κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

Η Τράπεζα κατά το έτος 2023 πέτυχε σημαντική αύξηση της καθαρής πιστωτικής επέκτασης, η οποία ανήλθε σε €324 εκατ. Η Επιχειρηματική Τραπεζική στη διάρκεια του έτους, εστιάσε στους δυναμικούς τομείς της ενέργειας, των υποδομών, του τουρισμού, του real estate, της μεταποίησης και του εμπορίου, με την παροχή εξειδικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών υψηλού επιπέδου. Για την επίτευξη του στόχου της πιστωτικής επέκτασης χρησιμοποιήθηκε ευρεία γκάμα υφιστάμενων και νέων χρηματοδοτικών εργαλείων, συμπεριλαμβανομένων των προϊόντων leasing και factoring. Στο πλαίσιο αυτό, οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν και ανήλθαν σε €658 εκατ. (+90% σε σχέση με το 2022).

Έχοντας ως βασικό στόχο την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €224 εκατ. ήτοι ποσοστό 34% επί του σύνολου της επιχειρηματικής τραπεζικής.

Συμμετοχή σε επιδοτούμενα και εγγυοδοτικά προγράμματα

Σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ) καθώς και και με το European Investment Fund (EIF), η Τράπεζα προσέφερε στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις προϊόντα με ελκυστικούς όρους προκειμένου να χρηματοδοτήσουν τις δραστηριότητές τους και να υλοποιήσουν επενδύσεις στους τομείς της Πράσινης Κινητικότητας, Εξοικονόμησης Ενέργειας/Ενεργειακής Αναβάθμισης και Παραγωγής Ενέργειας μέσω Ανανεώσιμων Πηγών. Με βασικό στόχο την ανάπτυξη εξειδικευμένων προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με τα αναπτυξιακά προγράμματα, την αρτιότερη και άμεση διαχείριση των σχετικών αιτημάτων, καθώς και την παρακολούθηση της απορρόφησης κονδυλίων, ορίστηκε ως υπεύθυνη μονάδα υλοποίησης των ανωτέρω αιτημάτων η Υποδιεύθυνση Product Development (Διεύθυνση Middle Office).

Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις (Structured Finance)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο αφενός της ευρύτερης στρατηγικής της για μετάβαση στην πράσινη και βιώσιμη ανάπτυξη και αφετέρου της περαιτέρω ανάπτυξης και αύξησης του μεριδίου της στη χρηματοδότηση έργων ΑΠΕ, προέβη στη σύσταση ειδικής μονάδας σύνθετων χρηματοδοτήσεων, στελεχώνοντάς την με έμπειρα και εξειδικευμένα στελέχη από την αγορά. Ο σκοπός της νέας αυτής μονάδας είναι μεταξύ άλλων και η χρηματοδότηση επενδύσεων έργων ΑΠΕ στην ελληνική αγορά (φωτοβολταϊκά πάρκα, αιολικά πάρκα, μονάδες βιοαερίου, μικρούς υδροηλεκτρικούς σταθμούς, μονάδες αποθήκευσης ενέργειας μέσω συσσωρευτών κ.α.), χρησιμοποιώντας όλα τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά

εργαλεία, παρέχοντας προσαρμοσμένες χρηματοδοτικές λύσεις (tailor-made) με όρους project finance (non-recourse financing) στη βάση των επιμέρους χαρακτηριστικών του κάθε επενδυτικού σχεδίου συμβάλλοντας ενεργά στην υλοποίησή τους.

Κατά το έτος 2023, δημιουργήθηκαν και ωρίμασαν σχέσεις με εγχώριους και διεθνείς επενδυτές για την υλοποίηση έργων άνω των 150mw, με το σύνολο των νέων εκταμιεύσεων για έργα ΑΠΕ να ανέρχεται σε περίπου €145 εκατ. με προοπτική διπλασιασμού κατά το επόμενο έτος. Επιπρόσθετα, εντός των αρμοδιοτήτων της μονάδας σύνθετων χρηματοδοτήσεων είναι και η έκδοση εγγυητικών επιστολών, απαραίτητων εργαλείων, για την υλοποίηση των έργων ΑΠΕ, με το συνολικό ποσό αυτών που εκδόθηκαν από την Τράπεζα εντός του 2023 να ξεπερνά το ποσό των €195 εκατ., συμβάλλοντας σημαντικά στην ωρίμανση των έργων και ως εκ τούτου στη μελλοντική χρηματοδότησή τους.

Specialized Products & Group Deals

Το 2023 συνεχίστηκε η χρηματοδότηση των μικρών φωτοβολταϊκών σταθμών ισχύος έως 500kw καθώς και των εταιρειών κατασκευής φωτοβολταϊκών σταθμών, παρέχοντας ειδικά προϊόντα χαμηλού ρίσκου (αυτορευστοποιούμενα όρια). Από την έναρξη διάθεσης των προϊόντων αυτών έχουν αξιολογηθεί και διαχειριστεί περίπου 140 φωτοβολταϊκοί σταθμοί συνολικού ποσού χρηματοδότησης €42 εκατ.

Επενδυτική Τραπεζική (Investment Banking)

Με τις αλλαγές στην οργανογραμματική δομή της Επιχειρηματικής Τραπεζικής που ολοκληρώθηκαν στα τέλη του 2023, η Τράπεζα στόχευει στην ανάπτυξη υπηρεσιών Investment Banking, συναλλαγών Debt & Capital Markets, M&As, Restructurings, Internal & External Advisory καθώς και σε συναλλαγές που αφορούν την ευρύτερη αγορά των NPEs και των Re-Performing δανείων, με στόχο να αποτελεί Partner Bank των επενδυτών και των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά.

Καταθέσεις – Λοιπές Υπηρεσίες & Προιόντα

Σημαντική αύξηση παρουσίασαν και οι καταθέσεις των πελατών επιχειρηματικής τραπεζικής, ειδικότερα το τελευταίο δίμηνο του έτους (+ €200 εκατ.). Επίσης, σημαντική αύξηση κατέγραψαν οι τραπεζοασφαλιστικές εργασίες στο πλαίσιο της αύξησης της παραγωγής σε ό,τι αφορά τον κλάδο Τεχνικών Ασφαλίσεων και της έναρξης διάθεσης προϊόντων Πιστώσεων/ Εγγυήσεων.

Προτεραιότητα και για το 2024 παραμένει η ανάπτυξη των εργασιών της επιχειρηματικής τραπεζικής, με έμφαση στην ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, παρέχοντας νέα χρηματοδοτικά εργαλεία και εξειδικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες, εφαρμόζοντας τις αρχές και τους στόχους του sustainable banking.

Λιανική Τραπεζική

Το 2023 αποτέλεσε ορόσημο και για την λιανική τραπεζική, η οποία σε συνέχεια της αύξησης σημαντικών μεγεθών της, εκτέλεσε επιτυχώς ένα ευρύ πρόγραμμα μετασχηματισμού και θέσπισης ενός νέου λειτουργικού μοντέλου για το δίκτυο καταστημάτων. Παράλληλα, το e-banking και το m-banking συνέχισαν να εμπλουτίζονται με νέες λειτουργίες και παρουσίασαν σημαντική αύξηση της χρήσης τους ως κανάλια εξυπηρέτησης για τους πελάτες της Τράπεζας.

Δίκτυο Καταστημάτων

Εντός του 2023 εφαρμόστηκε ένα ευρύ πρόγραμμα μετασχηματισμού του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας, με την υλοποίηση σημαντικών δράσεων.

- Το γεωγραφικό αποτύπωμα των καταστημάτων ανασχεδιάστηκε και η Τράπεζα διαθέτει πλέον πανελλαδικά ένα δίκτυο 37 καταστημάτων. Οι λειτουργίες των δύο επιχειρηματικών καταστημάτων Αθήνας και Θεσσαλονίκης ενσωματώθηκαν στα αντίστοιχα επιχειρηματικά κέντρα της Τράπεζας και εξειδικευμένες εργασίες, που επιτελούνταν σε αυτά, κεντροποιήθηκαν με αποτέλεσμα την βελτίωση της εξυπηρέτησης πελατών τους.
- Τέθηκε σε εφαρμογή το νέο σύστημα «ανοίγματος σχέσης» με τους πελάτες, με την αυτοματοποιήση όλης της διαδικασίας που επιτελείται μέσω ενός συστήματος και οδηγεί σε μια συνολική σύμβαση με τον πελάτη, ο οποίος πλέον μπορεί να απολαμβάνει τον βασικό λογαριασμό του σε συνδυασμό με την χρεωστική κάρτα καθώς και την πρόσβαση στα ηλεκτρονικά κανάλια της Τράπεζας, χωρίς χρονοτριβή και πρόσθετα βήματα εκ μέρους του.
- Τέθηκε σε λειτουργία μια καινοτόμος εφαρμογή ενημέρωσης του KYC του πελάτη, ο οποίος ακόμα και επισκεπτόμενος το φυσικό κατάστημα, μπορεί να αξιοποιήσει την υπηρεσία e-Gov KYC για να ενημερώσει αυτόματα τα στοιχεία του στην Τράπεζα.
- Ολοκληρώθηκε η υλοποίηση της πλατφόρμας CRM, η οποία συνοδεύτηκε από πλήρη εκπαίδευση του συνόλου των λειτουργών του Δικτύου σε θέματα πωλήσεων και πελατοκεντρικής εξυπηρέτησης, ενισχύοντας σημαντικά την πωλησιακή αποτελεσματικότητά του.

Καταθέσεις

Διατηρήθηκε η ισχυρή καταθετική βάση των ιδιωτών καταθετών, που αποτελούν το 64% των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας, ως αποτέλεσμα της μακρόχρονης εστίασης της στην διατήρηση μιας ισχυρής καταθετικής βάσης, με την παροχή ανταγωνιστικών επιτοκίων στο σύνολο των καταθετικών προιόντων της Τράεπζας. Παράλληλα, διατέθηκαν νέα ανταγωνιστικά και ελκυστικά προϊόντα όπως π.χ. η νέα προθεσμιακή κατάθεση Attica Progress, ετήσιας διάρκειας και κλιμακούμενου επιτοκίου αυξανόμενου ανά τρίμηνο, καθώς ο νέος καταθετικός λογαριασμός αποκλειστικά για αγρότες (Attica Agro).

Στεγαστικά Δάνεια

Η ανοδική πορεία των εκταμιεύσεων του προηγούμενου χρόνου συνεχίστηκε, με τις νέες εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων να ξεπερνούν το 133% σε ετήσια βάση, 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 2% το 2022 σε 4,50% στο τέλος του 2023.

Η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά στο πρόγραμμα «Σπίτι μου», ενός επιδοτούμενου από την δημόσια υπηρεσία απασχόλησης στεγαστικού προγράμματος για τη χορήγηση χαμηλότοκων ή άτοκων δανείων σε νέα άτομα ή ζευγάρια με σκοπό την απόκτηση πρώτης κατοικίας. Την ίδια στιγμή εμπλουτίστηκε το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων στεγαστικών λύσεων, με το καινοτόμο προϊόν Attica Premier Residence, το οποίο απευθύνεται στην αγορά πολυτελών κατοικιών, η οποία και συνέχισε να αναπτύσσεται δυναμικά και το 2023.
Παράλληλα με τα νέα προϊόντα, στη διάρκεια του έτους έγινε πλήρης ανασχεδιασμός της διαδικασίας έγκρισης και χορήγησης στεγαστικών δανείων, με περαιτέρω κεντροποίηση αλλά και απλοποίηση των επιμέρους εργασιών. Η Τράπεζα συνέχισε και το 2023 να προσφέρει «πράσινα» τραπεζικά προϊόντα όπως, το συγχρηματοδοτούμενο δάνειο «Εξοικονομώ 2021» που στοχεύει στη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κατοικιών, αλλά και επιβραβεύει τους πελάτες που επενδύουν σε ακίνητα υψηλής ενεργειακής απόδοσης ή που ανακαινίζουν ενεργειακά τις κατοικίες τους συμβάλλοντας στην προστασία του περιβάλλοντος προσφέροντας προνομιακό επιτόκιο στα στεγαστικά δάνεια Attica My Home και Attica Eco Home.

Τον Απρίλιο του 2023, η Attica Bank ανακοίνωσε την έναρξη του προγράμματος επιβράβευσης συνεπών δανειοληπτών στεγαστικών δανείων, μέσω του οποίου διατηρούνται σταθερά τα κυμαινόμενα επιτόκια για ένα έτος (Ιούνιος 2023 - Μάιος 2024), θωρακίζοντας τους δανειολήπτες από αυξήσεις των επιτοκίων αναφοράς κατά τη συγκεκριμένη περίοδο. Τέλος, αξίζει να αναφερθεί η συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα υποστήριξης και επιβράβευσης δανειοληπτών χαμηλού εισοδήματος (Γέφυρα 3), με παρεχόμενα κίνητρα ενημερότητας, ενώ στο πλαίσιο αυτό σχεδίασε και υλοποίησε στοχευμένα μέτρα ενίσχυσης (ενδεικτικά αναστολές πληρωμών δόσεων, κ.α.) των πληγέντων από φυσικές καταστροφές δανειοληπτών.

Καταναλωτικά Δάνεια

Κατά τη διάρκεια του έτους η Τράπεζα εμπλούτισε την γκάμα των καταναλωτικών δανείων της εισάγοντας ένα εξειδικευμένο προϊόν για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών στην στέγη, το οποίο εντάσσεται στον τομέα χρηματοδότησης έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στον οποίο η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στο πλαίσιο υλοποίησης των στόχων που έχουν αποτυπωθεί στο Επιχειρηματικό της Πλάνο.

Δάνεια Μικρών Επιχειρήσεων

Οι εκταμιεύσεις δανείων προς μικρές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 10% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, ενώ η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει τις μικρές επιχειρήσεις μέσω προγραμμάτων σε συνεργασία με φορείς, όπως η ΕΑΤ, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤαΕ) και το Ταμείο Ανάκαμψης.
Το 2023 ανασχεδιάστηκε πλήρως και ενισχύθηκε το εύρος των προσφερόμενων προϊόντων στις μικρές επιχειρήσεις ώστε η Τράπεζα να ανταποκριθεί στις συνεχώς μεταβαλλόμενες απαιτήσεις των πελατών. Ενδεικτικά αναφέρονται τα δάνεια με ESG κριτήρια για τη χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμης ενέργειας, πράσινης μετακίνησης και προνομιακών επιτοκίων για την αγορά/κατασκευή ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης υψηλής ενεργειακής κατάταξης.

Παράλληλα, αξίζει να γίνει ιδιαίτερη αναφορά στο προϊόν «Attica Hospitality», που αποτελεί ένα ολοκληρωμένο πακέτο βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων προϊόντων πιστοδοτήσεων, σχεδιασμένων να καλύπτουν τις διαφορετικές ανάγκες μιας μικρομεσαίας ξενοδοχειακής επιχείρησης με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο, αλλά και στο προϊόν Attica Liquidity Rebound, ένα δάνειο που απευθύνεται σε επιχειρήσεις κάθε μεγέθους που χρειάζονται κεφάλαιο κίνησης.

Η ολοκλήρωση έργων βελτιστοποίησης της εμπειρίας του πελάτη, όπως η δημιουργία στο δικτυακό τόπο της Τράπεζας, αποκλειστικής ενότητας για Small Business προϊόντα και δυνατότητα προγραμματισμού ραντεβού με το κατάστημα επιλογής τους, αποτελεί μέρος του ευρύτερου μετασχηματισμού που έχει πραγματοποιηθεί στην Τράπεζα εντός του 2023.

Έκδοση και αποδοχή καρτών Πληρωμών

Η σημαντική αύξηση της χρήσης των καρτών πληρωμής συνεχίστηκε δυναμικά και το 2023. Εντός του έτους η Τράπεζα ολοκλήρωσε 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. Το 2023 αποτέλεσε έτος ορόσημο καθώς ολοκληρώθηκε η ένταξη του συνόλου των καρτών της Τράπεζας στα ψηφιακά πορτοφόλια Google, Apple & Garmin Pay, που αποτελεί βασικό χαρακτηριστικό των σύγχρονων καρτικών προϊόντων.



Παράλληλα, πραγματοποιήθηκε πλήθος ενεργειών με στόχο την αύξηση των διευκολύνσεων προς τους κατόχους των πιστωτικών καρτών της Τράπεζας, όπως π.χ. η δυνατότητα πληρωμής ασφαλιστηρίων συμβολαίων Interamerican Ζωής & Ζημιών με χρέωση της πιστωτικής κάρτας σε έως και 12 άτοκες μηνιαίες δόσεις. Τέλος, ξεχωριστή αναφορά πρέπει να γίνει στις σημαντικές βελτιώσεις αναφορικά με την λειτουργικότητα των καρτών στα ηλεκτρονικά κανάλια της Τράπεζας αλλά και η διενέργεια διάφορων προωθητικών ενεργειών, με έμφαση στην επιβράβευση των πελατών-κατόχων πιστωτικής κάρτας.

Μεταφορές Πίστωσης και Εντολές Πληρωμής

Ο μετασχηματισμός του δικτύου καταστημάτων, δεν επηρέασε τον αριθμό των συναλλαγών πληρωμών που εκτελέστηκαν κατά το έτος 2023. Παράλληλα και οι συναλλαγές που εκτελέστηκαν μέσω των ηλεκτρωνικών καναλιών παρέμειναν σε παρεμφερή επίπεδα σε ό,τι αφορά στο πλήθος τους αλλά αυξήθηκαν σημαντικά σε ό,τι αφορά στην αξία των μεταφερόμενων ποσών. Ανοδικά κινήθηκαν και οι εισπραχθείσες προμήθειες σε όλες τις κατηγορίες πληρωμών, ενώ θα πρέπει να τονιστεί ότι στις αρχές του 2023 η Attica Bank ήταν μια εκ των πρώτων τραπεζών στην Ελληνική αγορά που ευθυγράμμισε το κόστος των απλών μεταφορών πίστωσης με τις άμεσες πληρωμές (instant payments), παρέχοντας μια σημαντική διευκόλυνση στο σύνολο των πελατών της.

Το πλήθος των διαθέσιμων πληρωμών στα κανάλια της Τράπεζας συνέχισε να εμπλουτίζεται, με την διάθεση του συνόλου των διατραπεζικών πληρωμών ΔΙΑΣ τόσο στα ηλεκτρονικά όσο και φυσικά κανάλια εξυπηρέτησης της Τράπεζας.

Τραπεζοασφαλιστικές Εργασίες - Bancassurance

Μέσω της στρατηγικής συνεργασίας της Τράπεζας με την ασφαλιστική εταιρεία Interamerican, τα αποτελέσματα του δικτύου καταστημάτων λιανικής συνέχισαν να παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση το 2023 σε ό,τι αφορά στις τραπεζοασφαλιστικές εργασίες.

Ειδικότερα, τα ασφάλιστρα των κλάδων Ζημιών, Ζωής & Υγείας της λιανικής τραπεζικής παρουσίασαν ετήσια αύξηση 10,6%, ενώ τα ενεργά συμβόλαια αυξήθηκαν σε ετήσια βάση κατά 37%. Σημαντικό ρόλο στην αύξηση των εν λόγω μεγεθών είχε η διάθεση του ομαδικού προϊόντος Ασφάλισης Ζωής Δανειοληπτών Καταναλωτικών Δανείων αλλά και ενός νέου καινοτόμου προϊόντος που απευθύνεται σε όλους τους καταναλωτές (Personal Cycer Insurance).

Ψηφιακή Τραπεζική

Το 2023 η Τράπεζα ανέπτυξε περαιτέρω τις υπηρεσίες attica e-banking και attica m-banking στους τομείς της βελτίωσης εμπειρίας πελάτη, της ενίσχυσης της ασφάλειας και της παροχής νέων λειτουργιών απαραίτητων τόσο για το σύνολο των πελατών της Τράπεζας.

Εντός του 2023, προστέθηκαν οι κάτωθι νέες λειτουργικότητες
στις υπηρεσίες attica e-banking και attica m-banking:

- Αναμόρφωση των ειδοποιήσεων (Alerts) που αποστέλλονται με σκοπό την άμεση ενημέρωση του πελάτη μετά την εκτέλεση εγχρήματων και διαχειριστικών συναλλαγών.
- Προσθήκη νέου επιπέδου ασφαλείας (3FA) για την αυθεντικοποίηση του χρήστη κατά την έγκριση εκτέλεσης εγχρήματων και ευαίσθητων διαχειριστικών συναλλαγών.
- Εμφάνιση λεπτομερειών και κινήσεων πρόσθετων χρεωστικών και πιστωτικών καρτών.
- Λανσάρισμα νέας υπηρεσίας προσωποποιημένης τηλεφωνικής εξυπηρέτησης Your Attica. Σημειώνεται ότι εν λόγω υπηρεσία βραβεύτηκε και σε σχετικό διαγωνισμό καινοτόμων εφαρμογών στην τραπεζική αγορά.
- Πλήθος πληροφοριών για εταιρικά δάνεια μέσω του e-banking και m-banking καθώς και βελτίωση στην πληροφόρηση για προθεσμιακές καταθέσεις και επενδυτικά προϊόντα.

Γενικότερα, στις εφαρμογές web και mobile banking πραγματοποιήθηκαν σημαντικές βελτιώσεις, εξασφαλίζοντας μια καλύτερη εμπειρία χρήσης για τους πελάτες της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, η χρήση των ψηφιακών υπηρεσιών βελτιώθηκε σημαντικά, ενώ η χρήση της υπηρεσίας m-banking παρουσίασε αύξηση άνω του 10%. Τέλος, αξίζει να αναφερθεί ότι άνω του 50% των νέων χρηστών των ψηφιακών υπηρεσιών, αποκτήσανε πρόσβαση μέσω της διαδικασίας online self-registration.

ATM

Η Attica Bank συνέχισε να εξυπηρετεί τους πελάτες της σε 24/7 βάση με ένα δίκτυο ATM αποτελούμενο από 63 ATM, εκ των οποίων τα 37 βρίσκονται εγκατεστημένα σε καταστήματα του δικτύου (on-site) και τα 26 σε επιλεγμένες τρίτες τοποθεσίες (off-site).

Παράλληλα, οι πελάτες της Attica Bank συνεχίζουν να έχουν τη δυνατότητα να εξυπηρετούνται μέσω του δικτύου ATM της Euronet, που αριθμεί περισσότερα από 1.000 ATM σε όλη την Ελλάδα, χωρίς καμία οικονομική επιβάρυνση καθώς και μέσω των 75 ATM των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Financial Markets

Treasury Trading

Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Τα έσοδα από τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου ομολόγων αυξήθηκαν σημαντικά κατά €19,1 εκατ. (αύξηση ~250% από το 2022), απόρροια της μεγέθυνσης του χαρτοφυλακίου κατά ~€370 εκατ. (αύξηση ~40& από το 2022) και των εύστοχων τοποθετήσεων σε κερδοφόρους τίτλους, τόσο κρατικών όσο και εταιρικών ομολόγων. Η Τράπεζα για πρώτη φορά συμμετείχε σε Private Placement έκδοσης της κρατικής γερμανικής Τράπεζας Επενδύσεων KfW με κρατική εγγύηση (AAA), εξασφαλίζοντας υψηλή μεσοσταθμικη απόδοση ύψους περίπου 4,10% μέχρι και το 2025. Η συναλλακτική δραστηριότητα σε πρωτογενείς αγορές χρέους αυξήθηκε σημαντικά φθάνοντας τα €390 εκατ. σε ονομαστική αξία και αποτέλεσε σταθερή πηγή εσόδων. Τέλος, η παρουσία της Τράπεζας στην αγορά ελληνικών ομολόγων μέσω της επίσημης πλατφόρμας ΗΔΑΤ, καθώς και των λοιπών εξουσιοδοτημένων καναλιών παρουσίασε σημαντική αύξηση ύψους περίπου 150% από το 2022, κατάττασοντας την Τράπεζα σε υψηλή θέση της συναλλακτικής δραστηριότητας.

Παράλληλα, συνεχίστηκε με επιτυχία η δραστηριοποίηση στη διαπραγμάτευση των χρηματοοικονομικών προϊόντων,Securities Lending και των αδειών εκπομπής αερίων θερμοκηπίου (EUA's), στο πλαίσιο της προσπάθειας για διεύρυνση των προσοδοφόρων πηγών εσόδων για την Τράπεζα.

Διαχείριση Ρευστότητας

Τα έσοδα από τη διαχείριση της ρευστότητας (MM, FX Swaps, Repos) αυξήθηκαν σημαντικά κατά €9 εκατ. σε συνέχεια της αύξησης των διαθεσίμων, στο πλαίσιο ολοκλήρωσης της ΑΜΚ. Επίσης, η Τράπεζα ενίσχυσε της συνεργασίες της τόσο στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο με νέες διατραπεζικές συμφωνίες όσο και με μεγάλες τράπεζες του εξωτερικού.

Financial Institutions & Correspondent Banking

Νομοκανονιστικό Πλαίσιο και μέτρα Δέουσας Επιμέλειας

Το 2023 έγιναν σημαντικά βήματα από την Υποδιεύθυνση Financial Institutions & Correspondent Banking, προς την κατεύθυνση της βέλτιστης εξυπηρέτησης των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και των Θεσμικών πελατών της Τράπεζας, με στόχο τη μεγιστοποίηση των δυνατότητων κερδοφορίας/απόδοσης, προσφέροντας παράλληλα μια ευρεία γκάμα προϊόντων και τηρόντας τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, με στόχο την μείωση του κινδύνου που ενδέχεται να προκύψει από την τήρηση ανταποκριτικών σχέσεων.

Ανάπτυξη και Ενίσχυση του δικτύου των Διατραπεζικών Σχέσεων

Κατά τη διάρκεια του 2023, η εν λόγω Υποδιεύθυνση, επαναξιολόγησε τις υφιστάμενες ανταποκριτικές σχέσεις, στοχεύοντας περαιτέρω στη μείωση του κόστους αλλά και στην επέκταση της συνεργασίας σε νέους προσοδοφόρους τομείς:

- Συγκεκριμένα, ολοκληρώθηκε η συμφωνία της Τράπεζας με τον βασικό ανταποκριτή, Deutsche Bank, η οποία παρέχει πλέον στην Τράπεζα τη δυνατότητα να πραγματοποιεί FX συναλλαγές σε πάνω από 40 νομίσματα, χωρίς να χρειάζεται να τηρείται λογαριασμός στο εκάστοτε νόμισμα απλά με την χρήση της online πλατφόρμας τους.
- Παράλληλα, η Τράπεζα έχει πρόσβαση στην υποστηρικτική πλατφόρμα της Deutsche Bank για την εκτέλεση πληρωμών, δημιουργώντας ένα εναλλακτικό κανάλι διόδευσης πληρωμών, ώστε να είναι σε θέση να εξυπηρετεί τους πελάτες της και να εκτελεί όλες τις συναλλαγές της ακόμα και σε περίπτωση τεχνικών/συστημικών προβλημάτων του SWIFT Alliance.

Εκτός από τις υφιστάμενες σχέσεις, η Τράπεζα προχώρησε με επιτυχία στην ανάπτυξη νέων συνεργασιών με μεγάλες τράπεζες του εξωτερικού ενώ παράλληλα επανεργοποιήθηκαν σχέσεις με πιστωτικά ιδρύματα που είχαν ανασταλεί τα προηγούμενα έτη.

Trade Finance και εμπορικές συναλλαγές

Το 2023, η Τράπεζα ξεκίνησε να δραστηριοποιείται ενεργά και στον τομέα των εμπορικών συναλλαγών, με την δημιουργία διαδικασίας αναφορικά με την έκδοση εγγυητικών επιστολών, με αντεγγύηση τράπεζας εξωτερικού. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα ολοκλήρωσε σημαντικές συναλλαγές με θετικό πρόσημο, την αύξηση των εισερχόμενων αιτημάτων που λήφθηκαν από τις ξένες τράπεζες.

Treasury Sales

Πελατειακές συναλλαγές

Το 2023 υπήρξε μια χρονιά ορόσημο, καθώς η αυξανόμενη ζήτηση για επενδυτικά προϊόντα από καταθέτες που αναζήτησαν καλύτερες αποδόσεις σε σχέση με τις προθεσμιακές καταθέσεις και επιθυμούσαν διασπορά των κεφαλαίων τους είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση του όγκου πελατειακών συναλλαγών σε συνάλλαγμα, ομόλογα και έντοκα γραμμάτια κατά +75,7% σε ετήσια βάση και των εσόδων από προμήθειες συναλλαγών κατά 25,4% (σε σχέση με τα έσοδα από συναλλαγές το 2022).
Οι ανταγωνιστικές προμήθειες της Τράπεζας, οι εξαιρετικά ελκυστικές αποδόσεις των προσφερόμενων επενδυτικών προϊόντων αλλά και η άμεση επικοινωνία με τους πελάτες για την ενημέρωση και την εκτέλεση των συναλλαγών τους, είχε ως αποτέλεσμα την ενίσχυση των σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες και την σταδιακή καθιέρωση της Attica Bank ως πρώτης επιλογή Τράπεζα των πελατών για την εκτέλεση των συναλλαγών τους σε επενδυτικά προϊόντα.
Για το 2024 προτεραιότητα της μονάδας Treasury Sales παραμένει η συνεχής ικανοποίηση των πελατών, τόσο μέσω της επίτευξης των επενδυτικών τους στόχων όσο και μέσω της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει ήδη δρομολογήσει μια σειρά ενεργειών για τη συστηματική ανάλυση των αναγκών των πελατών και την επέκταση του εύρους των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών με γνώμονα την πλήρη και προσωποποιημένη εξυπηρέτηση των πελατών για το σύνολο των επενδυτικών και καταθετικών προιόντων.

Καταθετικά προϊόντα

Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια του 2023 εστίασε στη βέλτιστη διαχείριση του κόστους άντλησης κεφαλαίων με ταυτόχρονη διατήρηση και ενίσχυση της καταθετικής της βάσης, μέσω της ενίσχυσης της γκάμας των καταθετικών της προϊόντων και της προσφοράς εξαιρετικά ελκυστικών επιτοκίων καταθέσεων σε συνδυασμό με επενδυτικά προϊόντα ανταποκρινόμενη στις ανάγκες της αγοράς.

Αυτοματοποίηση συναλλαγών Treasury

Εντός του 2023 ολοκληρώθηκε η πρώτη φάση εγκατάστασης του συστήματος FIS για την αυτοματοποιημένη διαχείριση των συναλλαγών του Treasury που αφορά στα προϊόντα Bonds ,Money Market,Repos/ Reverse repos, Futures. Παράλληλα, η Τράπεζα προχώρησε και στην υλοποίηση αυτοματοποιημένης διαδικασίας αγοραπωλησίας ομολόγων μέσω του δικτύου καταστημάτων, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2024. Με την περαιτέρω αυτοματοποίηση της διαχείρισης των Financial Markets προϊόντων, η Τράπεζα εξασφαλίζει την αξιοπιστία των στοιχείων, ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο λειτουργικού λάθους και αυτοματοποιεί την παρακολούθηση των εν λόγω προϊόντων.

Equities \ Securities

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της διεύρυνσης των δραστηριοτήτων και των πηγών εσόδων και λαμβάνοντας υπόψη την αυξανόμενη τάση για εκδόσεις ομολογιακών δανείων συμμετείχε τον Δεκέμβριο, με ιδιαίτερη επιτυχία στη Δημόσια Προσφορά για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Ομολογιών της εταιρείας «IDEAL HOLDINGS A.E.», στην Κατηγορία Τίτλων Σταθερού Εισοδήματος της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η συμμετοχή αυτή ενεργοποίησε τους εσωτερικούς μηχανισμούς της Τράπεζας, το δίκτυο των καταστημάτων και σε συνεργασία με τις συνεργαζόμενες χρηματιστηριακές εταιρείες καθώς και τις ΑΕΔΑΚ, δημιουργώντας τη νέα αυτή υπηρεσία, θέτοντας παράλληλα τις βάσεις για αντίστοιχες δραστηριότητες στο προσεχές μέλλον, επεκτείνοντας ακόμα περισσότερο τις σχέσεις με την πελατειακή της βάση, στα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Πληροφορική - Κεντροποιημένες Υπηρεσίες

Η Τράπεζα συνέχισε με εντατικούς ρυθμούς τις ενέργειες εκσυγχρονισμού των υποδομών πληροφορικής, ολοκληρώνοντας μια σειρά νέων εφαρμογών οι οποίες ενίσχυσαν την αποτελεσματικότητα της. Ενδεικτικά υπηρεσίες όπως η δυνατότητα έναρξης σχέσης με φυσική παρουσία στο δίκτυο καταστημάτων χωρίς την προσκόμιση δικαιολογητικών, κάνοντας χρήση αποκλειστικά της πλατφόρμας e-gov KYC, η δημιουργία συστήματος CRM, τα ψηφιακά πορτοφόλια, καθώς και η μετάπτωση των μηνυμάτων σε ISO 20022, αποτελούν ορισμένες από τις νέες εφαρμογές που τέθηκαν σε λειτουργία από την Τράπεζα εντός του 2023. Παράλληλα, η δημιουργία όλων των απαραίτητων διασυνδέσεων για συμμετοχή της Τράπεζας σε όλα τα επιδοτούμενα - συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα, αλλά και προγράμματα στήριξης δανειοληπτών, όπως Γέφυρα 3, Κώδικα Δεοντολογίας, Βεβαίωση Οφειλών, ενίσχυσαν σημαντικά την Τράπεζα ως προς την υλοποίση των βασικών στόχων που έχουν τεθεί στο Επιχειρηματικό Πλάνο.

Επιπρόσθετα, εντός του 2023 οι αρμόδιες μονάδες πληροφορικής της Τράπεζας, ολοκλήρωσαν με με επιτυχία σημαντικά έργα τα οποία ενισχύουν σημαντικά τις τεχνικές δυνατότητες της Τράπεζας και παράλληλα προάγουν την ασφάλεια των δεδομένων και των συναλλαγών όπως, Anti – Fraud, Script in E- Banking, 3FA. Τέλος, έχοντας ως στόχο τον περιορισμό του λειτουργικού κινδύνου και την εξοικονόμηση ποιοτικού χρόνου για τις επιχειρηματικές μονάδες, στόχευσε και πέτυχε περαιτέρω κεντροποίηση βασικών εργασιών.

Ασφάλεια Πληροφοριακών Συστημάτων

Η Τράπεζα εφαρμόζει κατάλληλα μέτρα ασφάλειας σε θέματα εσωτερικής οργάνωσης και λειτουργίας του συνόλου της πληροφορικής της υποδομής. Σκοπός της Τράπεζας είναι πάντα να βρίσκεται σε υψηλό επίπεδο συμμόρφωσης αναφορικά με τις απαιτήσεις της ΠΕΕ 190/2/16.6.2021, καθώς και σε εναρμόνισης των λειτουργιών ασφάλειας σε σχέση με τα διεθνή πρότυπα.

Στο πλαίσιο αυτό, για το 2023, οι αρμόδιες μονάδες σχεδίασαν και υλοποίησαν πρόγραμμα επιμόρφωσης χρηστών σε θέματα ασφάλειας πληροφοριών, αναπτύσσοντας μια ολοκληρωμένη στρατηγική ευαισθητοποίησης, περιλαμβάνοντας καινοτόμο εκπαιδευτικό υλικό και ασκήσεις phishing. Οι δραστηριότητες ευαισθητοποίησης, όπως self-study, βίντεο, και ασκήσεις phishing, σχεδιάστηκαν προσεκτικά για να ενσωματώσουν τις αρχές κυβερνοασφάλειας στην καθημερινή συμπεριφορά των εργαζομένων. Η πρωτοβουλία οδήγησε σε αυξημένη επίγνωση, συμμόρφωση με το νομοκανονιστικό πλαίσιο,δημιουργώντας παράλληλα εμπιστοσύνη και κουλτούρα κυβερνοασφάλειας στο σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού. Για το συγκεκριμένο έργο βραβεύτηκε στα Cyber Security Awards 2024.

Διαχείριση και Αξιοποίηση Περιουσίας

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Πλάνο, εκκίνησε τη διαδικασία αξιοποίησης των ακινήτων της με στόχο να αποδεσμεύσει κεφάλαια και να αποκομίσει σημαντικό κέρδος. Παράλληλα, μέσω της επαναδιαπραγμάτευσης συμβάσεων διαχείρισης ακινήτων με εξωτερικούς παρόχους, η Τράπεζα μείωσε σημαντικά το λειτουργικό κόστος, εξορθολογίζοντας τις εν λόγω εργασίες που πραγματοποιήθηκαν από τις αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας.

Εταιρική Επικοινωνία

Το 2023 ήταν έτος μετασχηματισμού για την Attica Bank ενισχύοντας τα κανάλια επικοινωνίας της με τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Επιδεικνύοντας εξωστρέφεια και ισχυρά αντανακλαστικά, η Τράπεζα ενίσχυσε το αποτύπωμά της στην αγορά, με έμφαση στους ιδιώτες πελάτες και τις επιχειρήσεις, ιδιαίτερα τις μικρομεσαίες. Παράλληλα, ανέπτυξε ένα ισχυρότερο κοινωνικό προφίλ, υλοποιώντας στοχευμένες δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης με ESG (Environmental, Social and Governance) πρόσημο και έμφαση στα παιδιά και την παιδεία.

Η Attica Bank αναγνωρίζει την ευθύνη που της αναλογεί απέναντι στην κοινωνία και ιδιαίτερα στα πιο ευάλωτα στρώματα, αλλά και στα ελπιδοφόρα κομμάτια της, όπως είναι τα παιδιά. Η Τράπεζα είναι αρωγός για την εκπαίδευση και την παροχή ίσων και δίκαιων ευκαιριών στην παιδεία, ενώ προάγει και υποστηρίζει τον εθελοντισμό, τον πολιτισμό και την προστασία του περιβάλλοντος.

Εντός του 2023 η Τράπεζα ενίσχυσε την εσωτερική της επικοινωνία, δημιουργώντας το μηνιαίο newsletter «Attica Bank Stories», το οποίο αποστέλλεται σε όλο το προσωπικό της Τράπεζας. Σε κάθε τεύχος φιλοξενούνται τα νέα της Attica Bank, οι εσωτερικές εξελίξεις σχετικά με τις λειτουργίες, τα προϊόντα και τις διαδικασίες της, καθώς και τα μικρά και μεγάλα επιτεύγματα για όσα πετυχαίνουν οι άνθρωποί της.

Επιπλέον, το 2023 συνέχισε να κυκλοφορεί το Attica Economic Review, το μηνιαίο οικονομικό δελτίο, το οποίο συντάσσεται σε συνεργασία με το ΙΟΒΕ και παρουσιάζει τις τελευταίες εξελίξεις του διεθνούς και εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος. Το Attica Economic Review είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

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 γίγνεσθαι της χώρας. Όλες οι ανωτέρω ενέργειες προβλήθηκαν προς ενημέρωση του κοινού και μέσα από τα social media της Τράπεζας.

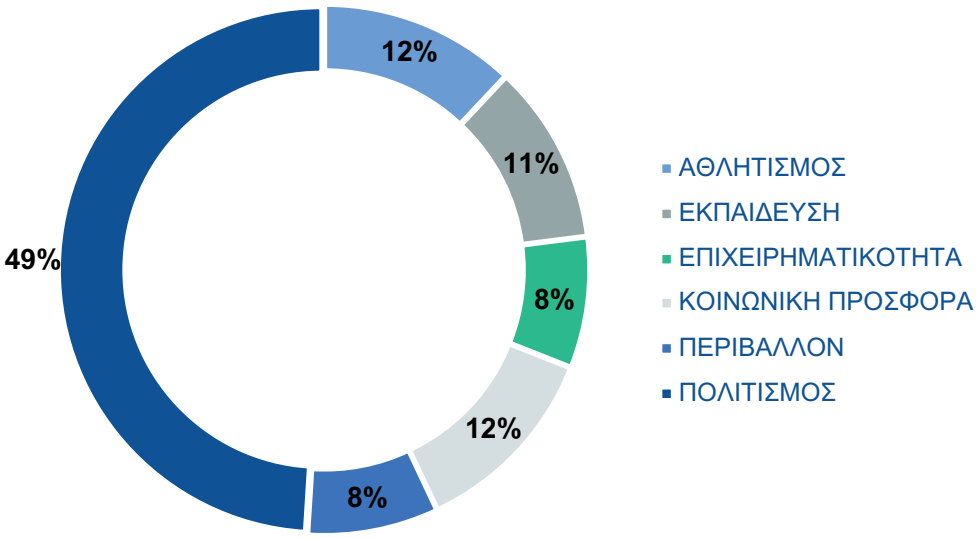
Το 2023 η Τράπεζα αξιοποίησε συνολικά τους λογαριασμούς της στα social media, σε LinkedIn, Twitter, Instagram και Youtube, για να επικοινωνήσει και να προωθήσει προϊόντα και υπηρεσίες, να ενημερώσει για τις δραστηριότητές της και να προβάλει τις δράσεις της. Τη χρονιά που πέρασε, τα social media της Τράπεζας εμπλουτίστηκαν με περισσότερο και πιο δυναμικό περιεχόμενο, με αποτέλεσμα ο αριθμός των ακολούθων σε κάθε μέσο ξεχωριστά να καταγράφει σημαντική αύξηση. Ενδεικτικά, στο τέλος του 2022 η Τράπεζα είχε στο LinkedIn 8.980 ακολούθους και στο τέλος του 2023 έφτασε να αριθμεί 14.700 ακολούθους, σημειώνοντας αύξηση κατά 64%.

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Ο Όμιλος της Attica Bank, αναγνωρίζοντας τη σημασία και επίδραση που έχει στην κοινωνία η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών και κατανοώντας την αυξανόμενη σημασία των δράσεων αυτών στην εταιρική υπόσταση και φήμη του, έχει θέσει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (Corporate Social Responsibility – CSR) ως βασικό και αναπόσπαστο στοιχείο της επιχειρηματικής του στρατηγικής και λειτουργίας. Οι ορίζοντες για τη νέα εποχή της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης αλλάζουν και διευρύνονται διεθνώς, καθώς πλέον δεν εξυπηρετούν ως μέσο φιλανθρωπίας, αλλά ως κινητήριος μοχλός για μια δικαιότερη κοινωνία με καθολικούς στόχους Κοινωνικής Υπευθυνότητας των επιχειρήσεων και ενσωματώνοντας τις αξίες και τα κριτήρια του ESG. Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη αποτελεί πρακτική του Ομίλου, με σεβασμό στον άνθρωπο και τις ανθρώπινες αξίες και αρχές με περιβαλλοντικές, κοινωνικές και οικονομικές δράσεις στους χώρους που δραστηριοποιείται. Μέσω της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, ο Όμιλος της Attica Bank εκφράζει την πάγια δέσμευσή του στον στόχο της μακροπρόθεσμης αειφόρου ανάπτυξης και της δημιουργίας θετικής επίδρασης στην κοινωνία, κάνοντας πράξη τις αξίες της Τράπεζας.

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 2023 ήταν μια χρονιά που ενισχύθηκαν ιδιαίτερα ο αθλητισμός και ο πολιτισμός, ενώ μέσω υποστήριξης φορέων, δράσεων και εθελοντικών ενεργειών στηρίχθηκαν ευπαθείς κοινωνικές ομάδες.

Παράλληλα, στο πλαίσιο της πολιτικής ESG που εφαρμόζει η Τράπεζα, εξασφάλισε την ισότιμη πρόσβαση όλων των χρηστών, από κάθε είδους συσκευές ή λογισμικά, μέσω του μενού προσβασιμότητας που έχει συμπεριληφθεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας, www.atticabank.gr. Η νέα αυτή λειτουργικότητα στοχεύει στη βελτίωση της εμπειρίας όλων των διαδικτυακών επισκεπτών μας και καθιστά την ιστοσελίδα μας προσβάσιμη από όλους.
Τέλος, πραγματοποιήθηκαν σημαντικές δράσεις για την εκπαίδευση, την επιχειρηματικότητα και το περιβάλλον, ενσωματώνοντας τις αρχές του ESG (Environmental, Social, Governance) στη δραστηριότητα της Τράπεζας. Στο κάτωθι διάγραμμα απεικονίζονται οι βασικοί τομείς στους οποίους η Τράπεζα υλοποίησε στοχευμένες δράσεις στο πλαίσιο των αρχών ESG.



Εκπαίδευση

Στον τομέα της εκπαίδευσης, η Attica Bank συμπράττει με μία από τις μεγαλύτερες ενημερωτικές ιστοσελίδες, το Infokids.gr, το οποίο απευθύνεται σε γονείς, εκπαιδευτικούς και επαγγελματίες που ασχολούνται με θέματα που αφορούν το παιδί και την οικογένεια, για τον εξοπλισμό βιβλιοθηκών σε δημόσια σχολεία της χώρας, με βιβλία, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, έπιπλα για το αναγνωστήριο κ.ά. Για το 2023, με την έναρξη της συνεργασίας αυτής, εξοπλίστηκαν τρεις βιβλιοθήκες σε σχολεία του Δήμου Κερατσινίου: στο Ειδικό Δημοτικό Σχολείο, στο 13ο και 21ο Δημοτικό Σχολείο.

Η Τράπεζα και εντός του 2023 προσέφερε δωρεάν μηχανογραφικό και ηλεκτρονικό εξοπλισμό σε δημόσια σχολεία ανά την Ελλάδα, συνεισφέροντας έτσι στον εκσυγχρονισμό τους και στη βελτίωση και αναβάθμιση της εκπαίδευσης των μαθητών. Ενδεικτικά, τη χρονιά που πέρασε δωρίστηκαν ηλεκτρονικοί υπολογιστές, πολυμηχανήματα και εκτυπωτές σε 5 Δημόσια Σχολεία, καθώς και σε σχολεία των φυλακών Κορυδαλλού.

Επίσης, μεταξύ άλλων, διέθεσε σχολικά είδη μέσω voucher σε μαθητές των σχολείων του Παλαμά Καρδίτσας στο πλαίσιο των ευρύτερων πρωτοβουλιών υποστήριξης των πληγέντων στη Θεσσαλία μετά τις καταστροφικές πλημμύρες. Παράλληλα, η Τράπεζα παρείχε δεκαπέντε (15) υποτροφίες φοιτητών στα προπτυχιακά προγράμματα σπουδών του ΕΑΠ (Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο), ενισχύοντας έτσι οικονομικά στην ολοκλήρωση των σπουδών τους.



Η σχολική βιβλιοθήκη στο 13ο και 21ο Δημοτικό Σχολείο Κερατσινίου

Κοινωνική προσφορά

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 το 2023 ενίσχυσε τη συνεργασία της με το Make-A-Wish Greece (Κάνε Μια Ευχή Ελλάδος) ως Μεγάλος Χορηγός – Δωρητής, συνδράμοντας το έργο του Οργανισμού που εκπληρώνει ευχές, οι οποίες έχουν τη δύναμη να μεταμορφώσουν τις ζωές παιδιών με πολύ σοβαρές ασθένειες και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του ταξιδιού για τη θεραπεία τους. Από το 1996, που ιδρύθηκε, το Make-A-Wish Greece (Κάνε-Μια-Ευχή Ελλάδος) έχει εκπληρώσει περισσότερες από 3.000 ευχές. Με 400 εθελοντές σε όλη τη χώρα, το Make-A-Wish εκπληρώνει κατά μέσο όρο μια ευχή κάθε 38 ώρες.

Επιπλέον, για τρίτη συνεχόμενη χρονιά, η Τράπεζα ενίσχυσε το έργο της Αστικής Μη Κερδοσκοπικής Εταιρείας «Emfasis», συμμετέχοντας στην χριστουγεννιάτικη εκστρατεία «Merry Streetmas». Το Emfasis Foundation από το 2013 εργάζεται αδιάκοπα για την αποκατάσταση της αξιοπρέπειας των ατόμων που βιώνουν πολλαπλές μορφές αστεγίας.

Τέλος, το 2023 υποστηρίχθηκαν μεταξύ άλλων, με δωρεές η Εθελοντική Ομάδα Καπανδριτίου Πολυδενδρίου για την αγορά πυροσβεστικού εξοπλισμού, ο Φιλανθρωπικός μη Κερδοσκοπικός Σύλλογος Γονέων και Κηδεμόνων ΑμεΑ Ν. Ημαθίας «Τα Παιδιά της Άνοιξης» για την ολοκλήρωση ανέγερσης κτιρίου κάλυψης διημέρευσης, φροντίδας και απασχόλησης ΑμεΑ κ.ά.

Αθλητισμός και πολιτισμός

Στον τομέα του Αθλητισμού, η Attica Bank ήταν χορηγός στην ανδρική ομάδα μπάσκετ του Γυμναστικού Συλλόγου Αμαρουσίου, για τη συμμετοχή στο ελληνικό πρωτάθλημα καλαθοσφαίρισης ανδρών στην Α1 Εθνική Κατηγορία (Basket League) της αθλητικής σεζόν 2023-2024. Την σεζόν 2022-23, η ανδρική ομάδα μπάσκετ αναδείχθηκε Πρωταθλήτρια της Elite League - Ερρίκος Ντυνάν (πρώην Α2) και εξασφάλισε την επιστροφή της έπειτα από 11 χρόνια στην Basket League, την κορυφαία κατηγορία της χώρας (Α1) και μια θέση ανάμεσα στα μεγαλύτερα brands του ελληνικού αθλητισμού. Με τη χορηγική συμμετοχή, η Attica Bank στήριξε αφενός την πορεία της ανδρικής ομάδας μπάσκετ στην υψηλότερη κατηγορία της χώρας (Α1) και αφετέρου ενίσχυσε την προσπάθεια ενός ιστορικού Συλλόγου να φέρει τις νέες και τους νέους κοντά στον αθλητισμό, βελτιώνοντας παράλληλα και την προπονητική εμπειρία των αθλητών.

Αξιοσημείωτη ήταν η προσφορά της Attica Bank μέσα στο 2023 και στο κομμάτι του Πολιτισμού. Με στόχο την ανάδειξη της εθνικής μας κληρονομιάς, η Attica Bank, συμμετείχε ως χορηγός στη συναυλία του διεθνούς φήμης τενόρου Plácido Domingo, η οποία διεξήχθη τον Ιούλιο 2023 στη Μονή Τοπλού στη Σητεία Κρήτης. Η συναυλία του τελευταίου θρύλου της αόπερας, Plácido Domingo, εκτός από μία ιστορική στιγμή για τη Μονή Τοπλού, έγινε ορόσημο για την περιοχή του νομού Σητείας και εν γένει της Κρήτης, καθώς χαρακτηρίστηκε ως κορυφαίο πολιτιστικό γεγονός του καλοκαιριού για την Κρήτη και πανελλαδικά.

Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Attica Bank ήταν χορηγός σε δράσεις που ενίσχυσαν την επιχειρηματικότητα, όπως ενδεικτικά στα 5α Επιχειρηματικά Βραβεία "ΘΑΛΗΣ Ο ΜΙΛΗΣΙΟΣ", στο 2ο Διεθνές Φόρουμ Γυναικείας Επιχειρηματικότητας κ. ά. Η Attica Bank τη χρονιά που πέρασε ήταν χορηγός Συνεδρίων που αφορούσαν σε θέματα που άπτονται των δραστηριοτήτων της και συνδέονται άμεσα με τους στρατηγικούς της στόχους για τη βιωσιμότητα.

Εθελοντισμός

Σημαντικό κομμάτι των δράσεων της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της Τράπεζας στηρίζεται στον εθελοντισμό των εργαζομένων της, με στόχο μέσα από την συμμετοχή και την αλληλεγγύη να ενισχύσει κοινωνικά ευπαθείς ομάδες, αλλά και συνανθρώπους μας που έχουν έκτακτες ανάγκες, επιδεικνύοντας ιδιαίτερη ευαισθησία απέναντι στα παιδιά. Με την εθελοντική συμμετοχή των εργαζομένων, τα τελευταία χρόνια προσφέρονται στην αρχή κάθε σχολικής χρονιάς τα απαραίτητα σχολικά είδη προς τους μαθητές. Το 2023 η Attica Bank και οι εργαζόμενοί της συγκέντρωσαν και προσέφεραν σχολικά είδη στα Παιδικά Χωριά SOS.

Με μεγάλη ευαισθησία και ενεργά αντανακλαστικά, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας κινητοποιήθηκαν αμέσως μετά τις πλημμύρες στη Θεσσαλία, συγκεντρώνοντας είδη πρώτης ανάγκης, σχολικά, παιχνίδια κτλ. για τους πληγέντες συμπολίτες μας, τα οποία διατέθηκαν σε συνεργασία με το Εθνικό Συντονιστικό Κέντρο Εθελοντών «HelpHellas» στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας «HelpThessalia». Επίσης, για την κάλυψη των πρώτων αναγκών των πληγέντων στην περιοχή, η Τράπεζα απέστειλε περισσότερες από 2.600 συσκευασίες νερού (6Χ1,5l). Η Τράπεζα ενίσχυσε και επιπλέον με δωρεά τον Οργανισμό HelpHellas για την κάλυψη των αναγκών του στο πλαίσιο των προσπαθειών παροχής βοήθειας προς τους κατοίκους της Θεσσαλίας.

Τέλος, με την εθελοντική συμμετοχή των ανθρώπων της Attica Bank συγκεντρώθηκαν είδη πρώτης ανάγκης και παραδόθηκαν στον Ελληνικό Ερυθρό Σταυρό, ως ανθρωπιστική βοήθεια στους πληγέντες του φονικού σεισμού στην Τουρκία και τη Συρία.



Ανθρωπιστική βοήθεια από τους εργαζομένους της Attica Bank για τους πληγέντες στη Θεσσαλία και σχολικά είδη για τα Παιδικά Χωριά SOS

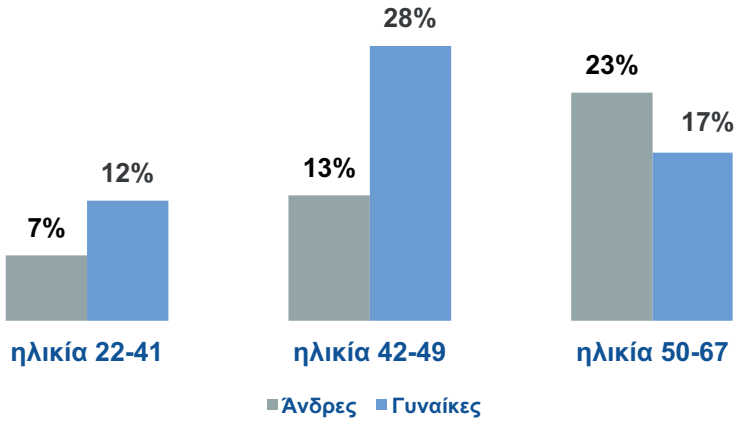
Ανθρώπινο Δυναμικό

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 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 αλλά και ενίσχυσης της συνολικής αποτελεσματικότητας καθώς και
- Τις ασφαλείς συνθήκες εργασίας

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα απασχολούσε 565 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 στο 58% του συνόλου των εργαζομένων.

Αναφορικά με την ηλικιακή κατανομή του ανθρώπινου δυναμικού στην Attica Bank, περίπου το 60% είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 19% έχει ηλικία έως 41 έτη.



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

- Εφαρμόζει αξιοκρατικό σύστημα, 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,
- Ακολουθεί ένα ευέλικτο σχήμα εργασίας, βάσει του οποίου η εργασία δύναται να παρέχεται εκ περιτροπής, τόσο εξ αποστάσεως όσο και από τις εγκαταστάσεις της και χρησιμοποιεί τη δυνατότητα ευέλικτου ωραρίου ανταποκρινόμενη στις ανάγκες των εργαζομένων της για την ενίσχυση της ισορροπίας μεταξύ του εργασιακού χρόνου και της προσωπικής ζωής τους.

Η Attica Bank 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. Προωθεί έμπρακτα την προσφορά ίσων

ευκαιριών, την ίση μεταχείριση καθώς και την αναγνώριση της ελευθερίας της έκφρασης στους ανθρώπους της. Αναγνωρίζει ότι η διαφορετικότητα είναι βασική συνιστώσα μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής και αποκλείει κάθε είδους διάκριση, παρενόχληση ή αντιεπαγγελματική συμπεριφορά στην εργασία, ενώ απαγορεύει κάθε μορφή καταναγκαστικής εργασίας.

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.

Η Attica Bank είναι η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα που προσχώρησε στη Χάρτα Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις, ενσωματώνοντας τα κριτήρια του ESG και της εταιρικής υπευθυνότητας στις λειτουργίες της. Η Χάρτα Διαφορετικότητας, πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την προώθηση της Διαφορετικότητας στις επιχειρήσεις, ιδρύθηκε στην Ελλάδα το 2019. Η Ελλάδα έγινε η 23η χώρα που υπέγραψε τη Χάρτα. Στόχος της είναι να λειτουργήσει ως μέσο δέσμευσης για την εφαρμογή της ισότητας των ίσων ευκαιριών και της διαφορετικότητας σε κάθε εργασιακό περιβάλλον στην Ελλάδα. Με την υπογραφή της Χάρτας Διαφορετικότητας επισφραγίζεται η αυτοδέσμευσή μας για μία εταιρική κουλτούρα χωρίς διακρίσεις και προκαταλήψεις.

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 βασιζόμενη 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.

05

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΟ ΠΛΑΝΟ 2023

ΝΕΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ & ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Το πρώτο εξάμηνο του 2023 η προθεσμιακή κατάθεση Attica Double Profit, το ταμείο Business Growth Fund αλλά και το Πρόγραμμα στέγασης νέων «Σπίτι μου», ήταν αυτά που επελέγησαν για να προβληθούν κυρίως μέσα από το διαδίκτυο.

Προθεσμιακή Κατάθεση Attica Double Profit

Με όχημα το εύρημα της μπάλας του τένις που επιστρέφει διπλή, δημιουργήθηκε ένα ευφάνταστο video που διαφήμισε το εν λόγω προϊόν μέσω διαδικτύου και των social media της Attica Bank.



Ταμείο Business Growth Fund

Μέσω δημοσιεύσεων σε sites & των καναλιών επικοινωνίας της Attica Bank (corporate site, social media, κ.ο.κ.) προβλήθηκε η συμμετοχή της Attica Bank στο ταμείο Business Growth Fund της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, που αφορά σε τρεις διαφορετικούς πυλώνες δράσης: Δάνεια Ρευστότητας Επιχειρήσεων, Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια και Δάνεια Ψηφιακής Αναβάθμισης.

Πρόγραμμα Στέγασης για Νέους «Σπίτι μου»

Η Attica Bank συμμετείχε στο Πρόγραμμα «Σπίτι μου» της Δ.ΥΠ.Α. προσφέροντας δάνειο με ανταγωνιστικό επιτόκιο σε νέους 25-39 ετών για την αγορά πρώτης κατοικίας. Το διαφημιστικό video με tagline «Ήρθε η ώρα να χωρίσεις» προβλήθηκε στα social media της Τράπεζας, ενώ η συμμετοχή στο πρόγραμμα διαφημίστηκε και μέσω σχετικών advertorials.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2023 πραγματοποιήθηκε η έναρξη λειτουργίας της νέας υπηρεσίας Your Attica που δημιουργήθηκε με στόχο την παροχή προσωποποιημένης τηλεφωνικής εξυπηρέτησης σε πελάτες, με στόχο να απολαμβάνουν εξυπηρέτηση αντίστοιχη με αυτή που θα είχαν σε ένα κατάστημα της Τράπεζας.



Υπηρεσία Your Attica

Η Attica Bank δημιούργησε τη νέα προσωποποιημένη τηλεφωνική υπηρεσία Your Attica, η οποία υποστηρίζει το πελατειακό κοινό της Τράπεζας σε ορισμένες περιοχές της περιφέρειας, στα οποίες δεν υπάρχει φυσικό κατάστημα. Επικοινωνώντας τηλεφωνικά με την εξειδικευμένη ομάδα τραπεζικών συμβούλων του «Your Attica», οι πελάτες εξυπηρετούνται όπως και σε ένα φυσικό κατάστημα, κάνοντας τις συναλλαγές τους, λαμβάνοντας συμβουλές για προϊόντα και υπηρεσίες και βρίσκοντας λύσεις για τις καθημερινές τραπεζικές ανάγκες τους με ασφάλεια και ταχύτητα. Η νέα υπηρεσία Your Attica εγκαινιάστηκε τον Αύγουστο του 2023 και έγινε γνωστή στους πελάτες της Τράπεζας μέσω διαφημιστικών ενεργειών που πραγματοποιήθηκαν μέσω προσωποποιημένων email καθώς μέσω του corporate site της Τράπεζας.



Προθεσμιακή Κατάθεση Attica Progress

Η προθεσμιακή κατάθεση Attica Progress είναι ένα ιδιαίτερα ανταγωνιστικό προϊόν, αφού προσφέρει ελκυστικές εγγυημένες ετήσιες αποδόσεις που αυξάνονται ανά τρίμηνο. Θέλοντας να δοθεί έμφαση στη δυναμική του προϊόντος, επιλέχθηκε η κάτωθι εικόνα ενώ παράλληλα δημιουργήθηκε αντίστοιχο διαφημιστικό video που προβλήθηκε με καμπάνιες μέσω τηλεόρασης, διαδικτύου, και social media, ενώ παράλληλα υλοποιήθηκε και ραδιοφωνική καμπάνια.



Attica Hospitality

Το προιόν Attica Hospitality αποτελεί ένα ολοκληρωμένο πακέτο για τον ξενοδοχειακό κλάδο με τρία ανταγωνιστικά ειδικά προϊόντα βραχυπρόθεσμων και μεσο-μακροπρόθεσμων πιστοδοτήσεων, σχεδιασμένα για να καλύπτουν τις διαφορετικές ανάγκες κάθε μικρομεσαίας ξενοδοχειακής επιχείρησης. Με την αρωγή των Attica Hospitality Operate, Develop & Sustain, οι ξενοδοχειακές επιχειρήσεις επιτυγχάνουν την καλύτερη εξυπηρέτηση του προγραμματισμού τους, υλοποιώντας απρόσκοπτα την ετήσια εφοδιαστική λειτουργία τους ενώ τους δίνεται η δυνατότητα να προχωρήσουν σε επενδύσεις αναπτυξιακού χαρακτήρα Το εν λόγω προιόν προβλήθηκε μέσω διαφημιστικού video σε καμπάνιες μέσω διαδικτύου και social media, ενώ παράλληλα πραγματοποιήθηκε και ραδιοφωνική καμπάνια.



Πρόγραμμα DeLFI

Η Attica Bank συμπεριέλαβε στον προγραμματισμό της την προβολή των προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και συγκεκριμένα του Ταμείου Εγγυοδοσίας “Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF)”. Το πρόγραμμα προβλήθηκε μέσα από τα social media της τράπεζας αλλά και μέσω δημοσιεύσεων σε ενημερωτικά sites.



Attica Liquidity Rebound

Αντιλαμβανόμενη το κενό στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων, η Attica Bank δημιούργησε το Attica Liquidity Rebound, ένα νέο χρηματοδοτικό εργαλείο για την κάλυψη των αναγκών των επιχειρήσεων σε κεφάλαιο κίνησης. Το νέο προϊόν προσφέρεται με ανταγωνιστικό σταθερό επιτόκιο καθ΄ όλη τη διάρκεια του δανείου, ύψος χρηματοδότησης έως €1.000.000 και με διάρκεια αποπληρωμής έως και 6 έτη, ενώ παρέχεται η δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 12 μήνες. Το προϊόν προωθήθηκε μέσω των social media της Τράπεζας.



Attica Agro

Ο λογαριασμός ταμιευτηρίου Attica Agro δημιουργήθηκε για την εξυπηρέτηση των καθημερινών συναλλαγών των αγροτών. Το προϊόν προβλήθηκε μέσα από το corporate site και τα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας, αλλά και μέσω διαφημιστικών εντύπων που προωθήθηκαν στο δίκτυο των καταστημάτων.



attica bank

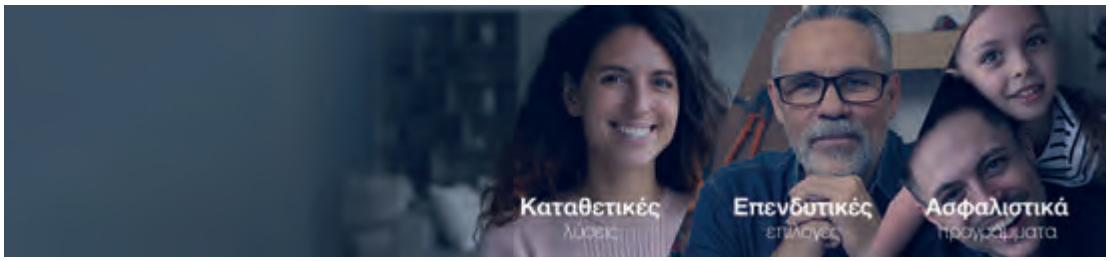
attica bank

3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό

Η Attica Bank σε συνεργασία με την 3K Investment Partners προχώρησε στην έκδοση του νέου αμοιβαίου κεφαλαίου «3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό», εξαετούς χρονικής διάρκειας και ετήσιας καταβολής μερίσματος. Μέσω του «3Κ/Τράπεζα Αττικής Premier Income Ομολογιακό», η Attica Bank ενίσχυσε σημαντικά το χαρτοφυλάκιο των επενδυτικών επιλογών που διαθέτει στους πελάτες της, σε συνδυασμό με την επενδυτική τεχνογνωσία της 3K Investment Partners, συνεισφέροντας στη δυνατότητα αποδοτικότερης αξιοποίησης της περιουσίας τους. Το προϊόν προβλήθηκε με καμπάνιες μέσω του διαδικτύου, των social media της Τράπεζας αλλά και μέσω ραδιοφωνικής καμπάνιας.

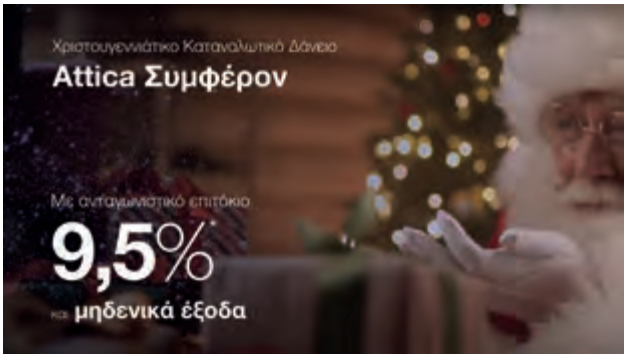


Κατά τη διάρκεια του τελευταίου τριμήνου του έτους, η Τράπεζα επέλεξε να ενισχύσει την εταιρική της εικόνα ως ενός αξιόπιστου παρόχου λύσεων που καλύπτουν τις βασικές χρηματοοικονομικές ανάγκες τόσο ιδιωτών όσο και επαγγελματιών πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, δημιουργήθηκε ένα spot που περιλαμβάνει μια «ομπρέλα» προϊόντων: καταθετικά – επενδυτικά – ασφαλιστικά. Με σύνθημα τη φράση «Για κάθε τι… Attica Bank», η Τράπεζα προσκαλεί τους καταναλωτές να απευθυνθούν σε οποιοδήποτε κατάστημά της για να συζητήσουν με έμπειρα στελέχη συνολικά τις ανάγκες τους και να βρουν από κοινού τις εξέχουσες λύσεις που θα ενδυναμώσουν σημαντικά το χαρτόφυλάκιο τους. Η εν λόγω καμπάνια προβλήθηκε μέσω τηλεόρασης, social media καθώς και του corporate site της Τράπεζας.



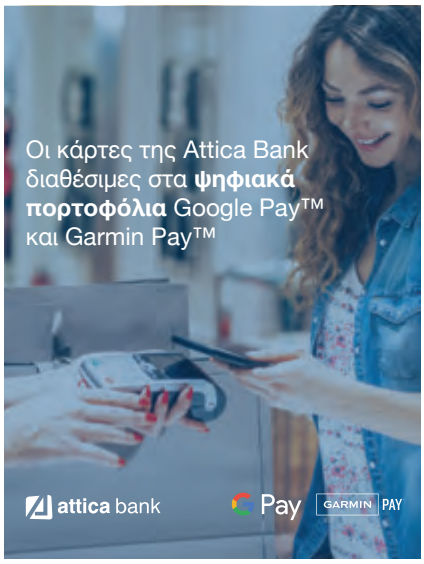
Συμμετέχοντας στο Black Friday, η Attica Bank προσέφερε στους πελάτες της το καταναλωτικό δάνειο Attica Συμφέρον με μηδενικά έξοδα. Η ίδια προσφορά επαναλήφθηκε και την περίοδο των Χριστουγέννων. Και στις δύο περιπτώσεις, το βασικό μέσο προβολής ήταν η τηλεόραση, ενώ για τη χριστουγεννιάτικη προσφορά έτρεξε παράλληκα και ραδιοφωνική καμπάνια.

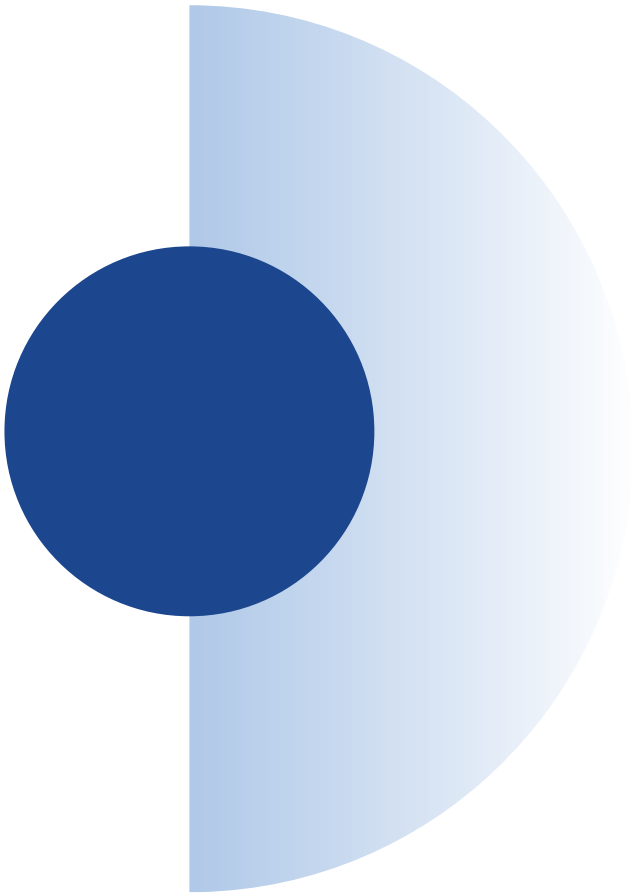




Ψηφιακά πορτοφόλια Google Pay & Garmin Pay

Η Attica Bank έδωσε τη δυνατότητα στους κατόχους των καρτών Visa να μπορούν να πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους ανέπαφα μέσω του Apple Pay και των ψηφιακών πορτοφολιών Google Pay και Garmin Pay, απλοποιώντας τις καθημερινές συναλλαγές τους μέσω των πιστωτικών, χρεωστικών και προπληρωμένων καρτών της Τράπεζας. Η διαφημιστική καμπάνια για τη νέα αυτή λειτουργικότητα πραγματοποιήθηκε μέσω των social media της Τράπεζας.





06

ΠΟΡΕΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ

Πορεία Μετοχής

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

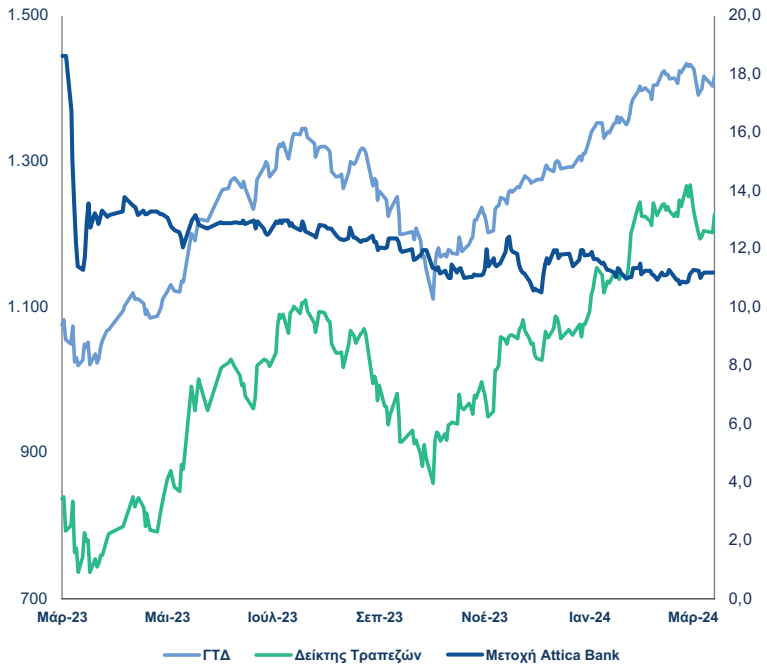
Σύμβολο	Περιγραφή
ΔΟΜ	Δείκτης Όλων των Μετοχών Χ.Α.

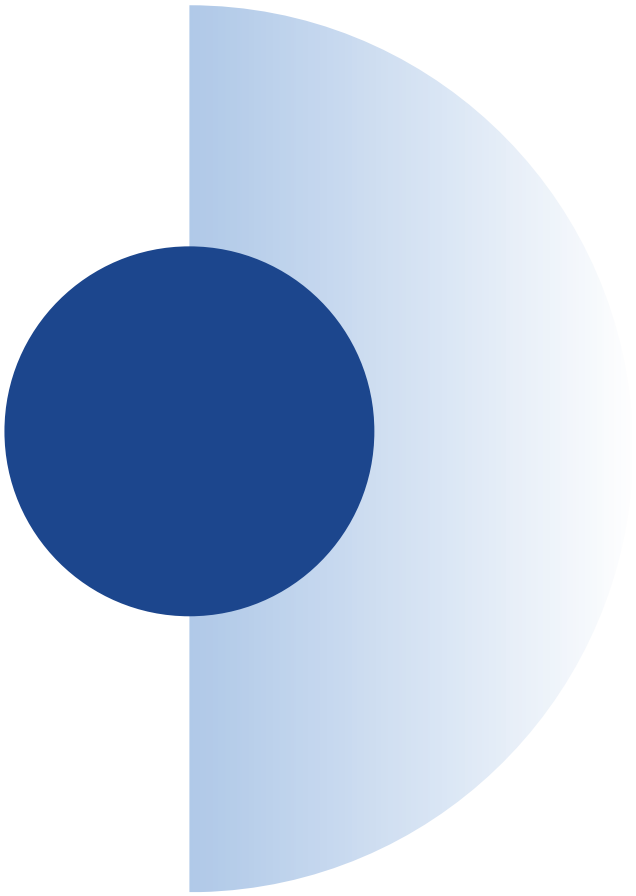
Το Χρηματιστήριο Αθηνών έκλεισε το 2023 με υψηλά κέρδη ύψους 39,1%, ολοκληρώνοντας μία επιτυχημένη χρονιά για τρίτη συνεχόμενη χρονιά ανόδου (+4,1% το 2022 και +10,4% το 2021) με αποτέλεσμα να βρεθεί στην κορυφή των αποδόσεων παγκοσμίως, κερδίζοντας το «χάλκινο» μετάλλιο παγκοσμίως κλείνοντας πίσω από τον ρωσικό δείκτη MOEX και τον δείκτη Nasdaq.

Η άνοδος της χρηματιστηριακής αγοράς για το έτος 2023 προήλθε κυρίως από τους κάτωθι παράγοντες:

- Ανάκτηση επενδυτικής βαθμίδας για τη χώρα
- Ανοδική πορεία της ελληνικής οικονομίας και προοπτική για διπλασιασμό οικονομικής μεγέθυνσης από τον μέσο ευρωπαικό μέσο όρο.
- Κερδοφορία των Ελληνικών Τραπεζών καθώς και των σημαντικών αποτελεσμάτων που κατέγραψαν οι εισηγμένες εταιρείες το 2023.

Η συνολική κεφαλαιοποίηση της αγοράς αυξήθηκε κατά 22,03 δις. ευρώ ενώ αντίστοιχα ο δείκτης της υψηλής κεφαλαιοποίησης ενισχύθηκε κατά 38,7%. Ο Τραπεζικός δείκτης κατέγραψε ανάλογη άνοδο που ανήλθε σε 65,7%. Αντίστοιχα, η κεφαλαιοποίηση της Attica Bank την 29.12.2023 ανήλθε σε €571,2 εκατ.
Στο κάτωθι διάγραμμα απεικονίζεται η ετήσια διακύμανση της τιμής της μετοχής της Attica Bank σε σύγκριση με την πορεία του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη Χ.Α. μετά την ολοκλήρωση της ΑΜΚ.





07

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023

(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 αρχείο “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 σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)

III. Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31 Δεκεμβρίου 2023 (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 31η Δεκεμβρίου 2023 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, 7 Μαρτίου 2024

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**	**ΤΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.**
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ **Α.Δ.Τ. Ρ 651219**	**ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ** **Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487**	**ΑΙΜΙΛΙΟΣ Π. ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ** **ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ** **558746269**

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

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2023 έως 31/12/2023 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 (1/1/2023-31/12/2023) 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 καταρτίσθηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Για τη χρήση του 2023 το οικονομικό περιβάλλον διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Διεθνής Οικονομία: Χαμηλή ανάπτυξη το 2023, λόγω υψηλού πληθωρισμού και νομισματικής σύσφιξης

Η παγκόσμια οικονομία παρέμεινε σε τροχιά μεγέθυνσης το περασμένο έτος αλλά με χαμηλότερο ρυθμό λόγω του υψηλού πληθωρισμού και της νομισματικής σύσφιξης. Συνολικά για το 2023, η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 2,9% από 3,3% το 2022. Οι οικονομίες των χωρών του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με σταθερό ετήσιο ρυθμό 1,6% τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2023. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ στις πλέον αναπτυγμένες οικονομίες (G7) διαμορφώθηκε σε 1,5% το πρώτο τρίμηνο του 2023 και 1,7% τα επόμενα δύο τρίμηνα. Οι 20 μεγαλύτερες οικονομίες του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ρυθμό 2,9%, 3,6% και 2,9%, αντίστοιχα, τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2023. Παρά την αποκλιμάκωσή του σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ο πληθωρισμός παραμένει υψηλός και προκαλεί πιέσεις σε πολλές οικονομίες. Εξαιτίας αυτού, οι κεντρικές τράπεζες στις περισσότερες χώρες διατηρούν περιοριστική νομισματική πολιτική έχοντας αυξήσει έως τα τέλη του 2023 τα επιτόκια σε υψηλά πολλών ετών, με πρόθεση αργής αποκλιμάκωσης το 2024, με προσδοκία διατήρησης υψηλότερου κόστους χρήματος για περισσότερο χρόνο από ό,τι είχε αρχικά προβλεφθεί. Αν και το ΑΕΠ αυξήθηκε περισσότερο από το αναμενόμενο το 2023, οι γεωπολιτικές εντάσεις και η περιοριστική νομισματική πολιτική συγκράτησαν τόσο τον πληθωρισμό όσο και την οικονομική δραστηριότητα.

Ευρωζώνη: Εκτιμάται χαμηλότερη ανάπτυξη το 2023 σε σχέση με το 2022, ενώ ο πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε μερικώς. Προβλέπεται οριακά μεγαλύτερη ανάπτυξη το 2024 και χαμηλότερος πληθωρισμός.

Το ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ αυξήθηκε κατά 0,6% το 2023, σύμφωνα με την πιο πρόσφατη εκτίμηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής , κατόπιν μεγαλύτερης ανάπτυξης 3,3% το 2022. Στο καταληκτικό τρίμηνο του περασμένου έτους ο ρυθμός ανάπτυξής της ήταν μηδενικός (σε ετήσια βάση). Ο πληθωρισμός μειώθηκε στο 5,6% το 2023 από 8,4% το 2022. Προβλέπεται μείωση στο 2,9% το 2024.

Σύμφωνα με τις πρόσφατες αναλυτικές εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής , η εγχώρια ζήτηση συνέχισε να αποτελεί κρίσιμο θετικό παράγοντα ως προς τη συνεισφορά στην ανάπτυξη του ΑΕΠ, με θετική επίδραση (0,5 ποσοστιαίες μονάδες του ΑΕΠ), πολύ μικρότερη συγκριτικά με έναν χρόνο νωρίτερα (6,9 π.μ.). Με τη σειρά της, η μείωση της συνεισφοράς της ζήτησης προήλθε κυρίως από τη μείωση της συνεισφοράς της ιδιωτικής κατανάλωσης (περίπου 0,3 π.μ. του ΑΕΠ, έναντι 2,2 π.μ. ένα χρόνο πριν), ενώ οι επενδύσεις ενίσχυσαν το ΑΕΠ κατά 0,3 π.μ., από μεγαλύτερη επίδραση 0,6 π.μ. πρόπερσι. Στην αύξηση του ΑΕΠ της Ευρωζώνης συνέβαλαν και οι καθαρές εξαγωγές, που τόνωσαν το ΑΕΠ κατά 0,3 π.μ., έναντι -0,1 π.μ. το 2022. Η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης στο ΑΕΠ εκτιμάται ουδέτερη το 2023, από 0,3 π.μ. την προηγουμένη χρονιά.

Η ετήσια ενίσχυση της απασχόλησης εκτιμάται στην περιοχή του 1,1% το 2023, όταν το 2022 ήταν της τάξεως του 2,3%. Η ανεργία, ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού, εκτιμάται ότι παρέμεινε το 2023 στο ίδιο ποσοστό (6,6%) με το προηγούμενο έτος. Το μέσο έλλειμμα στο ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης το 2023, εκτιμάται ότι μειώθηκε στην περιοχή του 3,2%, από 3,5% του ΑΕΠ το 2022. Το μέσο χρέος εκτιμάται να διαμορφωθεί

στο 90,4% το 2023, από 93,1% το 2022. Σε εκκρεμότητα είναι ακόμη η οριστική συμφωνία για το νέο πλαίσιο δημοσιονομικών κανόνων στην ΕΕ, σε συνέχεια των προτάσεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής τον Απρίλιο του 2023 και της πολιτικής συμφωνίας σε επίπεδο Ευρωπαϊκού Συμβουλίου το Δεκέμβριο. Οι διαπραγματεύσεις με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ξεκίνησαν στις αρχές του 2024.

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, ευρύτερες γεωπολιτικές εντάσεις, ειδικά στη Μέση Ανατολή, και πιθανές νέες διαταραχές στον ενεργειακό εφοδιασμό που θα μπορούσαν ενδεχομένως να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στις τιμές της ενέργειας, την παγκόσμια παραγωγή και το επίπεδο τιμών, αποτελούν τις πιο σημαντικές προκλήσεις πολιτικής στην ΕΕ και συνεπώς στην Ευρωζώνη. Ως προς το πλαίσιο νομισματικής πολιτικής, η ΕΚΤ διατήρησε αμετάβλητα τα τρία βασικά της επιτόκια τον Ιανουάριο του 2024, δεδομένων των αναθεωρημένων προσδοκιών για την εξέλιξη του πληθωρισμού με γνώμονα την διασφάλιση της έγκαιρης επαναφοράς του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2,0%. Η έκθεση της ΕΚΤ στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (asset purchase programme – APP) μειώνεται με σταθερό ρυθμό, καθώς το Ευρωσύστημα δεν επανεπενδύει πλέον τις πληρωμές κεφαλαίου από τίτλους που λήγουν. Όσον αφορά το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (PEPP), η ΕΚΤ σκοπεύει να συνεχίσει να επανεπενδύει πλήρως τις κύριες πληρωμές από τίτλους που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος στη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2024. Η ΕΚΤ σκοπεύει να προχωρήσει σε μείωση του χαρτοφυλακίου PEPP κατά €7,5 δισεκ. μηνιαίως κατά μέσο όρο στο δεύτερο εξάμηνο του έτους και να διακόψει τις επανεπενδύσεις στα τέλη του 2024. Τέλος, το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) είναι διαθέσιμο για να αντισταθμιστούν ανεπιθύμητες, μη προβλέψιμες μεταβολές στην αγορά που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με στόχο την σταθερότητα των τιμών.

ΗΠΑ: Ανθεκτική ανάπτυξη καθώς διατηρείται η πίεση των τιμών και τα υψηλά επιτόκια

Το πραγματικό ΑΕΠ των ΗΠΑ αυξήθηκε ετησίως κατά 2,9% σε πραγματικούς όρους το τρίτο τρίμηνο του 2023, από 2,4% το προηγούμενο τρίμηνο και 1,7% το πρώτο τρίμηνο. Συνολικά το 2023 η αμερικανική οικονομία εκτιμάται ότι μεγεθύνθηκε με ρυθμό 2,4% από αύξηση 1,9% το προηγούμενο έτος. Η αγορά εργασίας παραμένει ισχυρή, με την ανεργία να βρίσκεται στο 3,7% τον περασμένο Δεκέμβριο, ενώ ο πληθωρισμός της αμερικανικής οικονομίας υποχώρησε στο 3,4% τον ίδιο μήνα, σαφώς υψηλότερα του μακροχρόνιου στόχου του 2% που έχει θέσει η κεντρική τράπεζα της χώρας. Προκειμένου να ελέγξει τις πληθωριστικές πιέσεις, η FED έχει προχωρήσει σε διαδοχικές αυξήσεις του βασικού της επιτοκίου ανεβάζοντας το συνολικά κατά 525 μονάδες βάσεις από τον Μάρτιο του 2022 έως και τον Ιούλιο του 2023, στο 5,25%-5,50%. Έκτοτε έχει διατηρήσει αμετάβλητο σταθερό το βασικό της επιτόκιο, ενώ έχει σηματοδοτήσει μειώσεις μέσα στο 2024, με ασαφές ωστόσο μονοπάτι λόγω αυξημένου βαθμού αβεβαιότητας σχετικά με την εξέλιξη της οικονομίας.

Ασία: Διατήρηση υψηλών αλλά συγκρατημένων ρυθμών μεγέθυνσης

Η οικονομία της Κίνας, σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία, κατέγραψε επιτάχυνση του ετήσιου ρυθμού μεγέθυνσής της στο τελευταίο τρίμηνο του 2023, στο 5,2%, από 4,9% στο προηγούμενο τρίμηνο. Για το σύνολο του 2023 ο ρυθμός μεταβολής του εγχώριου προϊόντος της διαμορφώθηκε σε 5,2%, υπερβαίνοντας τον επίσημο στόχο του 5,0% και ανακάμπτοντας από άνοδο 3,0% το 2022, εν μέσω διαφόρων μέτρων στήριξης από το Πεκίνο και μιας χαμηλής σύγκρισης βάσης από το προηγούμενο έτος. Εξαιρουμένων των ετών της πανδημίας έως το 2022, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ το 2023 είναι ο βραδύτερος από το 1990, υπογραμμίζοντας τον αντίκτυπο μιας παρατεταμένης κρίσης ακινήτων, της επίμονης αδύναμης κατανάλωσης και της παγκόσμιας αναταραχής. Στη δεύτερη μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη οικονομία της Ασίας, αυτή της Ινδίας, σημειώθηκε ρυθμός ανάπτυξης 7,6% το τρίτο τρίμηνο του 2023, από ανάπτυξη 7,8% το προηγούμενο τρίμηνο και 6,1% το πρώτο τρίμηνο. Για το σύνολο του 2023 εκτιμάται μεγέθυνση 6,3% από 7,2% το 2022. Η εσωτερική ζήτηση παραμένει αδύναμη λόγω των υψηλών τιμών και της ανόδου των επιτοκίων, ενώ το διεθνές περιβάλλον επιδρά αρνητικά στην οικονομική δραστηριότητα. Οι ισχυρές επιδόσεις του τομέα των υπηρεσιών παραμένουν ο κύριος μοχλός της αύξησης του ΑΕΠ, συνοδευόμενες από την αύξηση των κρατικών κεφαλαιουχικών δαπανών.

Ελληνική Οικονομία: Η ελληνική οικονομία συνέχισε να μεγεθύνεται το 2023, ηπιότερα έναντι του 2022, με ώθηση από τις επενδύσεις και την κατανάλωση

Εν μέσω κινδύνων που απορρέουν από τη γεωπολιτική και οικονομική αστάθεια σε περιφερειακό και διεθνές επίπεδο, το υψηλό κόστος χρήματος και τον επίμονο πληθωρισμό, η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική της, μεγεθυνόμενη ετησίως κατά +2,2% y-o-y στο εννεάμηνο του 2023 (έναντι του +6,2% y-o-y στο ίδιο διάστημα του 2022), υπερβαίνοντας σημαντικά το μέσο ρυθμό μεγέθυνσης της οικονομίας της Ευρωζώνης (+0,6% y-o-y) στο ίδιο διάστημα.

Στη μεγέθυνση της εγχώριας οικονομίας το εννεάμηνο του 2023, συνέβαλλε πρωτίστως η κατανάλωση (+1,4% y-o-y), εν μέσω αύξησης της απασχόλησης και της δημοσιονομικής στήριξης. Στη δυναμική της κατανάλωσης συνέβαλλε τόσο η ανθεκτική στις πληθωριστικές πιέσεις ιδιωτική κατανάλωση (+1,3% y-o-y), όσο και η δημόσια κατανάλωση (+1,1% y-o-y), η οποία ωστόσο άρχισε να συρρικνώνεται στο δεύτερο μισό του προηγούμενου έτους. Ευνοούμενες από τους πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, οι επενδύσεις παγίου κεφαλαίου κατόρθωσαν να διατηρήσουν την ανοδική τους πορεία στο εννεάμηνο του 2023, μεγεθυνόμενες ετησίως κατά +7,4%, με το μεγαλύτερο μέρος τους να κατευθύνεται σε επενδύσεις σε Κατοικίες και Κατασκευές. Λόγω, ωστόσο, της σημαντικής συρρίκνωσης των αποθεμάτων (-60,9% y-o-y) το ίδιο διάστημα, οι συνολικές επενδύσεις μειώθηκαν (-1,1% y-o-y).

Στις θετικές εξελίξεις του εννεάμηνου του 2023, μικρή βελτίωση παρουσίασε το εξωτερικό ισοζύγιο της ελληνικής οικονομίας, λόγω της συρρίκνωσης του ελλείμματος στο ισοζύγιο αγαθών και της διατήρησης του πλεονάσματος στο ισοζύγιο υπηρεσιών. Σε συνέχεια της επιβράδυνσης της οικονομικής δραστηριότητας της Ευρωζώνης, όσο και εγχωρίως, το 2023, οι εμπορικές συναλλαγές κατέγραψαν μικρότερους ρυθμούς μεγέθυνσης έναντι του 2022, με τις εξαγωγές να ενισχύονται ετησίως κατά +2,3% (αγαθά +2,9%, υπηρεσίες +2,6%) στο εννεάμηνου του 2023, ενώ οι εισαγωγές μεγεθύνθηκαν ετησίως κατά +1,8% (αγαθά +0,5%, υπηρεσίες +5,6%). Στο ίδιο διάστημα, η εγχώρια οικονομία διατήρησε το βαθμό εξωστρέφειάς της, με τον μέσο ετήσιο λόγο του αθροίσματος των εισαγωγών-εξαγωγών προς το ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο 82%.

Από την πλευρά της παραγωγής της οικονομίας, η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) διευρύνθηκε ηπιότερα (+1,4% y-o-y) στο εννεάμηνο του 2023, έναντι του ρυθμού μεγέθυνσης του ΑΕΠ στο ίδιο διάστημα το 2022, λόγω της ετήσιας μείωσης των φόρων και των επιδοτήσεων επί των προϊόντων, μετά τη σταδιακή άρση των ενεργειακών μέτρων στήριξης. Συνολικά στο εννεάμηνο του 2023, τη μεγαλύτερη ετήσια άνοδο των δραστηριοτήτων τους κατέγραψε ο τομέας των Κατασκευών (+17,2%), με τον κλάδο των Λοιπών Υπηρεσιών (+2,6%) να ακολουθεί. Από την άλλη πλευρά, ετήσια μείωση της δραστηριότητάς τους στο ίδιο χρονικά διάστημα κατέγραψε ο Πρωτογενής τομέας (-1,6%), όπως και οι τομείς της Βιομηχανίας (-1,4%) και των υπηρεσιών του Τουρισμού, Μεταφορών και Εμπορίου (-0,1%).

Με τη σταθερότητα των τιμών των ενεργειακών αγαθών το 2023, επιβράδυνση σημείωσε ο εγχώριος Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), καταγράφοντας άνοδο, κατά 4,2% (από ενίσχυση 9,3% το 2022), ηπιότερη έναντι του αντίστοιχου δείκτη στην Ευρωζώνη (5,5%, από ενίσχυση 8,4% το 2022). Ανησυχητικό, ωστόσο, για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας της εγχώριας οικονομίας είναι η αύξηση του δομικού πληθωρισμού στο ίδιο διάστημα. Η αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, σε συνδυασμό με τη δυναμική που επέδειξε η ελληνική οικονομία και τις προσδοκίες για τη σταδιακή επιτάχυνση της οικονομίας της Ευρωζώνης βελτίωσαν το εγχώριο οικονομικό κλίμα στο σύνολο του έτους.

Στην αγορά εργασίας, η άνοδος του ΑΕΠ συνοδεύτηκε από διεύρυνση της απασχόλησης και μείωση του αριθμού των ανέργων, με το ποσοστό ανεργίας στην Ελλάδα στο δεκάμηνο του 2023 να μειώνεται στο 11,3%, από 12,6% την ίδια περίοδο του 2022, διατηρώντας ωστόσο την Ελλάδα στη 2η θέση με το υψηλότερο ποσοστό ανεργίας στην Ευρωζώνη, με σημαντική διαφορά από τις υπόλοιπες χώρες.

Στα δημόσια οικονομικά, το ισοζύγιο, καθώς και το πρωτογενές αποτέλεσμα του Κρατικού Προϋπολογισμού, υπερέβησαν τους αντίστοιχους ταμειακούς στόχους την περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου 2023. Η υπεραπόδοση του δημοσιονομικού ισοζυγίου, οφείλεται στα μεγαλύτερα των αναμενόμενων έσοδα λόγω τεσσάρων θετικών παραγόντων: οικονομική ανάπτυξη, έστω και με φθίνοντα ρυθμό, διασπορά ηλεκτρονικών πληρωμών, υψηλότερα έσοδα από έμμεσους φόρους λόγω πληθωρισμού και ανθεκτικής εγχώριας ζήτησης, και, τέλος, υψηλότερα έσοδα από φόρους εισοδήματος, λόγω της προοδευτικής κλίμακας. Το έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης το 2023 ως ποσοστό του ΑΕΠ εκτιμάται, σύμφωνα με τον Προϋπολογισμό του 2024, σε -2,1% (από -2,4% το 2022) με το πρωτογενές πλεόνασμα ως ποσοστό του ΑΕΠ να είναι θετικό +1,1% (από +0,1% το 2022).

Οι θετικές δημοσιονομικές εξελίξεις, σε συνδυασμό με τη μεγέθυνση 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 160,3% του ΑΕΠ στο τέλος του 2023 από 172.6% το 2022. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων υποχώρησαν στα τέλη του 2023 σε επίπεδα γύρω από το 3,3%, με μείωση της διαφοράς τους από άλλες Ευρωπαϊκές χώρες. Σε αυτό συνέβαλε η ενίσχυση της εμπιστοσύνης από την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας στο δεύτερο εξάμηνο του 2023 και η μείωση του εγχώριου πολιτικού κινδύνου.

Τραπεζικό σύστημα: Βελτίωση οργανικής κερδοφορίας και επενδυτικού κλίματος

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2023, ξεχωρίζει η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του ελληνικού δημοσίου στην επενδυτική βαθμίδα, από τρεις εκ των τεσσάρων διεθνών οίκων αξιολόγησης που παρακολουθεί η ΕΚΤ. Η συστηματική βελτίωση της εμπιστοσύνης της διεθνούς επενδυτικής κοινότητας προς την ελληνική οικονομία αποτυπώθηκε και από την μείωση της απόκλισης στο κόστος νέου δανεισμού του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα σε σχέση με άλλες χώρες. Επίσης, στο σύνολο του 2023, οι τιμές των μετοχών στην εγχώρια κεφαλαιαγορά κατέγραψαν από τις υψηλότερες θετικές επιδόσεις παγκοσμίως.

Παράλληλα, οι προκλήσεις στο διεθνές περιβάλλον παραμένουν, μεταξύ άλλων λόγω της διαφαινόμενης βραδύτερης υποχώρησης των υψηλών επιτοκίων ξεκινώντας από το 2024, της πολιτικής αβεβαιότητας λόγω των επικείμενων εκλογικών αναμετρήσεων σε ΗΠΑ και ΕΕ, καθώς και των κινδύνων οικονομικής αστάθειας που απορρέουν από τις συνεχιζόμενες πολεμικές συγκρούσεις σε Ουκρανία και Μέση Ανατολή. Εγχωρίως, επιβραδύνθηκε η μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) των τραπεζών, καθώς και η πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις. Ευκαιρία για την ανάκαμψη και παροχή χρηματοδότησης προς τις παραγωγικές επενδύσεις αποτελεί η επιτάχυνση εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, μετά και από την αναθεώρηση του Σχεδίου στα τέλη του 2023 και την επέκταση του δανειακού σκέλους.

Οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €5,8 δισεκ. στο σύνολο του 2023, σε συνέχεια ανόδου κατά €8,6 δισεκ. το 2022. Το απόθεμα των ΜΕΔ, κατέγραψε περαιτέρω πτώση, αν και με σημάδια επιβράδυνσης, υποχωρώντας στο τέλος του τρίτου τριμήνου στο 7,9% του συνόλου των δανείων. Το ποσοστό αυτό είναι το χαμηλότερο από τον Μάρτιο του 2009, ωστόσο παραμένει υψηλό σε σχέση με άλλες Ευρωπαϊκές χώρες, ενώ ιδιαίτερα υψηλό είναι το απόθεμα κόκκινων δανείων εκτός τραπεζικών ισολογισμών. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2023), οι τράπεζες αύξησαν την οργανική κερδοφορία τους στο εννεάμηνο του 2023 λόγω της σημαντικής αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους και της μείωσης του κόστους των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο. Οι δείκτες ρευστότητας βελτιώθηκαν ενώ οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας παρέμειναν σταθεροί.

Σε επίπεδο κοινής ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής, έπειτα από δέκα διαδοχικές αυξήσεις των βασικών επιτοκίων από τα μέσα του 2022, σωρευτικά κατά 450 μονάδες βάσης, η ΕΚΤ διατήρησε τα επιτόκια σταθερά στο τέταρτο τρίμηνο του 2023. Οι αγορές προεξοφλούν σταθεροποίηση των βασικών επιτοκίων, με σταδιακή αργή υποχώρηση κατά τη διάρκεια του 2024, παραμένοντας ωστόσο σε επίπεδα υψηλότερα από πριν την έναρξη της ανοδικής πορείας. Αναφορικά με τα εργαλεία ποσοτικής χαλάρωσης, η ΕΚΤ έχει διακόψει από τα μέσα του 2023 τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος APP, ενώ συνεχίζει τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο των προγραμμάτων PEPP, με προοπτική έως τα τέλη του 2024, χωρίς καθαρές νέες αγορές.

Σε σχέση με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, επιβραδύνθηκε η πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα σε 3,6% το 2023, από 6,3% το 2022. Η επέκταση προήλθε από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 5,9% (από 11,8% το 2022). Αντίθετα, συνεχίστηκε η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, κατά 2,0%. Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το 2023 καταγράφηκαν σε κλάδους όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, η Ενέργεια και ο Τουρισμός.

Σε ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια, καταγράφηκε σημαντική ανοδική τάση στο σκέλος των χορηγήσεων, ενώ μικρότερη ήταν η αύξηση στο σκέλος των καταθέσεων. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται αυξημένο στο 5,9% το 2023, από 4,2% το 2022. Αντίστοιχα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων παρέμεινε στο σύνολο του 2022 στο επίπεδο του 0,3%. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 5,6% το 2023, από 4,2% στο προηγούμενο έτος.

Α. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2023 - 31/12/2023, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.775 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 21,8% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2022.

- Στα τέλη του μηνός Οκτωβρίου 2023 και στο πλαίσιο της επαναπόκτησης των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metexelixis και Additional Omega και της συνακόλουθης επαναφοράς τους στην προ τιτλοποιήσεων κατάσταση, ήτοι ως δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, η Τράπεζα απεικόνισε στα βιβλία της δάνεια προ προβλέψεων ύψους 1.802 εκατ. ευρώ με προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 1.052 εκατ. ευρώ.

  Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) προ προβλέψεων κατά τη χρήση 2023 ανήλθαν σε 3.484 εκατ. ευρώ. Μη λαμβάνοντας υπόψη το ποσό των δανείων των πρώην τιτλοποιήσεων Metexelixis και Omega αξίας 1.802 εκατ. ευρώ, οι συνολικές χρηματοδοτήσεις προ προβλέψεων ανέρχονται σε 1.681 εκατ. ευρώ. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023, η Τράπεζα εμφάνισε καθαρή πιστωτική επέκταση ύψους 324 εκατ. ευρώ ενώ παράλληλα στο τέλος του εννιαμήνου 2023 προχώρησε στην πώληση του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir 1 ύψους 294 εκατ. ευρώ.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2023	31/12/2022	Μεταβολή %
Χορηγήσεις	**2.822**	**1.282**	**120%**
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	231	100	131%
- Πιστωτικές Κάρτες	46	21	118%
- Στεγαστική Πίστη	400	367	9%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	211	56	280%
- Δημόσιο	21	22	-9%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	1.908	712	168%
- Λοιπά	5	4	34%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	**662**	**400**	**65%**
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	**3.484**	**1.682**	**107%**

- Το ύψος των καταθέσεων πελατών κατά την 31/12/2023 ανήλθε σε 3.146 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά περίπου 6% συγκριτικά με την 31/12/2022.

  Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2023	31/12/2022	Μεταβολή %
Καταθέσεις	**3.146**	**2.966**	**6%**
- Καταθέσεις όψεως/ταμιευτηρίου	1.243	1.276	-3%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	1.903	1.690	13%
Σύνολο καταθέσεων	**3.146**	**2.966**	**6%**

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)

	01/01-31/12/2023	01/01-31/12/2022 (Αναμορφωμένο)	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	75.489	40.644	86%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	8.969	5.678	58%
Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	8.981	(2.813)	419%
Λοιπά Έσοδα	17.634	4.775	269%
Σύνολο εσόδων	**111.073**	**48.284**	**130%**
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(32.421)	(30.442)	7%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(27.687)	(39.189)	-29%
Αποσβέσεις	(15.737)	(17.132)	-8%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	**(75.845)**	**(86.763)**	**-13%**
Κέρδη / (ζημίες) προ Προβλέψεων	**35.228**	**(38.478)**	**-192%**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	613	(306.973)	N/A
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(215)	(7.235)	-97%
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(5.291)	(3.441)	54%
Κίνητρο απόδοσης	(2.000)	0	-
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	261	(501)	152%
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρων	**28.595**	**(356.628)**	**108%**
Κέρδη / (ζημίες) μετά από φόρους	**27.616**	**(386.567)**	**107%**

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 75,5 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας αύξηση 85,7% έναντι του 2022. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στη αύξηση του επιτοκιακού εσόδου κατά 65,2% από δάνεια και απαιτήσεις κατά συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, ως αποτέλεσμα των συνεχόμενων αυξήσεων επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από τα μέσα του 2022. Επιπλέον, σημαντική αύξηση παρατηρείται στα έσοδα τόκων από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία προέρχεται από τη χρησιμοποίηση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής κατά την διάρκεια του 2023, και στους τόκους από Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και Ομολογιακών Δανείων Επιχειρήσεων. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου κατά 155,5 % σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2022 ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων.

- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 8,9 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 3,3 εκατ. ευρώ (ή 57,9 % σε ποσοστιαία βάση) έναντι της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω των αυξημένων προμηθειών από τη οργάνωση και διαχείριση ομολογιακών δανείων και των προμηθείων εγγυητικών επιστολών συγκριτικά με την 31/12/2022. Επιπλέον, θετική επίδραση είχε το γεγονός ότι τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν σημαντική μείωση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο, η οποία προέρχεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου από τις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard, καθώς και από τη διακοπή της συνεργασίας με τον οργανισμό εκκαθάρισης συναλλαγών Mastercard για την παροχή υπηρεσιών χρεωστικών καρτών ιδιωτών και επιχειρήσεων. Η αύξηση αντισταθμίζεται μερικώς από τη μείωση του εσόδου των προμηθειών από συναλλαγές τόσο με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών όσο και μέσω αποδοχής συναλλαγών στα τερματικά της Τράπεζας συγκριτικά με την χρήση που έληξε την 31/12/2022.

- Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2023 αυξήθηκαν σημαντικά σε σχέση με τα αντίστοιχα μεγέθη της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε κέρδος 3,5 εκατ. ευρώ περίπου (31/12/2022: ζημία 2,2 εκατ. Ευρώ). Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την αποτίμηση μετοχών και χρεογράφων (κέρδος 1,7 εκατ. ευρώ έναντι ζημιών 7,6 εκατ. ευρώ την 31/12/2022) ενώ αντισταθμίζονται από το μειωμένο κέρδος από πράξεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα 0,1 εκατ. ευρώ έναντι 4,4 εκατ. ευρώ τη συγκριτική χρήση.

- Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 2023 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανέρχονται σε κέρδος 5,4 εκατ. ευρώ περίπου. Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την πώληση του χαρτοφυλακίου ASTIR 1 ποσού 2,5 εκατ. ευρώ και από την πώληση ομολόγων ποσού 2,9 εκατ. Ευρώ.

- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες σε επαναλαμβανόμενη βάση ανήλθε σε 94,5 εκατ. ευρώ, έναντι 48,3 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης του 2022. Τα μη επαναλαμβανόμενα έσοδα της τρέχουσας χρήσης αφορούν α) το αποτέλεσμα από τη πώληση του χαρτοφυλακίου τιτλοποίησης ASTIR 1, ποσού ύψους 2,5 εκατ. ευρώ β) το αποτέλεσμα από την επαναπόκτηση του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" καθώς και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega" συνολικού ποσού ύψους 6,8 εκατ. ευρώ, γ) τον επαναπροσδιορισμό της εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων βάσει τιμήματος πώλησης ποσού € 6,1 εκατ. ευρώ, δ) την αναστροφή προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων της θυγατρικής εταιρείας Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank ποσού 0,67 εκατ. ευρώ και ε) λοιπά έσοδα 0,36 εκατ. ευρώ.

- Το κονδύλι «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» ανήλθε σε 32,4 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 6,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Στις «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» της χρήσης συμπεριλαμβάνονται έξοδα μη επαναλαμβανόμενης φύσης ύψους 1,06 εκατ. ευρώ που αφορούν το κόστος διευθέτησης του πρώην προ-συνταξιοδοτικού ασφαλιστικού προγράμματος. Αφαιρώντας το εν λόγω μη επαναλαμβανόμενο κονδύλι, οι Αμοιβές και έξοδα προσωπικού εμφανίζουν οριακή αύξηση ύψους 3% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 31/12/2023 ανήλθε σε 568 εργαζομένους (31/12/2022: 600 εργαζόμενοι).

- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2023 αριθμούσε 37 καταστήματα.

- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 27,7 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2023 παρουσιάζοντας μείωση 29,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης (31/12/2022: 39,2 εκατ. ευρώ). Η μείωση οφείλεται κυρίως: α) στη μείωση των εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων και στο Σκέλος Εξυγίανσης, λόγω του μειωμένου ετήσιου στόχου, όπως ορίστηκε από το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης για τη χρήση 2023 και β) στην επιβάρυνση της συγκριτικής χρήσης με έξοδα μη επαναλαμβανόμενης φύσης της τάξεως των 15,1 εκατ. ευρώ, που αφορούσαν ενέργειες και έργα στο πλαίσιο υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων και του μετασχηματισμού της Τράπεζας. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 1,7 εκατ. ευρώ περίπου, λόγω προσθηκών νέων εφαρμογών στα μηχανογραφικά συστήματα, ειδικότερα σε ψηφιακά κανάλια διάθεσης των προϊόντων της Τράπεζας.

- Κατά τη χρήση 2023, η Τράπεζα εμφανίζει αναστροφή προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους ποσού 0,6 εκατ. ευρώ, οι οποίες αφορούν μείωση προβλέψεων απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 0,38 εκατ. ευρώ, σχηματισμό προβλέψεων απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 2,9 εκατ. ευρώ και μείωση προβλέψεων απομείωσης επενδυτικών τίτλων ύψους 3,1 εκατ. ευρώ. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 1.216 εκατ. ευρώ (31/12/2022: 407 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 61,30%. 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 34,90% του δανειακού χαρτοφυλακίου χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματες εξασφαλίσεις.

- Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε κέρδη 0,8013 ευρώ, έναντι ζημιών 51,2913 ευρώ την 31/12/2022.

- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το 2023, διαμορφώθηκε σε 75,4%, έναντι 148,4% για τη συγκριτική χρήση, μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων για τις εκάστοτε χρήσεις.

Τα μη επαναλαμβανόμενα αποτελέσματα για το 2023 και το 2022 αναλύονται ως κάτωθι:

	Περιγραφή	31/12/2023	31/12/2022
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη	Πώληση χαρτοφυλακίου Astir 1	2.539	0
	Επαναπροσδιορισμός τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης	6.195	0
	Επαναπόκτηση του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega	6.841	0
	Αναστροφή προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων της Ανώνυμης Εταιρείας Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	670	0
	Λοιπά έσοδα	362	0
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων κερδών	**16.607**	**0**

	Περιγραφή	31/12/2023	31/12/2022
Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	Κόστος διευθέτησης πρώην προ-συνταξιοδοτικού ασφαλιστικού προγράμματος	1.064	0
	Αποσβέσεις	268	0
	Έξοδα αμοιβών συμβούλων	2.325	15.094
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων εξόδων	**3.657**	**15.094**

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

		Αποτέλεσμα προ φόρων		*Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας*	
(σε χιλ. ευρώ) Εταιρεία	**Μέθοδος Ενοποίησης**	**01/01-31/12/2023**	**01/01-31/12/2022**	**01/01-31/12/2023**	**01/01-31/12/2022**
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		27.585	(356.672)	26.828	(386.601)
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	261	(501)	261	(501)
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	1.010	44	788	34

● ***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

Γνωστοποιήσεις σημαντικών μεταβολών στη μετοχική σύνθεση της Τράπεζας

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 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 κατείχε το ΤΜΕΔΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και ήλεγχε άμεσα και αποκλειστικά μόνο του, διαμορφώθηκε σε 20,11%.

Επενδυτική Συμφωνία

Στις 20/04/2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, 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. 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, έπαψε να είναι σε ισχύ με την υπογραφή της Συμφωνίας.

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

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 με 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, και ενημέρωση για την επακόλουθη μείωση της ονομαστικής αξίας έκαστης 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. Στις 03.03.2023, η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των 9.971.190 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €10,50 η καθεμία. 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 13η Μαρτίου 2023.

Κατά την 16η Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έγκριση και διάθεση στο επενδυτικό κοινό του Ενημερωτικού Δελτίου που αφορούσε 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. Παράλληλα, κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 16/03/2023 αποφασίστηκαν οι ειδικότεροι όροι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου κατόπιν εξουσιοδοτήσεως της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 30/12/2022. Στις 20/04/2023 η Τράπεζα έθεσε στη διάθεση του επενδυτικού κοινού το εγκριθέν 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.

Την 25/04/2023 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προχώρησε στην πιστοποίηση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία καλύφθηκε πλήρως κατά το ποσό των 473,3 εκατ. ευρώ. Σε συνέχεια της επιτυχούς αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας είχε ως εξής:

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

Αποφάσεις Τακτικής Γενικής Συνέλευσης – Ενεργοποίηση διατάξεων Ν.4172/2013

Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε στις 06/07/2023. Οι αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/investors/useful-info/general-meetings?folder=2023.

Σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 06/07/2023, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 4 της ΠΥΣ, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι προχώρησε την 24/07/2023 στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι ποσού €63.944.501,88 ενώ περαιτέρω αποφάσισε την έκδοση 4.980.257 δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου και την παράδοση αυτών κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι είχαν δικαίωμα εξαγοράς των τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης της 06.07.2023 με τιμή εξαγοράς 12,8396 ευρώ ανά τίτλο ενώ παράλληλα η Τράπεζα παρείχε δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση αδιάθετων τίτλων στην τιμή εξαγοράς σε υφιστάμενους μετόχους και τρίτους.

Κατά την 23η Αυγούστου 2023, ολοκληρώθηκε το χρονικό διάστημα (09/08/2023 έως 23/08/2023) κατά το οποίο η Τράπεζα παρείχε δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση εντός της ανωτέρω προθεσμίας αδιάθετων τίτλων στην τιμή εξαγοράς σε υφιστάμενους μετόχους και τρίτους. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι, που άσκησαν κατά την προθεσμία αυτή το δικαίωμα εξαγοράς, απέκτησαν 1.202 τίτλους βάσει των δικαιωμάτων τους και 530 τίτλους εκ των αδιάθετων τίτλων, ήτοι συνολικά αποκτήθηκαν 1.732 τίτλοι, ενώ στην κυριότητα του Ελληνικού Δημοσίου παρέμειναν 4.978.524 τίτλοι. Δεν ασκήθηκαν δικαιώματα προεγγραφής από τρίτους επενδυτές για την απόκτηση αδιάθετων τίτλων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 20/10/2023 αποφάσισε την εισαγωγή στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, τη διαπραγμάτευση και τη μετατροπή σε κοινές μετοχές της Τράπεζας, των παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών. Στις 08/11/2023 το Δ.Σ. διαπίστωσε την αυτοδίκαιη μετατροπή των τίτλων σε 4.980.256 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, με αναλογία ενός τίτλου σε μία κοινή μετοχή, ίδιας ονομαστικής αξίας με τις κοινές μετοχές της Τράπεζας σήμερα (€0,05 εκάστη). Τέλος, η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χ.Α. κατά την συνεδρίασή της στις 09/11/2023 ενέκρινε την εισαγωγή των νέων κοινών ονομαστικών και άυλων μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση, και στις 13/11/2023 άρχισε η διαπραγμάτευση τους στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιογράφων του Χ.Α.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας είχε ως εξής:

Μέτοχοι	**Ποσοστό Συμμετοχής**
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	72,5%
e-ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	7,6%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	5,0%
THRIVEST HOLDING LTD	4,4%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	4,0%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	6,5%

Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου και αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας την εγκριθείσα Στρατηγική Διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, 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.

Η Τράπεζα στις 11/04/2023 προχώρησε στην επαναπόκτηση του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης “Metexelixis”.

Στις 31/08/2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε την επίτευξη οριστικής συμφωνίας κατόπιν ανοιχτής διαγωνιστικής διαδικασίας, για την πώληση του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, συνολικής λογιστικής αξίας €312 εκατ. με την εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) Lousios Limited που ιδρύθηκε από επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. για την εξαγορά του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Στις 27/10/2023 ολοκληρώθηκε η διαδικασία επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης “Metexelixis” καθώς και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης “Omega”.

Μεταβολές στη Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. στις 02/02/2023 έγιναν αποδεκτές οι παραιτήσεις των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend. Επιπλέον, το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίασή του της 08/02/2023 αποφάσισε και ενέκρινε την εκλογή της κας Βασιλικής Σκούμπα ως εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους, κας Ειρήνης Μαραγκουδάκη.

Στις 07/06/2023 κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. έγινε αποδεκτή η εκλογή δύο νέων μελών των κ.κ. Ριχάρδου Λαμπίρη και Μαριάννας Πολιτοπούλου, σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μη εκτελεστικών μελών κ.κ. Μάρκου Κούτη και Patrick Horend. Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 06/07/2023 συγκροτήθηκε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, που εκλέχτηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων κατά την ίδια ημερομηνία.

Στις 20/10/2023, το Διοικητικό Συμβούλιο έκανε αποδεκτή την παραίτηση του ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., κ. Μιχαήλ Κεφαλογιάννη, από μέλος του Δ.Σ. της Attica Bank. Κατά την ίδια συνεδρίαση, το Δ.Σ. εξέλεξε ως νέο εκτελεστικό μέλος του την κα Βασιλική Σκούμπα.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, από την λήψη απόφασης στην από 06/07/2023 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων και ισχύει έως και την 05/07/2026.

Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου

Το Διοικητικό Συμβούλιο στις 02/02/2023 ενέκρινε το Πρόγραμμα της Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού σύμφωνα με το Επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας. Το κόστος του προγράμματος εθελουσίας εξόδου ανήλθε σε 5,9 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 5,3 εκατ. Ευρώ επιβάρυναν το αποτέλεσμα της χρήσης 2023 ενώ 0,6 εκατ. ευρώ καλύφθηκε από ήδη σχηματισθέν αποθεματικό προηγούμενων χρήσεων. Η ετήσια εξοικονόμηση υπολογίζεται σε ύψος 2,5 εκατ. ευρώ περίπου.

Δίκτυο καταστημάτων

Εντός του 2023, η Τράπεζα συνέχισε την πορεία αναδιάρθρωσης του δικτύου με το κλείσιμο 12 καταστημάτων, με στόχο πάντα τον περιορισμό του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας, αλλά παράλληλα και επενδύοντας σε ανθρώπους, δομές, προϊόντα και συστήματα με σκοπό τη δημιουργία μίας Τράπεζας ανταγωνιστικής εμπορικά, σύγχρονης αλλά και με σωστή κατανόηση και διαχείριση των κινδύνων.

Απόφαση αναφορικά με τη λήξη ένταξης στο πλαίσιο του Ν.4172/2013

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του στις 08/11/2023 και σε συνέχεια της από 06/07/2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, αποφάσισε την εκκίνηση της διαδικασίας λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013. Η Τράπεζα στις 19-01-2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄αρίθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013. Τούτων δοθέντων εφόσον η απόφαση της ΓΣ για τη λήξη της ένταξης ληφθεί εντός του 2024, θα ενεργεί για το οικονομικό και λογιστικό έτος 2025 και συνεπώς για το έτος 2024 η Τράπεζα θα θεωρείται ότι παραμένει ενταγμένη στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 και θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της περ. β της παρ.1 του άρθρου 58 του ΚΦΕ.

Β. Σημαντικά γεγονότα

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2023

Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 02/01/2024 τη διακοπή συνεργασίας με το διαχειριστή του χαρτοφυλακίου Omega, εταιρεία με την επωνυμία «Θεά Άρτεμις ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια & πιστώσεις»,

Στις 13/02/2024, ολοκληρώθηκε η αναμεταβίβαση του χαρτοφυλακίου δανείων Omega από την εταιρεία ειδικού σκοπού «Artemis Securitization S.A.» στην Τράπεζα. Τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου ανέλαβαν, ενεργώντας για διαφορετικά τμήματα αυτού η κάθε μία, οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

Απόφαση αναφορικά με τη λήξη ένταξης στο πλαίσιο του Ν.4172/2013

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του στις 08/11/2023 και σε συνέχεια της από 06/07/2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, αποφάσισε την εκκίνηση της διαδικασίας λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013. Η Τράπεζα στις 19-01-2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄αρίθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013. Τούτων δοθέντων εφόσον η απόφαση της ΓΣ για τη λήξη της ένταξης ληφθεί εντός του 2024, θα ενεργεί για το οικονομικό και λογιστικό έτος 2025 και συνεπώς για το έτος 2024 η Τράπεζα θα θεωρείται ότι παραμένει ενταγμένη στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 και θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της περ. β της παρ.1 του άρθρου 58 του ΚΦΕ.

Γ. Διαχείριση Κινδύνων

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

Δεδομένης της φύσης των δραστηριοτήτων του, και του γεγονότος ότι αυτές λαμβάνουν χώρα σε ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον αυξανόμενων απαιτήσεων, ο Όμιλος αναγνωρίζει την έκθεση του σε διάφορες μορφές κινδύνου. Η αποτελεσματική διαχείριση των εν λόγω κινδύνων συνιστά αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας κατάρτισης της στρατηγικής, του επιχειρηματικού σχεδιασμού και της πολιτικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων που υιοθετεί προκειμένου να επιτύχει τους στόχους που έχει θέσει και να διασφαλίσει την προστασία των συμφερόντων του.

Στο ανωτέρω πλαίσιο, η έγκαιρη ανίχνευση, η διαχείριση, η παρακολούθηση και ο έλεγχος των κινδύνων, διαδραματίζουν ουσιώδη ρόλο στην συνολική στρατηγική του ομίλου, ο οποίος διαθέτει πόρους για την διαρκή αναβάθμιση των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, καθώς και τη διατήρηση της πλήρους συμβατότητάς τους με το ισχύον σύστημα εποπτείας, των κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων.

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.

Υπό αυτό το πρίσμα και με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατά την χρήση 2023 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση σχετικών κανονισμών και πολιτικών
- Επικαιροποίηση μοντέλου υπολογισμού προβλέψεων (Moody's Impairment Studio)
- Λειτουργία της πλατφόρμας παρακολούθησης των ενδείξεων αδυναμίας πληρωμής (Utp platform)
- Έναρξη έργου ανάπτυξης μοντέλων πιστοληπτικής διαβάθμισης / ικανότητας ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων (Credit Score Cards)
- Ανάπτυξη εσωτερικού μοντέλου πιστοληπτικής διαβάθμισης οντοτήτων (Credit Lens)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνεχούς προσπάθειας βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Επιπρόσθετα, προωθεί συγχρηματοδοτούμενα χρηματοδοτικά εργαλεία, τα οποία στοχεύουν σε καινοτόμες και φιλικές προς το περιβάλλον επενδύσεις.

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 Χαρτοφυλακίου (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

Ως Λειτουργικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος ενδεχόμενης οικονομικής ζημιάς που πιθανό να προκύψει λόγω ανεπάρκειας ή αστοχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα. Στο λειτουργικό κίνδυνο εντάσσονται ο κίνδυνος απάτης, ο κίνδυνος ανθρώπινου δυναμικού, ο κίνδυνος εξωτερικής ανάθεσης, ο κίνδυνος τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνίας, ο νομικός κίνδυνος & κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο κίνδυνος φυσικής ασφάλειας, ο κίνδυνος υποδείγματος και ο κίνδυνος εκτέλεσης διαδικασιών.

Ο λειτουργικός κίνδυνος πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και την υλοποίηση των στρατηγικών και επιχειρηματικών της στόχων και ενυπάρχει σε κάθε δραστηριότητά της.

Στόχος της Τράπεζας είναι η ελαχιστοποίηση της έκθεσης σε ζημίες προερχόμενες από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα.

Για την επίτευξη του ως άνω στόχου, η Τράπεζα ενσωματώνει μεθοδολογίες, συστήματα και διαδικασίες αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και μετριασμού του λειτουργικού κινδύνου σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της, ενώ ταυτόχρονα επιδιώκει τη συνεχή ενίσχυση των πλαισίων διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και την ανάπτυξη κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων σε όλες τις Μονάδες.

Οι Μονάδες της Τράπεζας είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου στους χώρους ευθύνης τους, καθώς και τη διασφάλιση της επάρκειας των δικλείδων ασφαλείας για το μετριασμό του εν λόγω κινδύνου. Για την υποστήριξη της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σε όλη την Τράπεζα, κάθε Μονάδα ορίζει εκπρόσωπο σε θέματα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου (Risk Control Officer), ο οποίος έχει ως βασική αρμοδιότητα την υποστήριξη, το συντονισμό και την εφαρμογή των διαδικασιών διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου εντός της επιχειρησιακής μονάδας που εκπροσωπεί.

Επιπλέον, η Τράπεζα λαμβάνει τα κάτωθι μέτρα για τη διαχείριση και το μετριασμό του λειτουργικού κινδύνου:

- Ανάπτυξη πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας για την αντιμετώπιση και ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών που ενδέχεται να επηρεάσουν τη συνέχεια της επιχειρησιακής της λειτουργίας σε έκτακτες και κρίσιμες καταστάσεις.
- Σύναψη ασφαλιστηρίων συμβολαίων για την ανάκτηση ενδεχόμενων οικονομικών ζημιών.
- Εφαρμογή κατάλληλων οργανωτικών και τεχνικών μέτρων ασφάλειας πληροφοριών και προστασίας αυτών.
- Ανάπτυξη και διατήρηση επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών για την ομαλή εκτέλεση των εργασιών από τις Μονάδες.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την πρόληψη του λειτουργικού κινδύνου

Δ. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Το 2023 αποτέλεσε έτος σταθμό για τον Όμιλο της Attica Bank, καθώς οι εντατικές προσπάθειες της Διοίκησης έχουν θέσει την Τράπεζα σε τροχιά πλήρους εξυγίανσης και επαναφοράς στη λειτουργική κερδοφορία, μετά από σειρά ετών. Η επίδοση της Attica Bank καθ΄ όλη τη διάρκεια του 2023, επιβεβαίωσε τη συστηματική υλοποίηση των στόχων μας.

Τα αυξημένα καθαρά έσοδα από τόκους κατά 86%, οι συνεχιζόμενες αυξημένες χορηγήσεις κυρίως προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και η μείωση του λειτουργικού κόστους αποτέλεσαν τα «κλειδιά» για την αλλαγή σελίδας. Ειδικότερα, παρατηρήθηκε σημαντική βελτίωση σε όλες τις λειτουργικές γραμμές των οργανικών μεγεθών του Ομίλου παρουσιάζοντας για 4ο συνεχόμενο τρίμηνο θετικό επαναλαμβανόμενο λειτουργικό αποτέλεσμα ύψους €10 εκατ., το οποίο οδήγησε σε λειτουργικά κέρδη ύψους €22 εκατ. για το σύνολο του 2023, αποδεικνύοντας την προσήλωση της Διοίκησης στο στόχο που έχει θέσει για την εξυγίανση και ανασύνταξη της Τράπεζας στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού της Σχεδίου.

Η υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου και η αφοσίωση όλων των στελεχών για την επαναφορά σε λειτουργική κερδοφορία δημιούργησε τις βάσεις να παρουσιάσει ο Όμιλος θετικά απτά αποτελέσματα, όχι μόνο

βελτιώνοντας τα θεμελιώδη μεγέθη, αλλά και παρουσιάζοντας μία πρωτόγνωρη για τα δεδομένα εξέλιξη στον τραπεζικό χώρο. Υπάρχει πλέον ένα δομημένο σχέδιο μετασχηματισμού, με νέες διαδικασίες που έκαναν την Τράπεζα πιο αποδοτική και ευέλικτη, με καινούργια προϊόντα, με νέα δυναμική και εξωστρέφεια. Η Τράπεζα δημιουργεί πλέον οργανικό κεφάλαιο, και παράλληλα με την ισχυρή ρευστότητα που διαθέτει μπορεί να χρηματοδοτεί ακόμη πιο αποτελεσματικά ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Η σημαντική θετική επίδοση για τη χρήση 2023, προήλθε κυρίως από την αύξηση στα λειτουργικά έσοδα του Ομίλου, τα οποία ανήλθαν σε €111,1 εκατ. σε σύγκριση με €48,3 εκατ. κατά την προηγούμενη χρήση. Η Attica Bank, όπως και οι άλλες τράπεζες, ωφελείται από την άνοδο των επιτοκίων σε επίπεδο επιτοκιακών εσόδων, όμως το κύριο όφελος στα έσοδά της προέρχεται αφενός από τη διεύρυνση των εργασιών της, αφετέρου και παράλληλα, από τη μείωση του λειτουργικού κόστους.

Παράλληλα, η επιτυχής ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας ύψους €473,3 εκατ. ενίσχυσε την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα της Τράπεζας, επιβεβαιώνοντας την εμπιστοσύνη τόσο των παλαιών όσο και των νέων μετόχων. Η κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας σε συνδυασμό με αυξημένη εξωστρέφεια της επέτρεψε να παρουσιάσει αξιοσημείωτη αύξηση στην πιστωτική επέκταση που προήλθε κυρίως από την ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, βασικό στρατηγικό στόχο της Τράπεζας. Η πιστωτική επέκταση της Attica Bank αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω και το 2024 ως αποτέλεσμα υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου. Έμφαση θα δοθεί και για το 2024 στην εταιρική τραπεζική, κυρίως στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, καθώς και στη χρηματοδότηση των ελευθέρων επαγγελματιών, όπως π.χ. οι μηχανικοί, προσφέροντας προϊόντα ολιστικής εξυπηρέτησης. Για το 2023, οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τον Απρίλιο του 2023, με την αξιοσημείωτη επίδοση να επιτυγχάνεται κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους όπου οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €306 εκατ.. Η Attica Bank συνεχίζει να εστιάζει στους δυναμικούς κλάδους της Ελληνικής Οικονομίας που αφορούν μεγάλα έργα στην ενέργεια, τις υποδομές, τον τουρισμό, το real estate και τη μεταποίηση. Βασικό ζητούμενο για την Attica Bank είναι η καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη μέσω της σταδιακής βελτιστοποίησης των εσωτερικών λειτουργιών. Η Attica Bank θέλει να γίνει η τράπεζα επιλογής του πελάτη, αποτέλεσμα του πελατοκεντρικού μοντέλου εξυπηρέτησης που αναπτύσσεται καθημερινά.

Βασικός στόχος της Τράπεζας παραμένει και για το 2024, η εκκαθάριση του ενεργητικού από τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια καθώς και η μείωση του σχετικού δείκτη. Στο πλαίσιο αυτό, η επιτυχής ολοκλήρωση της συμφωνίας με επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. για την πώληση του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, ενίσχυσε τόσο τα κεφάλαια όσο και τη ρευστότητα της Τράπεζας, δίνοντας επιπλέον ώθηση να συνεχίσει η Attica Bank την πορεία μετασχηματισμού και ανάπτυξης. Επιπλέον, τον Οκτώβριο 2023, ολοκληρώθηκε η επαναγορά του συνόλου των ομολόγων των τιτλοποιήσεων Metexelixis και Omega, ενώ τον Φεβρουάριο του 2024 ανακοινώθηκε ο νέος διαχειριστής για το χαρτοφυλάκιο Omega. Τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου δανείων ανέλαβαν οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, ενεργώντας για διαφορετικά τμήματα αυτού η κάθε μία.

Η Στρατηγική Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Τράπεζας προβλέπει ότι μέσω οργανικών και μη ενεργειών, ο σχετικός δείκτης θα μειωθεί σταδιακά. Ειδικότερα, μέσω (i) βέλτιστης παρακολούθησης των διαχειριστών των τιτλοποιήσεων, (ii) ad hoc αναδιάρθρωσης ορισμένων χαρτοφυλακίων και (iii) της πιθανής ένταξης χαρτοφυλακίων στο Πρόγραμμα «Ηρακλής ΙΙΙ», η οποία δεν έχει αποφασιστεί από το Δ.Σ., η Attica Bank προτίθεται να διαχειριστεί αποτελεσματικά το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εμφανίζεται πολύ αισιόδοξη για τη χρήση 2024, καθώς διαθέτει επαρκή ρευστότητα και κεφάλαια, τα οποία διοχετεύει στην αγορά για την ενίσχυση επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Με ευελιξία, προσωποποιημένη εξυπηρέτηση, σύγχρονη τραπεζική κουλτούρα αλλά και το κατάλληλο ανθρώπινο δυναμικό, η Attica Bank έχει όλα τα εχέγγυα μόνο να πετύχει. Η νέα χρονιά, που συμπίπτει με τον εορτασμό των 100 χρόνων λειτουργίας της, σηματοδοτεί την αρχή για μία νέα καθαρή, επαρκώς κεφαλαιοποιημένη και πελατοκεντρική ευέλικτη Τράπεζα που έχει ως στόχο να επιστρέψει αξία στους μετόχους, εργαζομένους και πελάτες της. Ήδη από τις αρχές του 2024, η Διοίκηση της Attica Bank, στο πλαίσιο υλοποίησης του στρατηγικού της σχεδιασμού έχει ήδη ξεκινήσει όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για την πιθανή συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, με στόχο τις συνέργειες που θα προκύψουν να οδηγήσουν σε εξυγίανση και των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της αύξησης του μεγέθους τους και την παρουσία τους στα τραπεζικά δρώμενα.

Ε. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεόμενα 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 31/12/2023:

Ε1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31/12/2023	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις	Ενοίκια
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100	100%	44	216	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	2.531	50%	0	0	0
Intrakat Ανώνυμη Εταιρεία Τεχνικών Και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία		0%	48.994	0	0
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων		0%	1	0	0
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)		0%	0	0	255
Σύνολο	**2.631**	**0**	**49.039**	**216**	**255**

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας	Λοιπές υποχρεώσεις
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	313	5.300	7
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	277	0	0
Thrivest Holding LTD	1.038	0	0
Intrakat Ανώνυμη Εταιρεία Τεχνικών Και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	2.977	0	0
Παγκρήτια Τράπεζα	681	0	0
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	590	0	0
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)	4.953	13.000	253
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	1.379	0	0
Σύνολο	**12.208**	**18.300**	**260**

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Έσοδα εισπρακτέα	Τόκοι χορηγήσεων	Προμήθειες
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1	1	0	241
Rinoa LTD	0	0	1	0
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	0	0	17	0
ES Gini Investments Limited	0	0	8	0
Intrakat Ανώνυμη Εταιρεία Τεχνικών Και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	0	0	1.220	115
Παγκρήτια Τράπεζα	0	25	0	0
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	0	33	0	0
Σύνολο	**1**	**59**	**1.246**	**356**

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Έξοδα πληρωτέα	Ενοίκια
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	54	0	0
Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.)	3	0	0
Intrakat Ανώνυμη Εταιρεία Τεχνικών Και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	346	0	0
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	9	483	0
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)	83	0	356
Σύνολο	**495**	**483**	**356**

Εγγυητικές επιστολές

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Εγγυητικές επιστολές
Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)	11
Intrakat Ανώνυμη Εταιρεία Τεχνικών Και Ενεργειακών Έργων / Άκτωρ Ανώνυμη Τεχνική Εταιρεία	37.394
Σύνολο	**37.405**

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 31/12/2023 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Τράπεζα
Απαιτήσεις	78	78
Υποχρεώσεις	483	483
Τόκοι έσοδα	1	1
Τόκοι έξοδα	3	3
Μισθοί και ημερομίσθια	2.845	2.845
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	765	609

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 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, 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 βιώσιμο και 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. Με την ολοκλήρωση της επιτυχούς αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και τον περιορισμό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Attica Bank κατάφερε με συστηματικές ενέργειες της διοικητικής της ομάδας και την εμπιστοσύνη παλαιών και νέων μετόχων να θέσει τις βάσεις για την επόμενη μέρα και να προχωρήσει δυναμικά στον μετασχηματισμό του λειτουργικού της μοντέλου.

Η Attica Bank γνωρίζοντας τις ιδιαιτερότητες και τις ανάγκες της τραπεζικής αγοράς όπου υπάρχει διαπιστωμένη ανάγκη αναζήτησης χρηματοδοτικών μέσω και εργαλείων σε επενδύσεις που αφορούν τους τομείς της ενέργειας, του τουρισμού, των υποδομών, ακινήτων και της μεταποίησης, διαθέτει την ευελιξία, τη σύγχρονη τραπεζική κουλτούρα καθώς και το ανθρώπινο δυναμικό προκειμένου να ανταπεξέλθει απόλυτα σε αυτό το ρόλο. Οι άρρηκτοι διαχρονικά δεσμοί με τους μηχανικούς βρίσκουν την Τράπεζα σε προνομιακή θέση ως προς τη χρηματοδότηση των προαναφερθέντων επενδύσεων.

Παράλληλα, λαμβάνοντας υπόψη και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τον εντονότερο ανταγωνισμό που υπάρχει στο τραπεζικό σύστημα, ιδιαίτερα στις σημερινές συνθήκες πιστωτικής επέκτασης, η Attica Bank συνεχίζει να δίνει το δυναμικό παρόν με νέα χρηματοδοτικά εργαλεία και εξειδικευμένα προϊόντα, καλύπτοντας τη μεγάλη ζήτηση που υπάρχει για τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες αποτελούν και την πλειονότητα της Ελληνικής αγοράς.

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 της. 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.

- 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.

- Στην ενδυνάμωση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης με την αλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου και τη σύσταση νέων επιτροπών με στόχο τη λήψη άμεσων αποφάσεων, μετατρέποντας την Τράπεζα σε έναν οργανισμό, ευέλικτο, παραγωγικό που θα έχει διαρκή παρουσία με αειφόρο ανάπτυξη και θετικό πρόσημο.

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.

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. Το ESG αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αναπτυξιακής στρατηγικής της Τράπεζας.

Προτεραιότητα της Attica Bank για το 2024 παραμένει η οριστική εξυγίανση του ισολογισμού της. Καθοριστικό για την περαιτέρω δραστική εξυγίανση του ενεργητικού της από τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) θα είναι η συμμετοχή στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων «Ηρακλής», κάτι το οποίο εξετάζεται ενδελεχώς. Παράλληλα, η ενδεχόμενη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, στο πλαίσιο υλοποίησης της επενδυτικής συμφωνίας, η οποία υπογράφηκε στις 20/04/2023 μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Τράπεζας, και εφόσον αυτή εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα και των δύο χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, όσο και των μετόχων και των αρμόδιων εποπτικών αρχών, θα αποτελέσει ένα μεγάλο και καθοριστικό βήμα στη δημιουργία ενός ισχυρού, υγιούς χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, το οποίο βασικό σκοπό θα ανταποκρίνεται στις σύγχρονες απαιτήσεις της αγοράς, θα προσφέρει χρήσιμα χρηματοοικονομικά εργαλεία και υπηρεσίες και θα στηρίζει το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και την ελληνική οικονομία.

Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 8 και 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2178, μαζί με τις πρόσφατες τροποποιήσεις που έχουν γίνει μέσω της προσθήκης του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2023/2486.

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 19Α ή στο άρθρο 29Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ αναφορικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες και καθορίζεται η μεθοδολογία για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης.

Ο υπολογισμός του δείκτη πράσινων στοιχείων ενεργητικού (Green Asset Ratio - GAR) για τα ανοίγματα εντός ισολογισμού καλύπτει τις ακόλουθες λογιστικές κατηγορίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων των δανείων και των προκαταβολών, των χρεωστικών τίτλων, των μετοχικών τίτλων και των ανακτηθεισών εξασφαλίσεων.

Αναφορικά με την ευθυγράμμιση για την ταξινομία αξιολογούνται τα εξής περιουσιακά στοιχεία:

- Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβεσμένο κόστος
- Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι 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 ταξινομία εξαιρούνται:

- Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση
- Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν έκθεση μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με το άρθρο 19Α ή το άρθρο 29Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ
- Επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι προς διαπραγμάτευση

Κατά τον υπολογισμό των βασικών δεικτών επιδόσεων (ΒΔΕ) για ανοίγματα εκτός ισολογισμού λαμβάνονται υπόψη οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που χορηγούνται από το πιστωτικό ίδρυμα και τα στοιχεία

ενεργητικού υπό διαχείριση για μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εγγυήσεων και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, όπως οι δεσμεύσεις, εξαιρούνται από τον υπολογισμό αυτό.

Συνοπτική Περιγραφή Green Asset Ratio της Attica Bank

Για πρώτη φορά, η Attica Bank γνωστοποιεί τους ΒΔΕ σύμφωνα με τον κανονισμό Ταξινομίας της ΕΕ αναφορικά με τα ποσοστά πράσινων στοιχείων ενεργητικού. Η έκθεση βασίζεται στις αναφορές των εταιρειών που βρίσκονται στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και ανήκουν στην περίμετρο της Οδηγίας NFRD (Non-Financial Reporting Directive) σχετικά με το ποσοστό επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης του κύκλου εργασιών (Turnover) και κεφαλαιουχικών δαπανών (CAPEX) τους. Επίσης, στην περίμετρο επιλεξιμότητας συμμετέχουν στεγαστικά δάνεια, δάνεια με σκοπό την ανακαίνιση κτιρίων καθώς και με σκοπό την αγορά αυτοκινήτων.

Στο κλείσιμο του έτους 2023, το συνολικό ποσοστό πράσινων στοιχείων ενεργητικού της Attica Bank με βάση τον κύκλο εργασιών ανήλθε σε 0,66% του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού, ενώ με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες ανήλθε σε 3,90%. Τα ποσοστά αυτά καλύπτουν τις δραστηριότητες που ανήκουν στους δύο σχετικούς με το κλίμα περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ (μετριασμός κλιματικής αλλαγής, προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή) και αφορούν τη χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD.

Το συνολικό καθαρό ποσό των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού GAR ανήλθε σε €2,9 δισεκατομμύρια κατά το τέλος του έτους 2023, ενώ οι δραστηριότητες που αξιολογούνται ως επιλέξιμες βάσει της Ταξινομίας της ΕΕ ανήλθαν σε €610,09 εκατ. Η Attica Bank έχει περιορισμένες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες που ασκούν οικονομικές δραστηριότητες σχετικές με τη χρήση πυρηνικών εγκαταστάσεων ή ορυκτών καυσίμων.

Το επόμενο χρονικό διάστημα, η Τράπεζα θα συνεχίσει να ενσωματώνει κατάλληλα δεδομένα στα συστήματά της, με στόχο την περαιτέρω συμμόρφωσή της με τις νόμιμες υποχρεώσεις αναφοράς βιώσιμων οικονομικών στοιχείων.

Κύριες Επισημάνσεις

Αρχές αναφοράς

Η ετοιμασία της Έκθεσης βασίζεται στα Άρθρα 8 και 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2178, μαζί με τις πρόσφατες τροποποιήσεις που έχουν γίνει μέσω της προσθήκης του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2023/2486.

Συμβολή στους περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ

Μέσω της χρηματοδότησης, των επενδύσεων σε ομόλογα αλλά και μετοχές σε μεγάλες επιχειρήσεις που υπόκεινται στην περίμετρο της Οδηγίας NFRD, καθώς και με το δανεισμό σε ιδιώτες για αγορά ή ανακαίνιση σπιτιού και αγορά αυτοκινήτου, η Attica Bank υποστηρίζει οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν στους περιβαλλοντικούς στόχους του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής (climate change mitigation) και της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (climate change adaptation) βάσει της Ταξινομίας της ΕΕ.

Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης

Με βάση την Ταξινομία της ΕΕ, οι εταιρίες που ασκούν βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες δεν πρέπει να προκαλούν σημαντικές βλάβες σε κανέναν από τους έξι περιβαλλοντικούς πυλώνες (κριτήρια Do No Significant Harm - DNSH). Η αξιολόγηση της συμμόρφωσης στα κριτήρια DNSH βασίζεται στις δημοσιεύσεις των επιχειρήσεων. Εάν δεν είναι δυνατή η συγκέντρωση όλων των αποδεικτικών στοιχείων για την πλήρη συμμόρφωση με τα σχετικά κριτήρια, οι δραστηριότητες δεν μπορούν να χαρακτηριστούν ως ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία της ΕΕ.

Ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις

Κατά την αξιολόγηση των ευθυγραμμισμένων οικονομικών δραστηριοτήτων, η συμμόρφωση με τις ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις (minimum safeguards) του Κανονισμού 2020/852 είναι υποχρεωτική. Ο σκοπός των ελάχιστων κοινωνικών διασφαλίσεων είναι να αποτρέψουν τη θεώρηση των οικονομικών δραστηριοτήτων ως βιώσιμες, εάν αυτές προκαλούν αρνητικές επιπτώσεις σε θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων ή σε άλλα θέματα

κοινωνικής συνοχής. Οι ευθυγραμμισμένες δραστηριότητες που αξιολογήθηκαν για τον υπολογισμό του συνολικού ποσοστού πράσινων στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας προέρχονται από εταιρείες οι οποίες υποχρεούνται να συμμορφώνονται με τις εν λόγω διασφαλίσεις που ορίζει η Ταξινομία, παρέχοντας κατ' επέκταση διαβεβαίωση ότι οι σχετικές εκθέσεις της Τράπεζας είναι σύμφωνες με το συγκεκριμένο Κανονισμό. Από την εν λόγω απαίτηση εξαιρούνται οι δραστηριότητες που εμπίπτουν στις κατηγορίες των νοικοκυριών.

Περιορισμός στα δεδομένα

Κατά την αξιολόγηση των δραστηριοτήτων που είναι επιλέξιμες και ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία για χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες, απαιτούνται δημοσιευμένες πληροφορίες που παρέχονται από τις εν λόγω εταιρείες. Ωστόσο, η πλήρης συλλογή δεδομένων έχει αποτελέσει περιορισμό κατά την ετοιμασία της τρέχουσας αναφοράς των δραστηριοτήτων που ευθυγραμμίζονται με την Ταξινομία. Δεν υφίστανται δημοσιευμένες αναφορές από τις χρηματοπιστωτικές εταιρείες σχετικά με τους ΒΔΕ που ευθυγραμμίζονται με την Ταξινομία, ενώ οι μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες δεν έχουν δημοσιεύσει δεδομένα για το έτος 2023. Κατά συνέπεια, η τρέχουσα αναφορά της Ταξινομίας βασίζεται σε δεδομένα του έτους 2022.

Η Τράπεζα διαθέτει ανοίγματα σε προϊόντα λιανικής τραπεζικής, τα οποία είναι επιλέξιμα και πληρούν ουσιαστικά κριτήρια της Ταξινομίας. Τα εν λόγω προϊόντα περιλαμβάνουν στεγαστικά δάνεια για την αγορά, ανέγερση ή επισκευή κατοικίας υψηλής ενεργειακής απόδοσης, στεγαστικά δάνεια με αποκλειστικό σκοπό εργασίες ενεργειακής αναβάθμισης, δανειοδοτήσεις των Προγραμμάτων Εξοικονομώ που πληρούν τα κριτήρια μείωσης της κατανάλωσης πρωτογενούς ενέργειας κατά τουλάχιστον 30%, καθώς και καταναλωτικά δάνεια για την αγορά υβριδικών / μικροτύπου L / ηλεκτρικών οχημάτων, τα τελευταία εκ των οποίων δεν παράγουν εκπομπές CO2. Τα εν λόγω προϊόντα πληρούν τις απαιτήσεις περί σημαντικής συνεισφοράς στην Ταξινομία, ωστόσο δε διαθέτουν απόδειξη συμμόρφωσης με τα κριτήρια DNSH. Ως εκ τούτου, τα ανωτέρω ανοίγματα αναγνωρίζονται ως επιλέξιμα και μη ευθυγραμμισμένα. Περαιτέρω πληροφορίες για τα προαναφερθέντα προϊόντα λιανικής τραπεζικής περιλαμβάνονται στην ενότητα "Β. Βιώσιμες Τραπεζικές Λειτουργίες".

Παράλληλα, η Τράπεζα διαθέτει ανοίγματα με σκοπό τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων που συνδέονται με την παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές (χρηματοδότηση επενδύσεων έργων ΑΠΕ). Ωστόσο, το σύνολο των εν λόγω χρηματοδοτήσεων αφορούν σε εταιρείες οι οποίες δεν υπόκεινται στην περίμετρο της Οδηγίας NFRD, και επομένως δε δύνανται να περιληφθούν στον αριθμητή του ΒΔΕ. Περαιτέρω πληροφορίες περιλαμβάνονται στην ενότητα "Β. Βιώσιμες Τραπεζικές Λειτουργίες".

Επιπλέον, η Τράπεζα διαθέτει ανοίγματα σε πράσινα ομόλογα συνολικού επιλέξιμου ποσού €28,68 εκατ. Οι εκδότριες εταιρείες των εν λόγω ομολόγων δεν παρέχουν κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς απόδειξη ότι οι δραστηριότητές τους πληρούν τα κριτήρια DNSH της Ταξινομίας της ΕΕ. Ως εκ τούτου, τα συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού δε δύνανται να κατηγοριοποιηθούν ως ευθυγραμμισμένα.

Τέλος, η αναφορά σχετικά με την επιλεξιμότητα για τους τέσσερις επιπλέον περιβαλλοντικούς στόχους που εισήγαγε η Ταξινομία της ΕΕ κατά το 2023 δεν είναι δυνατή λόγω έλλειψης σχετικών στοιχείων στις δημοσιεύσεις των εταιρειών κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Το επόμενο χρονικό διάστημα, η Τράπεζα θα συνεχίσει να συλλέγει τα απαραίτητα στοιχεία από τους πελάτες της, καθώς και να ενσωματώνει επιπλέον πληροφορίες και κατάλληλα δεδομένα στα συστήματά της, με στόχο την προώθηση της περαιτέρω ευθυγράμμισης με την Ταξινομία της ΕΕ και την περαιτέρω συμμόρφωσή της με τις νόμιμες υποχρεώσεις αναφοράς βιώσιμων οικονομικών στοιχείων.

1. Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινομία

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού	**ΒΔΕ (****)**	**ΒΔΕ (*****)**	**% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) (***)**	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)**	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)**
Βασικός ΒΔΕ	**Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) αποθέματος**	19,39	0,66%	3,90%	77,63%	48,95%	22,37%

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού	ΒΔΕ	ΒΔΕ	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού)	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)**	**% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)**
Πρόσθετοι ΒΔΕ	*GAR (ροή)*	34,02	8,41%	32,29%	0,90%	N/A	N/A
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (*)	N/A	N/A	N/A			
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	57,36	10,54%	58,04%			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0,00	0,00%	0,00%			
	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (**)	N/A	N/A	N/A			

(*) Για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ ή τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 325α παράγραφος 1 του ΚΚΑ
(**) Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από υπηρεσίες εκτός της δανειοδότησης και των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση
(***) % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού
(****) βάσει του ΒΔΕ κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου
(*****) βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου, με εξαίρεση τις δραστηριότητες δανειοδότησης όπου για τη γενική δανειοδότηση χρησιμοποιείται ο ΒΔΕ κύκλου εργασιών

2.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR Turnover

Εκατ. EUR		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)								
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	1.080,61	610,09	19,39	0,00	0,00	6,04	0,00	0,00	0,00	0,00	610,09	19,39	0,00	0,00	6,04
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	116,29	36,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,21	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Πιστωτικά ιδρύματα	115,94	36,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,17	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	113,55	35,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,84	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Μετοχικοί τίτλοι	2,39	0,33	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,33	0,00		0,00	0,00
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,34	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,30	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,30	0,04	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,04	0,00		0,00	0,00
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,04	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,04	0,01	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,01	0,00		0,00	0,00
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	236,24	115,76	19,39	0,00	0,00	6,04	0,00	0,00	0,00	0,00	115,76	19,39	0,00	0,00	6,04

21	Δάνεια και προκαταβολές	196,48	103,75	18,42	0,00	0,00	2,91	0,00	0,00	0,00	0,00	103,75	18,42	0,00	0,00	2,91
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	38,72	11,02	0,97	0,00	0,00	3,13	0,00	0,00	0	0,00	11,02	0,97	0,00	0,00	3,13
23	Μετοχικοί τίτλοι	1,04	0,99	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,99	0,00		0,00	0,00
24	**Νοικοκυριά**	682,18	412,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	412,20	0,00	0,00	0,00	0,00
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	403,64	403,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	403,64	0,00	0,00	0,00	0,00
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	7,51	7,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,51	0,00	0,00	0,00	0,00
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	1,05	1,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,05	0,00	0,00	0,00	0,00
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	45,91	45,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45,91	0,00	0,00	0,00	0,00
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)**	1.844,81														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	2.593,95														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	2.593,95														
35	Δάνεια και προκαταβολές	2.584,34														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	0,00														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,00														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	9,18														
39	Μετοχικοί τίτλοι	0,43														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	0,01														
41	Δάνεια και προκαταβολές	0,00														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0,00														
43	Μετοχικοί τίτλοι	0,01														
44	**Παράγωγα**	0,00														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	53,43														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	52,57														
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.**	-855,14														
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	2.925,42	610,09	19,39	0,00	0,00	6,04	0,00	0,00	0,00	0,00	610,09	19,39	0,00	0,00	6,04
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	843,04														
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	340,16														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	356,86														

52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	146,02														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού***	3.768,46	610,09	19,39	0,00	0,00	6,04	0,00	0,00	0,00	0,00	610,09	19,39	0,00	0,00	6,04
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	57,36	33,07	6,05	0,00	0,00	0,93	0,00	0,00	0,00	0,00	33,07	6,05	0,00	0,00	0,93
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Η διαφορά στο συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού που βρίσκεται στο υπόδειγμα GAR και σε αυτό που βρίσκεται στον ισολογισμό της Τράπεζας οφείλεται στις διαφορετικές λογιστικές προσεγγίσεις που εφαρμόστηκαν.

3.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR CAPEX

Εκατ. EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T													
			Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)							
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	1.080,61	650,31	112,63	0,00	0,08	3,33	1,34	1,34	0,00	0,00	651,65	113,97	0,00	0,08	3,33
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	116,29	36,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,80	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Πιστωτικά ιδρύματα	115,94	36,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,75	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	113,55	36,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36,42	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Μετοχικοί τίτλοι	2,39	0,33	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,33	0,00		0,00	0,00
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,34	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,30	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,30	0,04	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,04	0,00		0,00	0,00
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,04	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,04	0,01	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,01	0,00		0,00	0,00
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	236,24	155,40	112,63	0,00	0,08	3,33	1,34	1,34	0,00	0,00	156,74	113,97	0,00	0,08	3,33
21	Δάνεια και προκαταβολές	196,48	134,04	102,34	0,00	0,00	0,20	1,34	1,34	0,00	0,00	135,38	103,68	0,00	0,00	0,20
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	38,72	20,38	10,21	0,00	0,00	3,13	0,00	0,00	0,00	0,00	20,38	10,21	0,00	0,00	3,13
23	Μετοχικοί τίτλοι	1,04	0,98	0,08		0,08	0,00	0,00	0,00		0,00	0,98	0,08		0,08	0,00
24	**Νοικοκυριά**	682,18	412,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	412,20	0,00	0,00	0,00	0,00
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	403,64	403,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	403,64	0,00	0,00	0,00	0,00
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	7,51	7,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,51	0,00	0,00	0,00	0,00
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	1,05	1,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,05	0,00	0,00	0,00	0,00
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	45,91	45,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45,91	0,00	0,00	0,00	0,00
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από του αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)**	1.844,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	2.593,95														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	2.593,95														
35	Δάνεια και προκαταβολές	2.584,34														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	0,00														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,00														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	9,18														
39	Μετοχικοί τίτλοι	0,43														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	0,01														
41	Δάνεια και προκαταβολές	0,00														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0,00														
43	Μετοχικοί τίτλοι	0,01														

44	**Παράγωγα**	0,00														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	53,43														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	52,57														
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.**	-855,14														
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	2.925,42	650,31	112,63	0,00	0,08	3,33	1,34	1,34	0,00	0,00	651,65	113,97	0,00	0,08	3,33
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	843,04														
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	340,16														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	356,86														
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	146,02														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	3.768,46	650,31	112,63	0,00	0,08	3,33	1,34	1,34	0,00	0,00	651,65	113,97	0,00	0,08	3,33
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού – Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	57,36	45,71	32,87	0,00	0,00	0,04	0,43	0,43	0,00	0,00	46,13	33,29	0,00	0,00	0,04
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

4. GAR- Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς Turnover

		a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab
	Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**				**Προσαρμογή της κλιματικής αλλαγής (CCA)**				**Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες		ΜΜΕ και άλλες ΜΕ που δεν σχετίζονται με NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες		ΜΜΕ και άλλες ΜΕ που δεν σχετίζονται με NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες		ΜΜΕ και άλλες ΜΕ που δεν σχετίζονται με NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920	15,64	3,24			0,00	0,00			15,64	3,24		

2	3511	3,98	0,00		0,00	0,00		3,98	0,00	
3	4211	78,63	12,50		0,00	0,00		78,63	12,50	
4	4672	0,22	0,00		0,00	0,00		0,22	0,00	
5	5221	8,43	2,81		0,00	0,00		8,43	2,81	
6	6410	0,52	0,00		0,00	0,00		0,52	0,00	
7	6420	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	
8	0710	0,27	0,00		0,00	0,00		0,27	0,00	
9	2351	5,79	0,84		0,00	0,00		5,79	0,84	
10	5010	2,29	0,00		0,00	0,00		2,29	0,00	

5. GAR- Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς CAPEX

	Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή της κλιματικής αλλαγής (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες		ΜΜΕ και άλλες ΜΕ που δεν σχετίζονται με NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες		ΜΜΕ και άλλες ΜΕ που δεν σχετίζονται με NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες		ΜΜΕ και άλλες ΜΕ που δεν σχετίζονται με NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920	31,20	28,13			0,60	0,60			31,81	28,73		
2	3511	20,89	0,00			0,00	0,00			20,89	0,00		
3	4211	82,86	73,75			0,74	0,74			83,60	74,49		
4	4672	0,40	0,00			0,00	0,00			0,40	0,00		
5	5221	11,15	9,09			0,00	0,00			11,15	9,09		
6	6410	0,52	0,00			0,00	0,00			0,52	0,00		
7	6420	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00		
8	0710	0,51	0,00			0,00	0,00			0,51	0,00		
9	2110	0,22	0,00			0,00	0,00			0,22	0,00		
10	2351	5,49	1,57			0,00	0,00			5,49	1,57		
11	5010	2,15	0,08			0,00	0,00			2,15	0,08		

6. ΒΔΕ GAR αποθέματος Turnover

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)									Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	56,46%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	56,46%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	28,68%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,09%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,08%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,01%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,03%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,03%	0,00%		0,00%	0,00%	0,06%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,01%
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	10,71%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,71%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	6,27%
21	Δάνεια και προκαταβολές	9,60%	1,70%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,60%	1,70%	0,00%	0,00%	0,27%	5,21%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,02%	0,09%	0,00%	0,00%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%	0,09%	0,00%	0,00%	0,29%	1,03%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,09%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,09%	0,00%		0,00%	0,00%	0,03%
24	**Νοικοκυριά**	38,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,10%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	37,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,71%

26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										0,03%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	20,85%	0,66%	0,00%	0,00%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,85%	0,66%	0,00%	0,00%	0,21%	77,63%

7. ΒΔΕ GAR αποθέματος CAPEX

Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)									
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	60,18%	10,42%	0,00%	0,01%	0,31%	0,12%	0,12%	0,00%	0,00%	60,30%	10,55%	0,00%	0,01%	0,31%	28,68%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	3,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,09%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,08%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,01%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,03%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,03%	0,00%	0,00%		0,00%	0,06%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,01%
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	14,38%	10,42%	0,00%	0,01%	0,31%	0,12%	0,12%	0,00%	0,00%	14,50%	10,55%	0,00%	0,01%	0,31%	6,27%
21	Δάνεια και προκαταβολές	12,40%	9,47%	0,00%	0,00%	0,02%	0,12%	0,12%	0,00%	0,00%	12,53%	9,59%	0,00%	0,00%	0,02%	5,21%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,89%	0,94%	0,00%	0,00%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,89%	0,94%	0,00%	0,00%	0,29%	1,03%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,09%	0,01%		0,01%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,09%	0,01%	0,00%		0,00%	0,03%
24	**Νοικοκυριά**	38,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,10%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	37,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,71%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%

27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										0,03%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	22,23%	3,85%	0,00%	0,00%	0,11%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	22,28%	3,90%	0,00%	0,00%	0,11%	77,63%

8. ΒΔΕ GAR ροής Turnover

% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)									Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμεσ δραστηριότητεσ (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	49,38%	8,41%	0,00%	0,00%	1,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,38%	8,41%	0,00%	0,00%	1,17%	100%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	28%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0%
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0%
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	34,46%	8,41%	0,00%	0,00%	1,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	34,46%	8,41%	0,00%	0,00%	1,17%	53%
21	Δάνεια και προκαταβολές	32,84%	8,24%	0,00%	0,00%	1,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,84%	8,24%	0,00%	0,00%	1,17%	47%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,62%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,62%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	6%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0%
24	**Νοικοκυριά**	13,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	19%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	10,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	1,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%

29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	49,38%	8,41%	0,00%	0,00%	1,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	49,38%	8,41%	0,00%	0,00%	1,17%	100,00%

9. ΒΔΕ GAR ροής CAPEX

% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)									
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
-	**GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή**															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	54,42%	32,29%	0,00%	0,00%	3,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	54,42%	32,29%	0,00%	0,00%	3,16%	100,00%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,89%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,89%
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,83%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,89%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	εκ των οποίω ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	39,50%	60,86%	0,00%	0,00%	5,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	39,50%	60,86%	0,00%	0,00%	5,95%	52,96%
21	Δάνεια και προκαταβολές	37,94%	68,16%	0,00%	0,00%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,94%	68,16%	0,00%	0,00%	0,40%	46,84%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,56%	4,97%	0,00%	0,00%	48,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,56%	4,97%	0,00%	0,00%	48,43%	6,12%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Νοικοκυριά**	13,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	19,16%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	10,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,74%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,74%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	1,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,89%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,46%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	54,42%	32,29%	0,00%	0,00%	3,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	54,42%	32,29%	0,00%	0,00%	3,16%	100,00%

10. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει Turnover

	% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T													
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)								
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	57,65%	10,54%	0,00%	0,00%	1,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	57,65%	10,54%	0,00%	0,00%	1,62%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

11. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού βάσει CAPEX

	% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T													
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)								
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	79,68%	57,30%	0,00%	0,00%	0,06%	0,74%	0,74%	0,00%	0,00%	80,42%	58,04%	0,00%	0,00%	0,06%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

Γραμμή	Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια	
1	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων	ΟΧΙ
2	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή και ασφαλή λειτουργία νέων πυρηνικών εγκαταστάσεων για την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή βιομηχανικής θερμότητας, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες.	ΟΧΙ
3	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην ασφαλή λειτουργία υφιστάμενων πυρηνικών εγκαταστάσεων που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια ή βιομηχανική θερμότητα, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους.	ΟΧΙ
	Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια	
4	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή ή τη λειτουργία εγκαταστάσεων ηλεκτροπαραγωγής που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ
5	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΟΧΙ
6	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων	ΟΧΙ

Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες Turnover Εκατ. EUR	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	19,39	0,66%	19,39	0,66%	0,00	0,00%
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	19,39	0,66%	19,39	0,66%	0,00	0,00%

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες CAPEX Εκατ. EUR	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%

2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	113,97	3,90%	112,63	3,85%	1,34	0,05%
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	113,97	3,90%	112,63	3.85%	1,34	0,05%

Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες Turnover Εκατ. EUR	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%

5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	19,39	100,00%	19,39	100,00%	0,00	0,00%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	19,39	100,00%	19,39	100,00%	0,00	0,00%

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες CAPEX Εκατ. EUR	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/ 2139 στον **αριθμητή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	113,97	100,00%	112,63	98,82%	1,34	1,18%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	113,97	100,00%	112,63	98,82%	1,34	1,18%

Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες Turnover Εκατ. EUR	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	23,82	0,61%	23,82	0,61%	0,00	0,00%
5	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
6	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	566,865	19,58%	566,865	19,58%	0,00	0,00%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	590,68	20,19%	590,680	20,19%	0,00	0,00%

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες CAPEX Εκατ. EUR	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		CCM + CCA		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	3,54	0,66%	3,54	0,66%	0,00	0,00%
5	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
6	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	534,12	17,72%	534,12	17,72%	0,00	0,00%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	537,66	18,38%	537,66	18,38%	0,00	0,00%

Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες Turnover Εκατ. EUR	Ποσό	Ποσοστό
1	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
2	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%

3	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
4	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
5	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
6	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	2.315,34	79,15%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	2.315,34	79,15%

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες CAPEX Εκατ. EUR	Ποσό	Ποσοστό
1	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
2	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
3	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
4	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
5	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
6	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον **παρονομαστή** του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0,00	0,00%
7	**Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	2.273,78	77,72%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	2.273,78	77,72%

Δείκτες 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 Category	ID	Metric	Type	2023	Unit	Reference
ENVIRONMENTAL	C-E1	Scope 1 emissions - Total amount of direct emissions (Scope 1)	Quantitative	36,67	Tons CO2 equivalent (tCO2e)	31/12/2023 Financial Report
	C-E1	Scope 1 emissions - GHG intensity of Scope 1 emissions	Quantitative	ND	Ratio	
	C-E2	Scope 2 emissions - Total amount of indirect emissions (Scope 2)	Quantitative	-	Tons CO2 equivalent (tCO2e)	
	C-E2	Scope 2 emissions - GHG intensity of Scope 2 emissions	Quantitative	ND	Ratio	
	C-E3	Energy consumption and production - Total amount of energy consumed within the organisation	Quantitative	2928	Megawatt hour (MWh)	31/12/2023 Financial Report
	C-E3	Energy consumption and production - Percentage of electricity consumed	Quantitative	100%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-E3	Energy consumption and production - Percentage of renewable energy consumed	Quantitative	0%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-E3	Energy consumption and production - Total amount of energy produced	Quantitative	ND	Megawatt hour (MWh)	
	C-E3	Energy consumption and production - Percentage of renewable energy produced	Quantitative	ND	Percentage (%)	
	A-E1	Scope 3 emissions - Total amount of other indirect emissions (Scope 3)	Quantitative	-	Tons CO2 equivalent (tCO2e)	
	A-E1	Scope 3 emissions - GHG intensity of Scope 3 emissions	Quantitative	ND	Ratio	
	A-E2	Climate change risks and opportunities - Discussion of climate change-related risks and opportunities that can affect business operations	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
	A-E3	Waste management - Total amount of hazardous waste	Quantitative	ND	Tons	
	A-E3	Waste management - Total amount of non-hazardous waste	Quantitative	ND	Tons	
	A-E3	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Recycled	Quantitative	ND	Percentage (%)	

	A-E3	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Composted	Quantitative	ND	Percentage (%)	
	A-E3	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Incinerated	Quantitative	ND	Percentage (%)	
	A-E3	Waste management - Percentage of waste by type of treatment - Landfilled	Quantitative	ND	Percentage (%)	
	A-E4	Total amount of effluent discharge containing polluting substances	Quantitative	ND	Cubic meters (m3)	
	A-E5	Biodiversity sensitive areas - Description of the impact of business operations on biodiversity sensitive areas	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
SOCIAL	C-S1	Stakeholder engagement - Discussion of organisation's main stakeholders and analysis of key stakeholder engagement practices	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
	C-S2	Percentage of female employees	Quantitative	57%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-S3	Percentage of women in managerial positions (i.e. top 10% of employees by total compensation)	Quantitative	37%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-S4	Employee turnover - Percentage of full-time employee voluntary turnover	Quantitative	14,98%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-S4	Employee turnover - Percentage of full-time employee involuntary turnover	Quantitative	0,9%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-S5	Employee training - Average training hours of employees in the top 10% of employees by total compensation	Quantitative	29,8	Number of hours	31/12/2023 Financial Report
	C-S5	Employee training - Average training hours of employees in the bottom 90% of employees by total compensation	Quantitative	30,12	Number of hours	31/12/2023 Financial Report

	C-S6	Human rights policy - Description of human rights policy and fundamental principles	Qualitative	Yes - Relevant clauses disclosed in other policy	Qualitative	31/12/2023 Financial Report
	C-S7	Percentage of employees covered by collective bargaining agreements	Quantitative	100%	Percentage (%)	Attica Bank Corporate Web Site
	C-S8	Supplier assessment - Discussion of supplier screening using ESG criteria	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
	A-S1	Sustainable economic activity - Percentage of sustainable turnover	Quantitative	ND	Percentage (%)	
	A-S1	Sustainable economic activity - Percentage of sustainable CapEx	Quantitative	ND	Percentage (%)	
	A-S1	Sustainable economic activity - Percentage of sustainable OpEx	Quantitative	ND	Percentage (%)	
	A-S2	Total amount of monetary expenditure on employee training	Quantitative	280.000	Euros (€)	31/12/2023 Financial Report
	A-S3	Percentage of difference between male and female earnings	Quantitative	14%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	A-S4	CEO pay ratio - Total CEO pay	Quantitative	292.182	Euros (€)	Attica Bank Corporate Web Site
	A-S4	CEO pay ratio - Ratio of CEO to median employee earnings	Quantitative	0,09	Ratio	31/12/2023 Financial Report
	SS-S7	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
	SS-S10	ESG integration in business activity - Description of approach to incorporation of ESG factors in business activity	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
CORPORATE GOVERNANCE	C-G1	Board composition - ESG related qualifications of the board members	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
	C-G1	Board composition - Classification of the Chairman of the Board	Qualitative	Independent Non-Executive	Qualitative	31/12/2023 Financial Report
	C-G1	Board composition - Percentage of female board members	Quantitative	38%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report

	C-G1	Board composition - Percentage of non-executive board members	Quantitative	54%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-G1	Board composition - Percentage of both non-executive and independent board members	Quantitative	85%	Percentage (%)	31/12/2023 Financial Report
	C-G2	Sustainability oversight - Description of approach to sustainability oversight	Qualitative	Yes - Disclosed	Qualitative	Attica Bank Website
	C-G3	Materiality - Description of the materiality assessment process	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
	C-G4	Sustainability policy - Description of sustainability policy and fundamental principles	Qualitative	No - Policy or relevant clauses not disclosed	Qualitative	
	C-G5	Business ethics policy - Description of business ethics policy and fundamental principles	Qualitative	Yes - Policy in place	Qualitative	Attica Bank Website
	C-G6	Data security policy - Description of data security policy and fundamental principles	Qualitative	Yes - Policy in place	Qualitative	Attica Bank Website
	A-G1	Business model - Discussion of business model and the creation of value	Qualitative	Yes - Disclosed	Qualitative	31/12/2023 Financial Report
	A-G2	Total amount of monetary losses as a result of business ethics violations	Quantitative	ND	Euros (€)	
	A-G3	ESG targets - Short-term targets associated with strategic ESG objectives	Qualitative	Yes - Disclosed	Qualitative	31/12/2023 Financial Report
	A-G3	ESG targets - Medium-term targets associated with strategic ESG objectives	Qualitative	Yes - Disclosed	Qualitative	31/12/2023 Financial Report
	A-G3	ESG targets - Long-term targets associated with strategic ESG objectives	Qualitative	Yes - Disclosed	Qualitative	31/12/2023 Financial Report
	A-G4	Percentage of executive's variable pay	Quantitative	N/A	Percentage (%)	
	A-G5	External assurance - Discussion of external assurance on reported ESG information	Qualitative	No - No metrics have been externally assured	Qualitative	
	SS-G1	Whistleblower policy - Description of whistleblower policies and procedures	Qualitative	Yes - Policy in place	Qualitative	Code of Ethics and Conduct + Code of Ethics and Conduct

	SS-G3	Systematic risk management - Description of systems, processes and mechanisms to reduce contributions to systematic risks and improve safeguards	Qualitative	Yes - Disclosed	Qualitative	31/12/2023 Financial Report
	SR-1-1	Sustainability Report – Publication	Qualitative	No - Not Disclosed	Qualitative	
	SR-1-2	Sustainability Report – Date of the Publication	Quantitative	No - Not Disclosed	Date	

Α. 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, ο οποίος έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το πρότυπο του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ)
• 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»
• Διαδικασία εντοπισμού, χαρακτηρισμού & καταγραφής των προσώπων ως συνδεδεμένων μερών στα συστήματα της Τράπεζας
• Διαδικασία υποβολής εποπτικών αναφορών
• 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
• Πολιτική κατά της Απάτης
• Διαδικασία Whistleblowing

Β. 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 2023 η Τράπεζα έχει ήδη προχωρήσει στις παρακάτω ενέργειες:

- 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 2023 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 2023 οι δείκτες επίδοσης διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

- Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας : 2.787 MWH ~ 2,8 GWH
- Κατανάλωση φυσικού αερίου ΤΜΕΔΕ: 142,5 MWH
- Κατανάλωση νερού: 4545 M3 ~ 4,5 ML

Αναφορικά με τις δαπάνες για κατανάλωση ενέργειας, σύμφωνα με τα στοιχεία για το έτος 2023 σε σύγκριση με το έτος 2022, τα ποσά που δαπανήθηκαν ανά κατηγορία, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

- Δαπάνες για μεταφορές: 202.000 ευρώ έναντι 105.196,72 ευρώ για το 2022.
- Δαπάνες για κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας: 868.650 ευρώ έναντι 1.388.825 ευρώ για το 2022.
- Δαπάνες για ύδρευση:14.620 ευρώ, έναντι 16.081 ευρώ για το 2022.
- Δαπάνες για φυσικό αέριο :15.830 ευρώ, έναντι 22.117 ευρώ για το 2022

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 2023, υπολογίσθηκαν ότι ανήλθαν 36,67 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 προϊοντική αλυσίδα της τράπεζας, όπως πλαστικά καρτών (από καλαμπόκι), έντυπα, διαφημιστικά κλπ.
- Συστηματική διαχείριση απορριμμάτων ΑΦΗΣ/ανακύκλωση ηλεκτρικών στηλών (μπαταρίες).
- Συστηματική συλλογή από πλαστικά καπάκια, τα οποία το 2023 διατέθηκαν στην ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ - ΕΝΑ ΠΑΙΔΙ ΜΕΤΡΑΕΙ Τ' ΑΣΤΡΑ, στο πλαίσιο συμμετοχής της Attica Bank στην δράση "ΦροντίΖΟΥΜΕ γιατί νοιαζόμαστε".
- 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).

Χρηματοδότηση επενδύσεων για την πράσινη και βιώσιμη ανάπτυξη

Η Attica Bank συμμετέχει στα Προγράμματα του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας «Εξοικονόμηση κατ' Οίκον ΙΙ» (Α΄, Β΄ & Γ΄ Κύκλος «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ-ΑΥΤΟΝΟΜΩ») και «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2021».

Πρόκειται να συμμετάσχει στα νέα προγράμματα, «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2023» και «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ ΑΝΑΚΑΙΝΙΖΩ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ» που προκηρύχθηκαν εντός του Μαΐου 2023, με Φορέα Υλοποίησης το Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος (ΤΕΕ) και Φορέα Οικονομικής Διαχείρισης την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. (Hellenic Development Bank). Τα Προγράμματα χρηματοδοτούνται από πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Ο σχεδιασμός των Προγραμμάτων Εξοικονομώ, 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 ΙΙ») 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 €2,91 εκατ.

Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στο πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2021» (έναρξη υποβολής αιτήσεων η 13.12.2021) η Τράπεζα υποδέχθηκε 1496 αιτήσεις δανειοδότησης συνολικού ύψους €10,74 εκατ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 572 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €4,02 εκατ. Των 539 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους €3,81 εκατ. εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €2,05 εκατ.

Η υποβολή αιτήσεων για την υπαγωγή στο πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2023» ολοκληρώθηκε στις 15/11/2023. Μετά την ολοκλήρωση της πρώτης φάσης, οι ωφελούμενοι θα κληθούν να δηλώσουν στο Πληροφοριακό Σύστημα το χρηματοδοτικό σχήμα κάλυψης του προϋπολογισμού (δάνειο ή ιδία κεφάλαια) και να επιλέξουν τη συνεργαζόμενη Τράπεζα.

Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια

Από τον Μάϊο του 2023 η Τράπεζα συμμετέχει στο Ταμείο Χαρτοφυλακίου με την επωνυμία «Business Growth Fund» της ΕΑΤ εντός του οποίου αναπτύσσεται το Ταμείο «Πράσινα Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια». Στόχος του Ταμείου είναι η υποστήριξη της πρόσβασης Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων σε συγχρηματοδοτούμενα δάνεια επενδυτικού σκοπού με άτοκο το 40% του κεφαλαίου και διετή μερική επιδότηση επιτοκίου, προκειμένου να υλοποιηθούν επενδύσεις στους τομείς της Πράσινης Κινητικότητας, Εξοικονόμησης Ενέργειας/Ενεργειακής Αναβάθμισης και Παραγωγής Ενέργειας μέσω Ανανεώσιμων Πηγών.

Attica Hospitality Sustain

Στο πλαίσιο εμπλουτισμού των προϊόντων της Τράπεζας για τη στήριξη της Ελληνικής επιχειρηματικότητας αλλά και σημαντικών κλάδων της Ελληνικής Οικονομίας δημιουργήθηκαν τον Νοέμβριο του 2023 ειδικά σχεδιασμένα και τυποποιημένα χρηματοδοτικά προϊόντα (Attica Hospitality) βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων πιστοδοτήσεων που απευθύνονται στις μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις του Ξενοδοχειακού κλάδου της χώρας

Το Attica Hospitality Sustain αφορά νέα χρηματοδότηση Μακροπρόθεσμης Διάρκειας για κάλυψη επενδυτικών αναγκών για την επίτευξη προσαρμογής κριτηρίων ESG και ενεργειακής αναβάθμισης, όπως (ενδεικτικά) αγορά και εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων για αυτοκατανάλωση και ενεργειακό συμψηφισμό (net-metering) της παραγόμενης ενέργειας, αντικατάσταση κουφωμάτων με νέα υψηλής ενεργειακής λειτουργίας, αντικατάσταση/τοποθέτηση θερμομόνωσης, αναβάθμιση συστήματος ψύξης με έξυπνα συστήματα ελέγχου της, αναβάθμιση συστήματος ζεστού νερού χρήσης με χρήση ΑΠΕ κλπ

Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις (Structured Finance)

Η Τράπεζα στα πλαίσια αφενός της ευρύτερης στρατηγικής της για την μετάβαση στην πράσινη και βιώσιμη ανάπτυξη και αφετέρου της περαιτέρω ανάπτυξης και αύξησης του μεριδίου της στη χρηματοδότηση έργων ΑΠΕ, προχώρησε στη σύσταση ειδικής Μονάδας Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων, στελεχώνοντας την με έμπειρα και εξειδικευμένα στελέχη από την αγορά.

Ο σκοπός της νέας αυτής Μονάδας είναι μεταξύ άλλων και η χρηματοδότηση επενδύσεων έργων ΑΠΕ στην ελληνική αγορά (φωτοβολταϊκά πάρκα, αιολικά πάρκα, μονάδες βιοαερίου, μικρούς υδροηλεκτρικούς

σταθμούς, μονάδες αποθήκευσης ενέργειας μέσω συσσωρευτών κ.α.), χρησιμοποιώντας όλα τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά εργαλεία, παρέχοντας προσαρμοσμένες χρηματοδοτικές λύσεις (tailor-made) με όρους project finance (non-recourse financing) στη βάση των επιμέρους χαρακτηριστικών του κάθε επενδυτικού σχεδίου συμβάλλοντας ενεργά στην υλοποίησή τους.

Κατά το πρώτο χρόνο λειτουργίας της, δημιουργήθηκαν και ωρίμασαν σχέσεις με εγχώριους και διεθνείς επενδυτές για την υλοποίηση έργων άνω των 150MW, με το σύνολο των νέων εκταμιεύσεων για έργα ΑΠΕ να ανέρχεται σε ~ € 145εκ. με προοπτική διπλασιασμού το επόμενο έτος.

Επιπρόσθετα, εντός των αρμοδιοτήτων της Μονάδας Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων είναι και η έκδοση Ε/Ε απαραίτητων για την έκδοση και ωρίμανση των αδειών για την υλοποίηση των έργων ΑΠΕ, με το συνολικό ποσό αυτών που εκδόθηκαν από την Τράπεζα εντός του 2023 να ξεπερνά ο ποσό των €195εκ. συμβάλλοντας σημαντικά στην ωρίμανση των έργων και ως εκ τούτου στην μελλοντική χρηματοδότησή τους.

Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας

Με γνώμονα ότι η Τράπεζα επιθυμεί να κατέχει μερίδιο αγοράς στον Τομέα των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας που την τελευταία 5ετία διαδραματίζουν σημαντικό και αυξανόμενο ρόλο στο ενεργειακό σύστημα και σύμφωνα με τον στρατηγικό σχεδιασμό της, έχει σχεδιαστεί και προσφέρεται ειδικό προϊόν χρηματοδότησης Μικρών Φωτοβολταϊκών Σταθμών ισχύος έως 500kw καθώς και ειδικό προϊόν χρηματοδότησης εταιρειών κατασκευής φωτοβολταϊκών σταθμών (αυτορευστοποιούμενο όριο).

Το εν λόγω προϊον ακολουθεί τις απαιτήσεις της εξειδικευμένης αυτής αγοράς και προσφέρει 80% χρηματοδότηση του συνολικού κόστους του επενδυτικού σχεδίου, διάρκεια δανείου έως 18 έτη και περίοδο χάριτος έως 12 μήνες.

Τέλος προσφέρεται ανταγωνιστική τιμολόγηση βασισμένη στο προφίλ του εκάστοτε πελάτη.

Το αυτορευστοποιούμενο όριο έχει ως σκόπο την εισαγωγή (π.χ. Letter of Credit προς οίκο εξωτερικού με πληρωμή μετά την άφιξη στη χώρα μας) ή αγορά (τραπεζική πληρωμή εταιρειών προμήθειας ανάλογων υλικών) των υλικών κατασκευής και εξοπλισμού (ΦΒ πλαίσια – panels, inverters, βάσεις στήριξης, μετασχηματιστές, καλωδιώσεις κ.α.) για την κατασκευή εκάστοτε έργου που έχει ήδη εγκριθεί από την Τράπεζα.

Μετά το πέρας της κατασκευής του Φ/Β σταθμού και αφού ο σταθμός έχει συνδεθεί στο Δίκτυο, εκταμιεύεται το σύνολο του δανείου του πελάτη και το προϊόν της εκταμίευσης οδηγείται στην κατασκευάστρια εταιρεία, είτε προς πληρωμή υπολοίπου χρηματοδότησής της, είτε στον όψεως της προς χρήση. Με τον τρόπο αυτό έχουμε performance risk elimination.

Με τη διαδικασία αυτή, η Τράπεζα ουσιαστικά ελέγχει όλα τα στάδια του έργου περιορίζοντας στο ελάχιστο τον κίνδυνο κατά τη φάση της κατασκευής του σταθμού, από τη στιγμή που όλες οι ροές χρήματος διακινούνται μέσω της ανωτέρω διαδικασίας της Τράπεζας.

Από την έναρξη διάθεσης των προϊόντων η Τράπεζά μας έχει αξιολογήσει και διαχειριστεί 140 φωτοβολταϊκούς σταθμούς συνολικού ποσού χρηματοδότησης € 42εκ.

Στεγαστικά Δάνεια

Η Attica Bank στηρίζει την προσπάθεια της προστασίας του περιβάλλοντος και της μείωσης του ενεργειακού κόστους προσφέροντας στεγαστικά δάνεια για αγορά, ανέγερση ή επισκευή κατοικίας υψηλής ενεργειακής απόδοσης.

Η Attica Bank με τα προϊόντα Attica My Home και Attica Eco Home παρέχει προνομιακή τιμολόγηση στους πελάτες που θα επιλέξουν κατοικίες υψηλής ενεργειακής απόδοσης ενώ το προϊόν Attica Eco Home χρηματοδοτεί αποκλειστικά εργασίες ενεργειακής αναβάθμισης της κατοικίας συμβάλλοντας στη μείωση των εξόδων των νοικοκυριών για ψύξη και θέρμανση.

Καταναλωτικά Δάνεια

Τα καταναλωτικά δάνεια της οικογένειας Eco χρηματοδοτούν με προνομιακή τιμολόγηση :

- εργασίες που βελτιώνουν την ενεργειακή απόδοση του ακινήτου με στόχο την εξοικονόμηση ενέργειας και τη μείωση των λειτουργικών εξόδων του ακινήτου.
- την εγκατάσταση φωτοβολταϊκού συστήματος για αυτοκατανάλωση με συμψηφισμό ενέργειας.
- την αγορά ηλεκτρικού / υβριδικού / μικροτύπου L οχήματος, για τη βελτίωση της ποιότητας ζωής και τη προστασία του περιβάλλοντος μέσω της μείωσης των ρύπων.
- την αγορά ποδηλάτου/ηλεκτρικού ποδηλάτου ή ηλεκτρικής μηχανής προωθώντας την πράσινη μετακίνηση.

Δανειοδότηση Μικρών Επιχειρήσεων

Η Attica Bank παρέχει προνομιακή τιμολόγηση για την αγορά, ανέγερση ή επισκευή επαγγελματικού ακινήτου υψηλής ενεργειακής απόδοσης.

Η Attica Bank δανειοδοτεί με προνομιακή τιμολόγηση μικρές επιχειρήσεις που επιθυμούν να βελτιώσουν την ενεργειακή αναβάθμιση της λειτουργίας της επιχείρησης τους, είτε με την απόκτηση νέου εξοπλισμού (συσκευές υψηλής ενεργειακής κλάσης), είτε με την υλοποίηση των κατάλληλων κτηριακών εργασιών.

Παράλληλα παρέχει χρηματοδοτήσεις σε μικρές επιχειρήσεις που επιθυμούν να επενδύσουν στην αγορά και εγκατάσταση φωτοβολταϊκού συστήματος για ενεργειακό συμψηφισμό με προνομιακούς όρους, και στις επιχειρήσεις που επιθυμούν να επενδύσουν στην αγορά ηλεκτρικών επαγγελματικών οχημάτων για τη προστασία του περιβάλλοντος.

Επίσης η Attica Bank συμμετέχει σε όλα τα Αναπτυξιακά και Συγχρηματοδοτούμενα Προγράμματα που στόχο έχουν τη μείωση του ενεργειακού αποτυπώματος και στη προστασία του περιβάλλοντος για τις επόμενες γενιές.

Γ. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η Attica Bank αναγνωρίζει την ευθύνη που της αναλογεί απέναντι στην κοινωνία και ιδιαίτερα στα πιο ευάλωτα στρώματα, αλλά και ελπιδοφόρα κομμάτια της, όπως είναι τα παιδιά, η εκπαίδευση και η παροχή ίσων και δικαίων ευκαιριών στην Παιδεία, ενώ προάγει και υποστηρίζει τον εθελοντισμό, τον πολιτισμό και την προστασία του περιβάλλοντος.

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 2023 ήταν μια χρονιά που ενισχύθηκαν ιδιαίτερα ο αθλητισμός και ο πολιτισμός, ενώ μέσω υποστήριξης φορέων, δράσεων και εθελοντικών ενεργειών στηρίχθηκαν ευπαθείς κοινωνικές ομάδες. Παράλληλα, προωθήθηκαν δράσεις για την εκπαίδευση, την επιχειρηματικότητα και το περιβάλλον, ενσωματώνοντας τις αρχές του ESG (Environmental, Social, Governance) στη δραστηριότητα της τράπεζας.

Εκπαίδευση

Στο πλαίσιο αυτό, στον τομέα της Εκπαίδευσης, η Attica Bank συμπράττει με μία από τις μεγαλύτερες ενημερωτικές ιστοσελίδες, το Infokids.gr, το οποίο απευθύνεται σε γονείς, εκπαιδευτικούς και επαγγελματίες που ασχολούνται με θέματα που αφορούν το παιδί και την οικογένεια, για τον εξοπλισμό βιβλιοθηκών σε δημόσια σχολεία της χώρας μας, με βιβλία, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, έπιπλα για το αναγνωστήριο κ.ά. Για το 2023, με την έναρξη της συνεργασίας αυτής, εξοπλίστηκαν τρεις βιβλιοθήκες σε σχολεία του Δήμου Κερατσινίου: στο Ειδικό Δημοτικό Σχολείο, στο 13ο και 21ο Δημοτικό Σχολείο.

Η Τράπεζα και μέσα στο 2023 προσέφερε δωρεάν μηχανογραφικό και ηλεκτρονικό εξοπλισμό σε δημόσια σχολεία ανά την Ελλάδα, συνεισφέροντας έτσι στον εκσυγχρονισμό τους και στην βελτίωση και αναβάθμιση της εκπαίδευσης των μαθητών. Ενδεικτικά, τη χρονιά που πέρασε δόθηκαν ηλεκτρονικοί υπολογιστές, πολυμηχανήματα και εκτυπωτές σε 5 Δημόσια Σχολεία, καθώς και σε Σχολεία των Φυλακών Κορυδαλλού.

Επίσης, μεταξύ άλλων, διέθεσε σχολικά είδη μέσω voucher σε μαθητές των σχολείων του Παλαμά Καρδίτσας στο πλαίσιο των ευρύτερων πρωτοβουλιών υποστήριξης των πληγέντων στη Θεσσαλία μετά τις καταστροφικές πλημμύρες. Συνεχίζοντας στον τομέα της εκπαίδευσης, η Τράπεζα παρείχε δεκαπέντε (15) υποτροφίες φοιτητών στα προπτυχιακά προγράμματα σπουδών του ΕΑΠ (Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο), ενισχύοντας έτσι οικονομικά στην ολοκλήρωση των σπουδών τους.

Κοινωνική προσφορά

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 το 2023 ενίσχυσε τη συνεργασία της με το Make-A-Wish (Κάνε Μια Ευχή Ελλάδος) ως Μεγάλος Χορηγός – Δωρητής, συνδράμοντας το έργο του Οργανισμού που εκπληρώνει ευχές, οι οποίες έχουν τη δύναμη να μεταμορφώσουν τις ζωές παιδιών με πολύ σοβαρές ασθένειες και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του ταξιδιού για τη θεραπεία τους. Από το 1996, που ιδρύθηκε, το Make-A-Wish (Κάνε-Μια-Ευχή Ελλάδος) έχει εκπληρώσει περισσότερες από 3.000 ευχές. Με 400 εθελοντές σε όλη τη χώρα, το Make-A-Wish εκπληρώνει κατά μέσο όρο μια ευχή κάθε 38 ώρες.

Επιπλέον, για τρίτη συνεχόμενη χρονιά, η Τράπεζα ενισχύει το έργο της Αστικής Μη Κερδοσκοπικής Εταιρείας «Emfasis» συμμετέχοντας στην χριστουγεννιάτικη εκστρατεία «Merry Streetmas». Το Emfasis Foundation από το 2013 εργάζεται αδιάκοπα για την αποκατάσταση της αξιοπρέπειας των ατόμων που βιώνουν πολλαπλές μορφές αστεγίας.

Τέλος, το 2023 υποστηρίχθηκαν με δωρεές η Εθελοντική Ομάδα Καπανδριτίου Πολυδενδρίου για την αγορά πυροσβεστικού εξοπλισμού, ο Φιλανθρωπικός μη Κερδοσκοπικός Σύλλογος Γονέων και Κηδεμόνων ΑμεΑ Ν. Ημαθίας «ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΤΗΣ ΑΝΟΙΞΗΣ» για την ολοκλήρωση ανέγερσης κτιρίου κάλυψης διημέρευσης, φροντίδας και απασχόλησης ΑμεΑ κ.ά.

Αθλητισμός και πολιτισμός

Στον τομέα του Αθλητισμού, η Attica Bank ήταν χορηγός στην ανδρική ομάδα μπάσκετ του Γυμναστικού Συλλόγου Αμαρουσίου, για τη συμμετοχή στο ελληνικό πρωτάθλημα καλαθοσφαίρισης ανδρών στην Α1 Εθνική Κατηγορία (Basket League) της αθλητικής σεζόν 2023-2024. Την σεζόν 2022-23, η ανδρική ομάδα μπάσκετ αναδείχθηκε Πρωταθλήτρια της Elite League - Ερρίκος Ντυνάν (πρώην Α2) και εξασφάλισε την επιστροφή της έπειτα από 11 χρόνια στην Basket League, την κορυφαία κατηγορία της χώρας (Α1) και μια θέση ανάμεσα στα μεγαλύτερα brands του ελληνικού αθλητισμού. Με τη χορηγική συμμετοχή, η Attica Bank στήριξε αφενός την πορεία της ανδρικής ομάδας μπάσκετ στην υψηλότερη κατηγορία της χώρας (Α1) και αφετέρου ενίσχυσε την προσπάθεια ενός ιστορικού Συλλόγου να φέρει τις νέες και τους νέους κοντά στον αθλητισμό, βελτιώνοντας παράλληλα και την προπονητική εμπειρία των αθλητών.

Αξιοσημείωτη ήταν η προσφορά της Attica Bank μέσα στο 2023 και στο κομμάτι του Πολιτισμού. Με στόχο την ανάδειξη της εθνικής μας κληρονομιάς, η Attica Bank, συμμετείχε ως χορηγός στη συναυλία του διεθνούς φήμης τενόρου Plácido Domingo, η οποία διεξήχθη τον Ιούλιο 2023 στη Μονή Τοπλού στη Σητεία Κρήτης. Η συναυλία του τελευταίου θρύλου της όπερας, Plácido Domingo εκτός από μία ιστορική στιγμή για τη Μονή Τοπλού, έγινε ορόσημο για την περιοχή του νομού Σητείας και εν γένει της Κρήτης, καθώς χαρακτηρίστηκε ως κορυφαίο πολιτιστικό γεγονός του καλοκαιριού για την Κρήτη και πανελλαδικά.

Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η Attica Bank ήταν χορηγός σε δράσεις που ενίσχυσαν την επιχειρηματικότητα, όπως ενδεικτικά στα 5α Επιχειρηματικά Βραβεία ''ΘΑΛΗΣ Ο ΜΙΛΗΣΙΟΣ'', στο 2ο Διεθνές Φόρουμ Γυναικείας Επιχειρηματικότητας κ. ά.

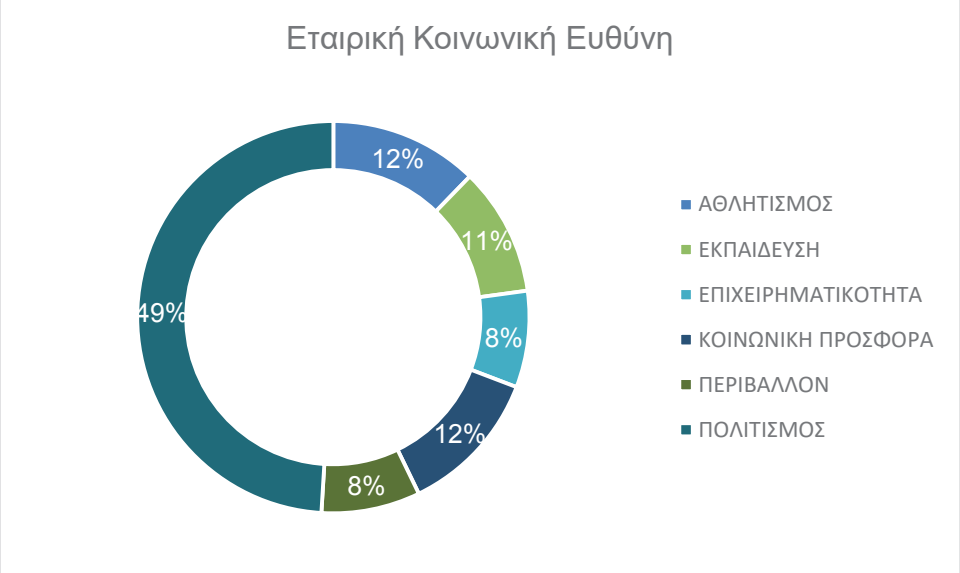
Η Attica Bank τη χρονιά που πέρασε ήταν χορηγός Συνεδρίων που αφορούσαν σε θέματα που άπτονται των δραστηριοτήτων της και συνδέονται άμεσα με τους στρατηγικούς της στόχου για τη βιωσιμότητα. Ειδικότερα, υπήρξε και φέτος χορηγός του Συνεδρίου «Green Deal Greece 2023» που διοργανώθηκε για 3η συνεχόμενη χρονιά από το Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος και το economix.gr και είχε τίτλο: «Η Ανθεκτικότητα υποδομών και περιοχών, σήμερα και αύριο: προκλήσεις, απειλές και ευκαιρίες, για τον πράσινο μετασχηματισμό».

Εθελοντισμός

Σημαντικό κομμάτι των δράσεων της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της Τράπεζας στηρίζεται στον εθελοντισμό των εργαζομένων της, με στόχο μέσα από την συμμετοχή και την αλληλεγγύη να ενισχύσει κοινωνικά ευπαθείς ομάδες, αλλά και συνανθρώπους μας που έχουν έκτακτες ανάγκες, επιδεικνύοντας ιδιαίτερη ευαισθησία απέναντι στα παιδιά. Με την εθελοντική συμμετοχή των εργαζομένων, τα τελευταία χρόνια προσφέρονται στην αρχή κάθε σχολικής χρονιάς τα απαραίτητα σχολικά είδη προς τους μαθητές. Το 2023 η Attica Bank και οι εργαζόμενοί της συγκέντρωσαν και προσέφεραν σχολικά είδη στα Παιδικά Χωριά SOS.

Με μεγάλη ευαισθησία και ενεργά αντανακλαστικά, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας κινητοποιήθηκαν αμέσως μετά τις πλημμύρες στη Θεσσαλία, συγκεντρώνοντας είδη πρώτης ανάγκης, σχολικά, παιχνίδια κτλ. για τους πληγέντες συμπολίτες μας, τα οποία διατέθηκαν σε συνεργασία με το Εθνικό Συντονιστικό Κέντρο Εθελοντών «HelpHellas» στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας «HelpThessalia». Επίσης, για την κάλυψη των πρώτων αναγκών των πληγέντων στην περιοχή, η Τράπεζα απέστειλε περισσότερες από 2.600 συσκευασίες νερού (6Χ1,5l). Η Τράπεζα ενίσχυσε και επιπλέον με δωρεά τον Οργανισμό HelpHellas για την κάλυψη των αναγκών του στο πλαίσιο των προσπαθειών παροχής βοήθειας προς τους κατοίκους της Θεσσαλίας.

Τέλος, με την εθελοντική συμμετοχή των ανθρώπων της Attica Bank συγκεντρώθηκαν είδη πρώτης ανάγκης και παραδόθηκαν στον Ελληνικό Ερυθρό Σταυρό, ως ανθρωπιστική βοήθεια στους πληγέντες του φονικού σεισμού στην Τουρκία και τη Συρία.



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:

- 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.

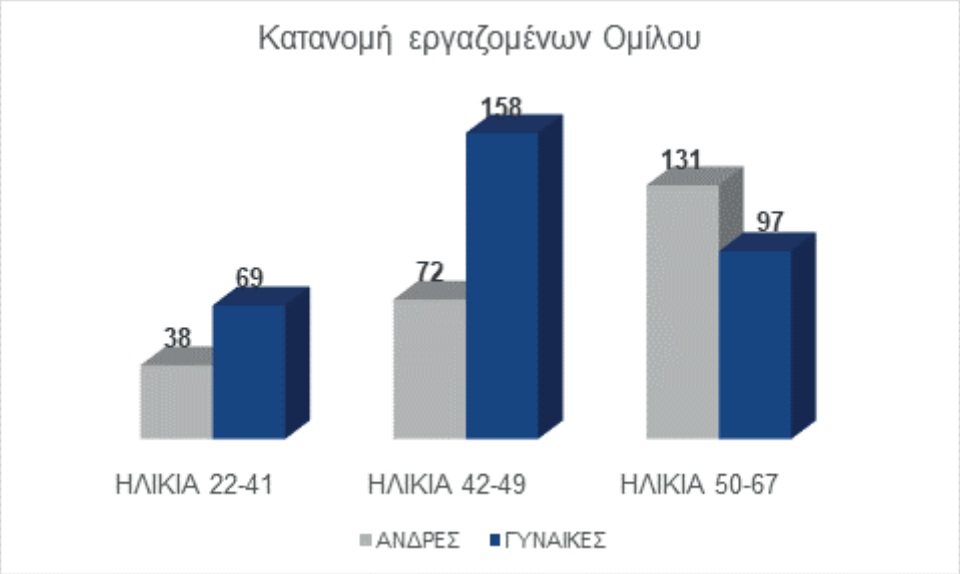
Δ. Ανθρώπινο Δυναμικό

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 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 αλλά και ενίσχυσης της συνολικής αποτελεσματικότητας καθώς και
- Τις ασφαλείς συνθήκες εργασίας

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, η Τράπεζα απασχολούσε 565 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 58% του συνόλου των εργαζομένων.

Αναφορικά με την ηλικιακή κατανομή της πλειοψηφίας του ανθρώπινου δυναμικού στην Attica Bank, περίπου το 60% του ανθρώπινου δυναμικού είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 19% έχει ηλικία έως 41 έτη.



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

- Εφαρμόζει αξιοκρατικό σύστημα, 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,
- Ακολουθεί ένα ευέλικτο σχήμα εργασίας, βάσει του οποίου η εργασία δύναται να παρέχεται εκ περιτροπής, τόσο εξ αποστάσεως όσο και από τις εγκαταστάσεις της και 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.

Εσωτερική Επικοινωνία

Η Attica Bank επιδιώκοντας τη βελτίωση της εμπειρίας του εργαζόμενου και συνακόλουθα την ισχυροποίηση της δέσμευσής του ενισχύει την εσωτερική επικοινωνία. Σε μηνιαία βάση εκδίδεται το Newsletter Attica Stories το οποίο φιλοξενεί τα νέα της Τράπεζας και τις εσωτερικές εξελίξεις και αλλαγές προκειμένου όλοι οι εργαζόμενοι να λαμβάνουν γνώση των όσων συμβαίνουν στον οργανισμό. Επίσης με στόχο την ενίσχυση της επικοινωνίας και τη συμμετοχή όλων στην επιχειρησιακή εξέλιξη και τη βελτίωση της καθημερινής εργασίας, η διοικητική ομάδα της Τράπεζας διοργανώνει ανοιχτές συζητήσεις με το ανθρώπινο δυναμικό. Σε κάθε συζήτηση συμμετέχει συγκεκριμένος αριθμός εργαζόμενων από διάφορες μονάδες με τυχαία επιλογή και ένα μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Τα θέματα που τίθενται προς συζήτηση αποτελούν πεδίο δράσης από ομάδες εργασίας της Τράπεζας. Στο ίδιο πλαίσιο, πραγματοποιούνται συναντήσεις νεοπροσλαμβανόμενων, μόλις ολοκληρωθεί η διαδικασία ένταξής τους στην Τράπεζας, με τη Διευθύνουσα Σύμβουλο προκειμένου να τεθούν πιθανά ερωτήματα που έχουν σε σχέση με το περιβάλλον εργασίας και τον οργανισμό. Τέλος, μέσω του HR self-service portal που είναι στη διάθεση του ανθρώπινου δυναμικού καθιερώνονται κοινοί κώδικες κατανόησης και επικοινωνίας και καλλιεργείται 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 έμπρακτα την προσφορά ίσων ευκαιριών, την ίση μεταχείριση καθώς και την αναγνώριση της ελευθερίας της έκφρασης στους ανθρώπους της. Αναγνωρίζει ότι η διαφορετικότητα είναι βασική συνιστώσα μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής και αποκλείει κάθε είδους διάκριση, παρενόχληση ή αντιεπαγγελματική συμπεριφορά στην εργασία, ενώ απαγορεύει κάθε μορφή καταναγκαστικής εργασίας.

Η Attica Bank είναι η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα που προσχώρησε στη Χάρτα Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις, ενσωματώνοντας τα κριτήρια του ESG και της εταιρικής υπευθυνότητας στις λειτουργίες της. Η Χάρτα Διαφορετικότητας, πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την προώθηση της Διαφορετικότητας στις επιχειρήσεις, ιδρύθηκε στην Ελλάδα το 2019. Η Ελλάδα έγινε η 23η χώρα που υπέγραψε τη Χάρτα. Στόχος της είναι να λειτουργήσει ως μέσο δέσμευσης για την εφαρμογή της ισότητας των ίσων ευκαιριών και της διαφορετικότητας σε κάθε εργασιακό περιβάλλον στην Ελλάδα. Με την υπογραφή της Χάρτας Διαφορετικότητας επισφραγίζεται η αυτοδέσμευσή μας για μία εταιρική κουλτούρα χωρίς διακρίσεις και προκαταλήψεις.

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 συνδικαλίζεσθαι, 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.
- Παρέχεται στους εργαζόμενους δυνατότητα συμμετοχής σε στο Κεφάλαιο ΛΑΚ ΙΙΙ αρωγής τέκνων τους.
- Παρέχεται στους εργαζόμενους δυνατότητα συμμετοχής στο Κεφάλαιο ΛΑΚ ΙΙ Εφάπαξ Παροχής.
- Πρόγραμμα επαγγελματικού προσανατολισμού στα παιδιά των εργαζομένων που φοιτούν σε τάξεις του Λυκείου.
- Χορήγηση εκπτώσεων σε προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν τρίτες εταιρείες στους εργαζόμενους της Attica Bank.

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:

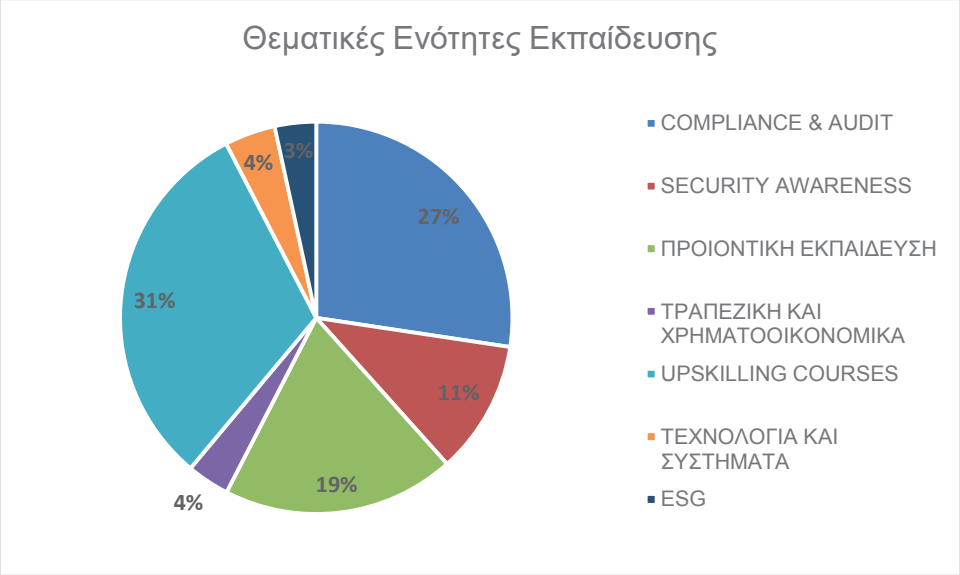
- στην έγκαιρη και ομαλή προσαρμογή των γνώσεων και εξειδίκευσης στις νέες απαιτήσεις της τεχνολογίας, της οργάνωσης και της σύγχρονης τραπεζικής πρακτικής,
- στην ανάπτυξη της επαγγελματικής κατάρτισης και εμπειρίας,
- στην ενίσχυση της δέσμευσης των εργαζομένων της μέσω της προσωπικής τους ανάπτυξης

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 2023 η εκπαιδευτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε ως επί το πλείστον μέσω e-learning ενώ σημαντικό ποσοστό είχαν επίσης οι εκπαιδεύσεις σε αίθουσα, με τον μ.ο. ανθρωποωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο να ανέρχεται στις 35,1 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. 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 2023, από τον θεσμό της επιδότησης μεταπτυχιακών σπουδών των εργαζομένων, ο οποίος ενεργοποιήθηκε το 2000. Ειδικότερα, επιδοτούνται τίτλοι σπουδών με θεματολογίες στην τραπεζική και τα χρηματοοικονομικά, ή θεματολογίες που είναι απαραίτητες για τη στήριξη των τραπεζικών εργασιών (ενδεικτικά: διοίκηση, στατιστική, διαχείριση κινδύνων, πληροφορική, marketing κ.λπ.).

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

Υγεία και ασφάλεια

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

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

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

Σύλλογοι

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

Στην Attica Bank υπάρχει και λειτουργεί, σύμφωνα με τα προαναφερόμενα και το Καταστατικό του, ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (Σ.Υ.Τ.Α.), συνδικαλιστικό Σωματείο εργαζομένων στην Τράπεζα, που στις τάξεις του δύνανται να εγγραφούν ως τακτικά και ισότιμα μέλη όλοι οι εργαζόμενοι στην επιχείρηση, απαριθμώντας στα τέλη του 2023 486 ενεργά μέλη, ήτοι άνω του 86% του συνόλου του τακτικού προσωπικού της και παρεμβαίνοντας θεσμικά στην κατεύθυνση προόδου των εργαζομένων και ενίσχυσης των ηθικών, οικονομικών και επαγγελματικών τους συμφερόντων, καθώς και για την εύρωστη και αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας, πάντα εντός του σαφώς οριζόμενου πλαισίου που διέπει τις σχέσεις των κοινωνικών εταίρων αυτής.

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 2023, 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 κατά της Απάτης

Για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής και ασφαλούς λειτουργίας της, και θεωρώντας ως θεμελιώδες στοιχείο της εταιρικής της κουλτούρας τη διαχείριση του κινδύνου απάτης, η Attica Bank έχει θεσπίσει την Πολιτική Κατά της Απάτης (Anti-Fraud Policy). Η εν λόγω πολιτική περιλαμβάνει μια λεπτομερή περιγραφή της προσέγγισης που ακολουθεί η Attica Bank για τη διαχείριση του κινδύνου απάτης, διασφαλίζοντας την ύπαρξη κατάλληλης οργανωτικής δομής και διαδικασιών που ακολουθούνται για την αποτελεσματική πρόληψη, τον έγκαιρο εντοπισμό και την κατάλληλη αντιμετώπιση ενδεχόμενων περιστατικών απάτης. Συγκεκριμένα, μέσω της Πολιτικής Κατά της Απάτης, η Attica Bank επιδιώκει :

- Τη διαμόρφωση ενιαίας αντίληψης και κουλτούρας σε θέματα απάτης.
- Την ευαισθητοποίηση και επαγρύπνηση του προσωπικού για τον έγκαιρο εντοπισμό των περιστατικών απάτης.
- Την ενίσχυση του συνολικού πλαισίου που προωθεί την ακεραιότητα και τις ηθικές αξίες, για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του κινδύνου απάτης.

Η τήρηση της Πολιτικής Κατά της Απάτης συνδέεται αναπόσπαστα με τη δυναμική και αξιοπιστία της Attica Bank και ενσωματώνεται στο σύνολο των λειτουργιών της, αποσκοπώντας στον περιορισμό του κινδύνου απάτης και την ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων συνεπειών από τη δυνητική εμφάνιση του συγκεκριμένου κινδύνου.

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

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 προσβάλει 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 συστήνεται Επιτροπή Αξιολόγησης Επωνύμων και Ανωνύμων 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 ή/και επώνυμων αναφορών για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις, αξιόποινες πράξεις και παράνομες πρακτικές που υπέπεσαν στην αντίληψή του κατά την διεκπεραίωση των εργασιακών του καθηκόντων. Εντός του 2023 ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης ορίστηκε ως Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.). Όλες οι αναφορές διαβιβάζονται από τον ΥΠΠΑ, στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ), από την οποία αξιολογούνται και διερευνώνται με πλήρη εμπιστευτικότητα. Σημειώνεται ότι η ΔΕΕ ενημερώνει άμεσα τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου.

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

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου 3556/2007), προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες ως έχουν κατά την 31/12/2023.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Με την από 30/12/2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €1.753.136,55, με την έκδοση 35.062.731 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά €471.593.731,95, κατόπιν της πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ήχθη σε πίστωση του

λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε €2.251.696,05 και διαιρείται σε 45.033.921 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία.

Με την από 08/11/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €63.944.501,88 που είχε σχηματιστεί στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €249.012,80 με την έκδοση 4.980.256 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά €63.695.489,08 ήχθη, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €2.500.708,85 και διαιρείται σε 50.014.177 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία.

Οι κοινές μετοχές είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου. Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας. Η κατοχή των τίτλων – μετοχών, όπως αυτή προβλέπεται κατά τα οριζόμενα στο νόμο, συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ύψος της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διάθεση κερδών ή άλλων διανομών, σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν τον τίτλο αυτής σε οποιοδήποτε κάτοχό της. Οι μέτοχοι ενασκούν δικαιώματα τους σε σχέση με τη Διοίκηση της Τράπεζας μέσω των Γενικών Συνελεύσεων και μετέχουν στη Γενική Συνέλευση των μετόχων σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό.

-Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2023, 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 και των διατάξεων των άρθρων 9 έως 11 του ν. 3556/2007.

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 31/12/2023 διαμορφώνεται ως εξής:

	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	36.279.370	72,5%
e-ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	3.781.986	7,6%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	2.506.921	5,0%
THRIVEST HOLDING LTD	2.211.989	4,4%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	2.005.279	4,0%

Κατόπιν της από 02/05/2023 σχετικής γνωστοποίησης του ΤΜΕΔΕ περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου του, ληφθείσας σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι, με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 30/12/2022, και κατά την 28/04/2023 (ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσης

των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών) το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει το ΤΜΕΔΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 4,45%, το οποίο αντιστοιχεί σε 2.005.279 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 45.033.921 κοινών, ονομαστικών μετοχών. Το αντίστοιχο ποσοστό που κατείχε το ΤΜΕΔΕ πριν την ολοκλήρωση της σχετικής αύξησης ανερχόταν σε 20,11%, το οποίο αντιστοιχούσε σε 2.005.279 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου μετοχών 9.971.190.

Κατόπιν της από 03/05/2023 σχετικής γνωστοποίησης της Παγκρήτιας Τράπεζας περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, ληφθείσας σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007 όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι, με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 30/12/2022 και κατά την 28/04/2023 (ημερομηνία έναρξης της διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών) το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, διαμορφώνεται σε 5,57%, το οποίο αντιστοιχεί σε 2.506.921 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 45.033.921 κοινών, ονομαστικών μετοχών.

Κατόπιν της από 13/11/2023 σχετικής γνωστοποίησης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) περί σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου, ληφθείσας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7α του ν.3864/2010,σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 5 του Ν. 3556/2007, όπως ισχύει, η Τράπεζα ενημερώθηκε ότι, ε, το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει το ΤΧΣ διαμορφώνεται από 69,5% σε 72,5%, κατόπιν της εισαγωγής στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών του συνόλου των 4.980.256 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν κατά μετατροπή παραστατικών τίτλων στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 («DTC») καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25.08.2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (από κοινού ΠΥΣ).

Σημειώνεται ότι κατόπιν της εισαγωγής στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών του συνόλου των 4.980.256 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν κατά μετατροπή παραστατικών τίτλων στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 («DTC») καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25.08.2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου (από κοινού ΠΥΣ), το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχουν οι παρακάτω βασικοί, πέραν του Τ.Χ.Σ., μέτοχοι στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώνεται ως ακολούθως:

- e-ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ σε 7,6%,
- ΤΜΕΔΕ σε 4,0%
- Παγκρήτια Τράπεζα σε 5,0% και
- THRIVEST HOLDINGS LTD σε 4,4%

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, 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, το ΤΧΣ κατέστη μέτοχος της Τράπεζας. Συνεπεία αυτού, το ΤΧΣ 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.

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.

Στις 20/04/2023 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, 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. Επισημαίνεται ότι το ΤΜΕΔΕ γνωστοποίησε στην Τράπεζα την απόφασή του για μη συμμετοχή του στη εν λόγω 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 ανωτέρω συμφωνίας. Δεν υφίστανται άλλες ενεργές συμφωνίες μετόχων οι οποίες είναι γνωστές στην Τράπεζα έως 31/12/2023 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 τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement), που καταρτίσθηκε 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.

Η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2023.

θ. Σημαντική συμφωνία που τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σχετικά με αλλαγή στον έλεγχο του εκδότη κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα 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 2023.

	Ορισμός	Τύπος υπολογισμού			31/12/2023	31/12/2022
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτεςπρο προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	1.215.868	406.553
		Παρονομαστής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	3.483.760	1.682.338
		Δείκτης	=		**34,9%**	**24,2%**

	Ορισμός	Τύπος υπολογισμού			31/12/2023	31/12/2022
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+	Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(613)	306.973
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	111.073	48.284
			-	Μη επαναλαβανόμενα κέρδη *	16.607	0
		Δείκτης	=		**-0,6%**	**635,8%**

	Ορισμός	Τύπος υπολογισμού			31/12/2023	31/12/2022
Κέρδη /(Ζημίες) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	27.616	(386.567)
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	111.073	48.284
			-	Μη επαναλαβανόμενα κέρδη *	16.607	0
		Δείκτης	=		**29,2%**	**-800,6%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2023	31/12/2022
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών εξόδων, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων, προς τα συνολικά έσοδα, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εσόδων	Αριθμητής	+	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	37.712	33.883
			-	Κόστος αποχώρησης προσωπικού	5.291	3.441
			+	Γενικά λειτουργικά έξοδα	27.687	39.189
			-	Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	3.657	15.094
			+	Αποσβέσεις	15.737	17.132
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	111.073	48.284
			-	Μη επαναλαβανόμενα κέρδη *	16.607	0
		Δείκτης	=		**76,4%**	**148,4%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των χορηγήσεων προ προβλέψεων προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	3.483.760	1.682.338
		Παρονομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.146.184	2.966.101
		Δείκτης			**110,7%**	**56,7%**

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.

Ως μη επαναλαμβανόμενα έξοδα για το 2023 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Κόστος διευθέτησης πρώην προ-συνταξιοδοτικού προγράμματος ύψους 1,064 εκατ. ευρώ, β) αποσβέσεις ύψους 268 χιλ. ευρώ, γ) έξοδα συμβούλων 2,3 εκατ. ευρώ.

Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για το 2023 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Αποτέλεσμα από τη πώληση χαρτοφυλακίου ASTIR 1 ύψους 2,5 εκατ. ευρώ, β) Αποτέλεσμα από επαναπροσδιορισμό τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης ποσού 6,2 εκατ. ευρώ γ) Αποτέλεσμα επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης “Metexelixis” και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης “Omega ύψους 6,8 εκατ. ευρώ δ) Αναστροφή προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" ύψους 0,67 εκατ. ευρώ και ε) λοιπά έσοδα 0,36 κατ. ευρώ.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσεως 2023

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31.12.2023

Εισαγωγή

Η Attica Bank 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, νόμιμα συγκροτημένη σύμφωνα με τον Νόμο και το Καταστατικό, είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας, εκπροσωπεί τους μετόχους και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους, ακόμα και για εκείνους που απουσίασαν από τη συνεδρίαση ή διαφωνούν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

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

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :

Τις τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου.

Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

- Την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας .
- Τη διάθεση των ετησίων κερδών.
- Την συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας.
- Το διορισμό εκκαθαριστών.
- Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών.
- Την έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών.
- Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης και την απαλλαγή των ελεγκτών και
- Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται στο Καταστατικό της Τράπεζας.

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

2. Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για την χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο της Τράπεζας με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου.

2.1. Σύνθεση – Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

2.1.1 Σύνθεση ΔΣ

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

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.

Κατόπιν των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο, ως Πρόεδρο και στη συνέχεια υπό την προεδρία του κ. Μακέδου, τον κ. Αβραάμ (Μίνο) Μωυσή ως Αντιπρόεδρο, την κ. Ελένη Βρεττού ως Διευθύνουσα Σύμβουλο (Chief Executive Officer / CEO) και την κ. Ειρήνη Μαραγκουδάκη ως Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλο (Designated Executive Officer/ DEO). Στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο, σε εφαρμογή των διατάξεων του ν. 4706/2020, με ομόφωνη απόφαση του όρισε τα εκτελεστικά και μη μέλη αυτού και 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 (με έναρξη άσκησης των εκτελεστικών καθηκόντων από 16.09.2022).
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 θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει η ισχύουσα, ήτοι είναι τριετής από τη λήψη απόφασης στην από 02-09-2020 Τακτική Γενική Συνέλευση, ισχύει μέχρι την 01-09-2023. Η παραπάνω θητεία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του άρ. 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.

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.

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).

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 2ας Φεβρουαρίου 2023, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ομόφωνα έκαναν αποδεκτές τις παραιτήσεις των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend και αποφάσισαν τη μη αντικατάσταση των παραιτηθέντων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τη συνέχιση της διαχείρισης και εκπροσώπησης της Τράπεζας από τα υπόλοιπα μέλη του, σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Μετά τις ανωτέρω αποχωρήσεις ο συνολικός αριθμός των μελών του Δ.Σ. διαμορφώνεται σε οκτώ (8) και το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε νομίμως, ανασυγκροτήθηκε σε σώμα και ορίστηκαν τα εκτελεστικά και μη μέλη αυτού ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μη εκτελεστικό μέλος,
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Αλέξιος Πελέκης του Διονυσίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
5. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
7. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
8. Γρηγόριος Ζαριφόπουλος του Διονυσίου Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει η ισχύουσα, ήτοι 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 άρ. 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.

Στην άνω συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκαν οι αρμοδιότητες και η εκπροσώπηση της Τράπεζας.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως ως άνω ανασυγκροτήθηκε, ομόφωνα αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, ως εξής:

i) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

Ιωάννης Ζωγραφάκης, Πρόεδρος
Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Μέλος
Αβραάμ Μωυσής, Μέλος
Αλέξιος Πελέκης, Μέλος.

ii) Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών:

Γρηγόριος Ζαριφόπουλος, Πρόεδρος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Μέλος
Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Μέλος
Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Μέλος
Αβραάμ Μωυσής, Μέλος Δ.Σ.

Η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, όπως επαναπροσδιορίστηκε με την από 05-07-2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (με θητεία μέχρι 02- 09-2023) διατηρείται ως είχε.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίαση της 8ης Φεβρουαρίου 2023, σε συνέχεια του από 08-02-2023 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, ομόφωνα ενέκρινε την εκλογή της κας Βασιλικής Σκούμπα του Χρήστου, ως νέου μέλους του Δ.Σ., σε αντικατάσταση της κας Ειρήνης Μαραγκουδάκη παραιτηθέντος εκτελεστικού μέλους, η παραίτηση της οποίας έγινε αποδεκτή κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 02-02-2023 . Με την ως άνω εκλογή πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020 σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης 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 εκλογή του άνω νέου μέλους ανακοινώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική

Συνέλευση της 06-07-2023 (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 και ορίστηκαν τα εκτελεστικά και μη μέλη αυτού, ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας,
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Βασιλική Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
5. Αλέξιος Πελέκης του Διονυσίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Γρηγόριος Ζαριφόπουλος του Διονυσίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει η ισχύουσα, ήτοι 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 άρ. 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.

Στην ως άνω συνεδρίαση, το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως έχει αποφασιστεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1402/02-02-2023 πρακτικό του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 7ης Ιουνίου 2023, σε συνέχεια του από 07-06-2023 Πρακτικού της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών έκανε αποδεκτή την εκλογή των κ.κ. Ριχάρδου Λαμπίρη και Μαριάννας Πολιτοπούλου, ως νέων μελών του Δ.Σ., σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μη εκτελεστικών μελών κ.κ. Μάρκου Κούτη και Patrick Horend, η παραίτηση των οποίων έγινε αποδεκτή κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 02-02-2023.

Με την εκλογή των ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020 σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης 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 εκλογή του άνω νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ανακοινώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 06-07-2023 (αμέσως προσεχή από την άνω εκλογή Γενική Συνέλευση), όπως ορίζεται στον νόμο και στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Κατόπιν της εκλογής των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα και ορίστηκαν τα εκτελεστικά και μη μέλη αυτού, ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μη εκτελεστικό μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Βασιλική Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
5. Αλέξιος Πελέκης του Διονυσίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Ριχάρδος – Αντώνιος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Μαρία-Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, 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 θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει η ισχύουσα, ήτοι 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 άρ. 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.

Στην ως άνω συνεδρίασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε:

α) Ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως έχει αποφασιστεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1402/02-02-2023 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 2899828/28-2-2023 καταχωρίσθηκε στον διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. την 28-2-2023 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 3485487).

β) Την ανασύνθεση της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών ως εξής:

Γρηγόριος Ζαριφόπουλος Πρόεδρος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Μέλος
Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Μέλος
Αβραάμ Μωυσής, Μέλος
Ριχάρδος Λαμπίρης, Μέλος

γ) Οι συνθέσεις και η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων διατηρούνται ως έχουν.

Την 06-07-2023 εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας νέο Διοικητικό Συμβούλιο και ορίσθηκαν ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη αυτού οι κ.κ.:.α) Μιχαήλ Κεφαλογιάννης, β) Ευθύμιος Κυριακόπουλος, γ) Ιωάννης Ζωγραφάκης, δ) Αιμίλιος Γιαννόπουλος και ε) Χαρίκλεια Βαρδακάρη

Το ανωτέρω Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε την ίδια ημέρα και εξέλεξε τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο και την Διευθύνουσα Σύμβουλο, συγκροτήθηκε σε σώμα, ορίστηκαν τα εκτελεστικά και μη μελη αυτού, κατανεμήθηκαν οι αρμοδιότητες και καθορίστηκαν τα σχετικά με την εκπροσώπηση της Τράπεζας ως εξής :

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου Μη Εκτελεστικό μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Μιχαήλ Κεφαλογιάννης του Ευαγγέλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
5. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Ριχάρδος – Αντώνιος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Μαρία -Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Κωνσταντίνος- Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο έχει τριετή θητεία, ήτοι από 06-07-2023 έως 05-07-2026, η οποία 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.

Σημειώνεται ότι έχει διακριβωθεί σύμφωνα με το από 15-06-2023 Πρακτικό της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών που ανακοινώθηκε στο Δ.Σ στη συνεδρίαση του της 15-06-2023, ότι τα άνω μέλη του Δ.Σ. πληρούν τα κριτήρια καταλληλόλητας που προβλέπονται στην Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας και για τα ανεξάρτητα μέλη ότι πληρούν τόσο τα κριτήρια ανεξαρτησίας

του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι με την εκλογή του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020 αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ. (καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου) 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.Στην άνω συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκαν οι αρμοδιότητες και η εκπροσώπηση της Τράπεζας.

Περαιτέρω, στην ως άνω συνεδρίαση του Δ.Σ., σε συνέχεια της εκλογής του νέου Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκε και η σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει ως ακολούθως:

i) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

1. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Πρόεδρος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μέλος
3. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Μέλος
4. Μιχαήλ Κεφαλογιάννης του Ευαγγέλου, Μέλος
5. Μαρία -Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μέλος

ii) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών:

1. Μιχαήλ Κεφαλογιάννης του Ευαγγέλου, Πρόεδρος
2. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Μέλος
3. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Μέλος
4. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μέλος
5. Ριχάρδος – Αντώνιος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μέλος

iii) Επιτροπή Ελέγχου (νέα (μεικτή) ανεξάρτητη 5μελής, η οποία εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 06-07-2023, αποτελούμενη από ένα (1) τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο - μη μέλος του Δ.Σ., δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., και δύο (2) μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., όπως συγκροτήθηκε σε σώμα, μετά την από 06-07-2023 συνεδρίασή της και την εκλογή του Προέδρου της :

1. Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο – μη μέλος του ΔΣ, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, Πρόεδρος
2. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, Μέλος
3. Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ , ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, Μέλος
4. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Μέλος
5. Κωνσταντίνος Αδαμόπουλος, Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., Μέλος.

Ειδικά το μέλος της Επιτροπής κ. Χρήστος – Στέργιος Γκλαβάνης, διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και διαθέτει τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017.

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου είναι αντίστοιχη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίαση της 18ης Οκτωβρίου 2023, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση του κ. Μιχαήλ Κεφαλογιάννη (ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του) και συνεπεία της παραίτησης αυτής διαμορφώνεται σε δωδεκαμελές και το σύνολο των δώδεκα μελών του, σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 2 του καταστατικού της Τράπεζας, σε συνδυασμό με το άρθρο 82 του ν.4548/2018 το Διοικητικό Συμβούλιο συνερχόμενο νομίμως και έχοντας την απαιτούμενη απαρτία, αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών του ως εξής :

Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων:

1. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Πρόεδρος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μέλος
3. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Μέλος
4. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Μέλος
5. Μαρία -Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών:

1. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Πρόεδρος
2. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μέλος
4. Ριχάρδος – Αντώνιος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μέλος
5. Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Μέλος

Επιτροπής Ελέγχου : Η σύνθεση της, όπως εξελέγη με την από 06-07-2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης παραμένει ως έχει.

Η θητεία των ανωτέρω Επιτροπών του Δ.Σ. και των μελών τους είναι αντίστοιχη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι μέχρι την 05.07.2026.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίαση της 20ης Οκτωβρίου 2023, σε συνέχεια της σχετικής υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος ως προς την υποχρέωση διορισμού δεύτερου εκτελεστικού μέλους στο Δ.Σ. και προς συμμόρφωση με τις διατάξεις του εν ισχύ νομοθετικού πλαισίου (α. 13 ν.4261/2014) και σύμφωνα με το από 18.10.2023 Πρακτικό της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών εξέλεξε την κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα, Chief Financial Officer (CFO) της Τράπεζας, ως εκτελεστικό μέλος του.

Για το μέλος αυτό έχει διακριβωθεί από την Επιτροπή ότι πληρούνται τα απαιτούμενα κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Με την εκλογή της κας Βασιλικής (Βάλερυ) Σκούμπα πληρούνται: i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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. Λόγω της μείωσης του αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών και σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 4 ν. 4706/2020, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. θα καθοριστεί από την επόμενη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, σχετική δε αναφορά περιελήφθη στην ανακοίνωση της Τράπεζας που αναρτήθηκε και στην ιστοσελίδα της, θα παραμείνει δε αναρτημένη μέχρι την αμέσως επόμενη γενική συνέλευση.

Κατόπιν των ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τα εκτελεστικά και μη μέλη αυτού και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής :

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος),
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος (Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας),
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος),
4. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος,
5. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ,
6. Ριχάρδος – Αντώνιος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ,
7. Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
8. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,

9. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ,
11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ,
12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ,
13. Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Στην ως άνω συνεδρίασή το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως έχει αποφασιστεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1417/06-07-2023 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3007561/11-8-2023 καταχωρίσθηκε στον διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. την 11-8-2023 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 3738028).

Κατά τη συνεδρίαση του της 28-11-2023 το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε την τροποποίηση της εκπροσώπησης της Τράπεζας.

Κατά την 31.12.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διατήρησε την ως άνω σύνθεση η οποία είχε ως εξής:

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας,
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
4. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος,
5. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
6. Ριχάρδος – Αντώνιος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
7. Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
13. Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Την 31.12.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο μετά τις άνω τροποποιήσεις απαρτίζεται από δεκατρία (13) μέλη εκ των οποίων δύο (2) είναι εκτελεστικά, επτά (7) μη εκτελεστικά και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

Η θητεία του άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, ήτοι από τη λήψη απόφασης στην από 06-07-2023 Τακτική Γενική Συνέλευση και ισχύει μέχρι την 05-07-2026. 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.

Περαιτέρω, επί συνόλου δεκατριών (13) μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε τέσσερα (4) και επομένως πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023).

2.1.2 Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου(Μη εκτελεστικό μέλος)

Ο πρόεδρος της Attica Bank, 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 ανάλαβε 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.

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 PQH 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 ΕΤΒΑ 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. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Βασιλική Σκούμπα κατέχει πάνω από 30 χρόνια εμπειρία στον Τραπεζικό Κλάδο και διαθέτει σημαντική εμπειρία στη διαχείριση κρίσεων κατά τη διάρκεια περιόδων ανάπτυξης, ύφεσης και λοιπών μεταβλητών σε Τράπεζες του εξωτερικού στην Ελλάδα.Η κα Σκούμπα διορίστηκε ως CFO τον Ιανουάριο του 2023 στην Attica Bank σε συνέχεια της ένταξής της στην Τράπεζα τον Απρίλιο του 2022 ως σύμβουλος του Διευθύνοντος

Συμβούλου. Εργάστηκε στην Citi για 25 χρόνια κατέχοντας τα τελευταία 7 χρόνια της θητείας της, τη θέση της CFO για τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα ενώ πρωτύτερα υπήρξε Chief of Staff, Consumer CFO και Consumer Cluster CFO για τις χώρες της Αιγύπτου, ΗΑΕ, Ελλάδας και Μπαχρέιν. Παράλληλα διετέλεσε και Εκτελεστικό μέλος της Τράπεζας από το 2009. Επίσης κατείχε τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου του Diners Club of Greece και της Επιτροπής Επενδύσεων Συντάξεων.Κατά τη διάρκεια της επταετής θητείας της στην HSBC διετέλεσε CFO για τον ελληνικό κλάδο καθώς και oversite Director για τα γαλλικά υποκαταστήματα του Ομίλου ενώ τον τελευταίο χρόνο εργάστηκε ως Project Director για την ομάδα M&A του Ομίλου.Η κα Σκούμπα είναι κάτοχος Bachelor in Accounting από το Saint Johns University της Νέας Υόρκης και έχει αποκτήσει επαγγελματική κατάρτιση κατά τη διάρκεια της καριέρας της στη Citi και την HSBC. Πρόσφατα ολοκλήρωσε με επιτυχία το Δίπλωμα Εταιρικής Διακυβέρνησης για Non-Executive Directors από το Ινστιτούτο Εταιρικής Διακυβέρνησης.

5. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο Θύμιος Κυριακόπουλος, είναι ανώτατο στέλεχος με διεθνή εμπειρία και εξειδίκευση στους τομείς των τραπεζών, διαχείρισης χαρτοφυλακίου, εταιρικών μετασχηματισμών και διαχείρισης κινδύνων.

Έχει εκλεγεί μέλος του ΔΣ της ΕΕΣΥΠ (Υπερταμείο) και συμμετέχει ως πρόεδρος της επιτροπής επενδύσεων, ενώ έχει διατελέσει πρόεδρος επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, μέλος της επιτροπής ελέγχου, και μέλος της επιτροπής υποψηφιοτήτων. Επίσης τελεί ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος ΔΣ της TBC bank PLC, τράπεζας που δραστηριοποιείται στις αναδυόμενες αγορές κεντρικής Ασίας εισηγμένης στο χρηματιστήριο Λονδίνου και μέλος FTSE 250. Είναι πρόεδρος επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, μέλος της επιτροπής ελέγχου, και μέλος της επιτροπής technology and data.

Διετέλεσε εκτελεστικός γενικός διευθυντής και διευθυντής Κινδύνων Ομίλου (Chief Risk Officer) στην Τράπεζα Πειραιώς έως το 2020. Πριν από αυτό, διετέλεσε Managing Director στην επενδυτική τράπεζα Goldman Sachs. Έχει συμμετάσχει σε διάφορα διοικητικά συμβούλια στους χρηματοοικονομικούς, ασφαλιστικούς, υπηρεσιακούς και μεταποιητικούς κλάδους. Στην καριέρα του έχει ασχοληθεί με επενδύσεις κεφαλαίου, ιδιωτικών χρηματαγορών και ακινήτων. Ήταν μέλος της ομάδας των ιδρυτών της Market Axess Inc., η οποία αυτήν τη στιγμή είναι μια εισηγμένη στο NASDAQ επιχείρηση fintech, και πριν από αυτό εργαζόταν στη Deutsche Bank και στην PriceWaterhouseCoopers.

Είναι κάτοχος MBA με διάκριση από τη Σχολή Wharton του Πανεπιστημίου της Pennsylvania, και πτυχίου Μηχανικής και Αεροδιαστημικής Μηχανικής από το Πανεπιστήμιο Cornell.

6. 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, Campion 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.

7. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, 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 Banging) 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.)

8. Ριχάρδος Λαμπίρης του Κωνσταντίνου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Ριχάρδος Λαμπίρης διαθέτει εμπειρία άνω των 20 ετών στον τραπεζικό χώρο και τον χρηματοοικονομικό τομέα. Είναι μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας Αττικής από τον Ιούνιο του 2023 και μέλος της Επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων μελών Δ.Σ. και αποδοχών. Έχοντας εργαστεί αρχικά στη Rockwell Golde στο Ηνωμένο Βασίλειο, στράφηκε στην επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική (αρχικά στην EFG Telesis Finance και, στη συνέχεια, στην HSBC Bank plc.), καλύπτοντας από διευθυντικές θέσεις ένα ευρύ φάσμα κλάδων και προϊόντων, στις αγορές της Ελλάδας, της Κύπρου και της Νοτιοανατολικής Ευρώπης. Από το 2017 έως και το 2021, διετέλεσε αρχικά Διευθύνων Σύμβουλος αλλά και στη συνέχεια και Προέδρος του ΤΑΙΠΕΔ, όπου εργάστηκε μεθοδικά για την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου του οργανισμού και ολοκλήρωσε μεγάλο αριθμό πολύ σημαντικών ιδιωτικοποιήσεων. Κατέχει τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας «Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών Α.Ε.» από το Σεπτέμβριο του 2021. Ο κ. Ριχάρδος Λαμπίρης σπούδασε ηλεκτρονικός μηχανικός στο πανεπιστήμιο του Sussex (BEng) και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MSc. in Project Management από το πανεπιστήμιο του Birmingham. Είναι επίσης κάτοχος MSc. in International Trade, Transport and Finance από το City University (CASS) της Μεγάλης Βρετανίας.

9. Μαριάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η Μαριάννα Πολιτοπούλου είναι κάτοχος MBA in Finance από το The Wharton School – University of Pennsylvania και MSc από το Τμήμα Πολιτικών Μηχανικών του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου.Κατά τη διάρκεια της μακρόχρονης επαγγελματικής της σταδιοδρομίας στην Ελλάδα και το εξωτερικό, ιδιαίτερα από το 1994, έχει αναλάβει ανώτατες διευθυντικές θέσεις και θέσεις Διευθύνουσας Συμβούλου, μεταξύ άλλων, στις Honeywell Europe, EFG Eurobank, Inchcape Hellas Group, Credit Agricole Indosuez Luxembourg και στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος. Διετέλεσε Πρόεδρος & Διευθύνουσα Σύμβουλος της NN Hellas και της NN Hellas Πρακτορειακής 2016-2022. Τον Ιανουάριο 2022, με την απόκτηση των δραστηριοτήτων Metlife στην Ελλάδα, διορίστηκε Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος και της Metlife και Πρόεδρος της Metlife ΑΕΔΑΚ.

Η εκτενής και πολυσχιδής θητεία της στην ανώτατη διοίκηση, συνετέλεσαν στο να εισαγάγει βέλτιστες πρακτικές στην εσωτερική και εταιρική διακυβέρνηση και να μετασχηματίζει το λειτουργικό μοντέλο και την εταιρική κουλτούρα. Σχεδίασε και υλοποίησε τη νέα στρατηγική με σημαντική βελτίωση κερδοφορίας και ανάπτυξη, εστιάζοντας στην ανθρωποκεντρικότητα, την εξυπηρέτηση πελατών, την ομαδικότητα, τη δέσμευση εργαζομένων, τη διαφορετικότητα και συμπερίληψη, την καινοτομία, την τεχνολογία και την ψηφιοποίηση Η Μαριάννα Πολιτοπούλου είναι.:

– Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Junior Achievement Greece
– Γενική Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου του The Wharton Club of Greece
– Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ελληνο – Ολλανδικού Εμπορικού & Βιομηχανικού Συνδέσμου 2016-2022 και επίτιμο μέλος από το 2023
– Μέλος της Επιτροπής Ηγεσίας του Ελληνο – Αμερικανικού Επιμελητηρίου

Επίσης έχει διετελέσει:

– εκλεγμένο μέλος από το 2019-2022 του Γενικού Συμβουλίου, του ανώτατου γνωμοδοτικού οργάνου, του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών
– μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος 2016-2022 και Πρόεδρος της Επιτροπής Ζωής και Συντάξεων 2022

10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κος Χρήστος Αλεξάκης είναι Αναπληρωτής Καθηγητής στο Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Λογιστικής του Rennes School of Business στη Γαλλία και Επισκέπτης Καθηγητής στο Πανεπιστήμιο Cattolica στο Μιλάνο της Ιταλίας. Έχει διδάξει στα Πανεπιστήμια του York, Leeds, Bradford, το Πανεπιστήμιο Αθηνών, το Πανεπιστήμιο Πειραιά και τα Ανοικτά Πανεπιστήμια Ελλάδας και Κύπρου. Ο κος Αλεξάκης έχει δημοσιεύσει πλήθος εργασιών σε επιστημονικά περιοδικά υψηλού κύρους με κριτές, και έχει εκδώσει αριθμό βιβλίων σχετικά με τα χρηματοοικονομικά (Συμπεριφορική Χρηματοοικονομική, Ισλαμική Χρηματοοικονομική και Τραπεζική, Takaful – Islamic Insurance, μεταξύ άλλων). Παράλληλα με την πανεπιστημιακή του εμπειρία ο κος Αλεξάκης διαθέτει και σημαντική επαγγελματική εμπειρία ως Διευθύνων Σύμβουλος σε εταιρείες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Έχει διατελέσει σύμβουλος του κράτους σε θέματα αποκρατικοποιήσεων του Υπουργείου Ανάπτυξης. Την περίοδο 2010-2011 ήταν Διευθύνων Σύμβουλος του οργανισμού Invest in Greece, του επίσημου οργανισμού προώθησης επενδύσεων για την Ελλάδα (Enterprise Greece σήμερα). Το διάστημα από 2016 έως το 2020 ο κος Αλεξάκης υπήρξε μέλος της ομάδας SMSG του European Securities and Markets Authority (ESMA). Από το 2017 ήταν μέλος της Επιτροπής Επιλογής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ως εκπρόσωπος της Τράπεζας της Ελλάδος. Έχει συμμετάσχει στο επαγγελματικό πρόγραμμα IVLP των ΗΠΑ. Είναι ένθερμος υποστηρικτής της βιώσιμης χρηματοοικονομικής και των πολιτικών ESG.

11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Νομικός με εμπειρία πάνω από 30 ετών σε διεθνείς χρηματοδοτικές συναλλαγές. Εξειδικεύεται σε όλα τα είδη άντλησης κεφαλαίων και δανειοδότησης, ενώ τα τελευταία χρόνια ασχολείται θεσμικά ζητήματα ευρωπαικών οργανισμών. Οι τομείς ενασχόλησής της είναι Τράπεζες, υποδομές και ενέργεια. Διανύει τη δεύτερη θητείας ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών στη Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού Α.Ε Επέστρεψε από το Λονδίνο στην Αθήνα για να αναλάβει τη θέση του Επικεφαλής Νομικού Συμβούλου στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Έχει εργαστεί στην Αθήνα, το Λονδίνο, τη Νέα Υόρκη και τις Βυξέλλες και είναι εξοικειωμένη σε διεθνή εργασιακά περιβάλλοντα. Κατά τη διάρκεια της καριέρας της έχει εργαστεί στην Chadbourne- Norton, Rose - Fulbright, Shearman &; Sterling και Milbank, McDermont Ellis (Stanbrook &; Hooper), την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Alpha Bank AE, KPMG, Ellactor (CIS) και KG Law Firm. Κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου.

12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Καρακάσης διαθέτει πολυετή τραπεζική εμπειρία (48 ετών) σε θέσεις ευθύνης σε πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Ξεκίνησε την καριέρα του στην First National Bank of Chicago, όπου εργάστηκε για 17 έτη (1973 – 1990) σε επτά χώρες, συμπεριλαμβανομένου του Λονδίνου, όπου διατέλεσε αντιπρόεδρος της Τράπεζας κάτα τα έτη 1985-1990. Υπήρξε ιδρυτικό μέλος της Eurobank Ergasias S.A. και για τα έτη 1990-2012 κατείχε τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή. Στη συνέχεια, κατά τα έτη 2012-2022 κατείχε διάφορες θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια και Επιτροπές Δ.Σ θυγατρικών της Eurobank στη Νοτιοανατολική Ευρώπη, όπως της Eurobank Beograd στη Σερβία, της Bancpost στη Ρουμανία και της Eurobank Bulgaria – Postbank στη Βουλγαρία. Ο κ. Καρακάσης είναι πτυχιούχος του τμήματος Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και απόφοιτος του First Chicago's Credit and Finance Development School καθώς και έχει παρακολουθήσει Computer programming and Analysis with DEC at Reading U.K. and with NCR at Rolling Meadows, Illinois, U.S.A.

13. Κωνσταντίνος – Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στην Εθνική Τράπεζα το 2000, όπου και εργάστηκε έως και το 2013. Στη συνέχεια ορίστηκε Βοηθός Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικού Σχεδιασμού & Business Planning στην Τράπεζα Πειραιώς μέχρι το 2016 και στη συνέχεια διετέλεσε Δ/ντης Οικονομικών Υπηρεσιών σε εταιρείες χρηματοκονομικών υπηρεσιών (Credicom CF, Qualco). Από τον Απρίλιο του 2019 έως και τον Ιούνιο του 2023 εντάχθηκε στην Εθνική Τράπεζα ως Βοηθός Γενικός Διευθυντής Στρατηγικών Εργασιών του Ομίλου. Κατέχει μεταπτυχιακό τίτλο στα Χρηματοοικονομικά (MSc Finance) από το Πανεπιστήμιο Queen Mary & Westfield (University of London, 1997), της Μ. Βρετανίας καθώς και πτυχίο Οικονομικών (1995) από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο. Είναι κάτοχος CFA από το 2004.

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2023

2023 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 2023 πραγματοποιήθηκαν 2 συνεδριάσεις	6	2	1
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Ειρήνη Μαραγκουδάκη Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος	50%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	100%	100%
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100%	-
Μάρκος Κούτης	50%	-	0%	-
Patrick Horend	50%	100%	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	100%	100%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	100%	100%	50% 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 -				

2023 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 02.02.2023				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2023 πραγματοποιήθηκε 1 συνεδρίαση	1	0	0
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	0%	0%
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	0%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	100%	0%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	100%	100%	0% Π	0%
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100%	-	0%
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	-	-	-	0% Π
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή -				

2023 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 08.02.2023				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2023 πραγματοποιήθηκαν 10 συνεδριάσεις	4	4	10
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Βασιλική Σκούμπα	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	100%	100%
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	100%	75%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	100%	100%	100% Π	100%
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	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	-			

2023 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 07.06.2023				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2023 πραγματοποιήθηκαν 4 συνεδριάσεις	1	1	2
Πρόεδρος				
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Βασιλική Σκούμπα	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	100%	100%
Αλέξιος Πελέκης	100%	-	100%	-
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	100%	100%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	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	-			

2023 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 06.07.2023				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2023 πραγματοποιήθηκαν 8 συνεδριάσεις	2	3	5
Πρόεδρος				
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	100%	100%
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	100%	50%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	100%	-	100%	-
Χρήστος Αλεξάκης	100%	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	86%	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	100%	-	-	-
Κωνσταντίνος Αδαμόπουλος	100%	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Μιχαήλ Κεφαλογιάννης	100%	100% Π	100%	-
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	100%	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	-	100%	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100'%	-	100%
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	-			

2023 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 20.10.2023				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2023 πραγματοποιήθηκαν 7 συνεδριάσεις	3	3	4
Πρόεδρος				
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	100%	67%	100%
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	100%	100%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	100%	-	100%	-
Χρήστος Αλεξάκης	100%	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	100%	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	100%	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	86%	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	86%	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	100%	100%	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100% Π	100%	100%
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	-			

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 (του προβλεπομένου ανωτέρω) 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 παραίτηση 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 μέλη που παρίστανται. 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 δύναται να αντικαθίσταται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Στο Δ.Σ. συμμετέχει ως μέλος Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το μέλος αυτό έχει όλα τα δικαιώματα που προβλέπονται υπέρ του Τ.Χ.Σ. από το νόμο 3864/2010 και τη βάσει αυτού συναφθείσα Συμφωνία Πλαίσιο (Relationship Framework Agreement), όπως εκάστοτε ισχύουν και εφαρμόζονται.

Κατά τη διάρκεια του 2023, το Δ.Σ. πραγματοποίησε 32 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών του ανήλθε σε ποσοστό 98,7%.

Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του 2023 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.
- Έγκριση νέων Πολιτικών και Έγκριση αναθεώρησης υφιστάμενων
- Τροποποίηση του οργανογράμματος της Τράπεζας
- Συστέγαση των Κεντρικών Υπηρεσιών της Τράπεζα
- Ρύθμιση εκκρεμοτήτων Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (ΛΑΚ 1)
- Αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης Υποψηφιοτήτων Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών
- Τροποποίηση Καταστατικού Τράπεζας

β) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Business Plan – Capital Plan 2023 – 2025.
- Διαδικασία και ενέργειες για πιθανή συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα (Project Eve)
- Διαδικασία για την υποβολή της Αίτησης ένταξης στο Πρόγραμμα HAPS Indicative Business Plan 2023-2025
- Συμφωνία Μεταβίβασης Ομολόγων Τιτλοποίησης ASTIR 1
- Ρύθμιση θεμάτων τιτλοποιήσεων Omega,Metexelixis
- Έγκριση Προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου.
- Έγκριση του προϋπολογισμού 2024.
- Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου & Έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, προσδιορισμός των επιμέρους όρων και περαιτέρω σχετικές αποφάσεις στο πλαίσιο της υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και της υπ΄αριθμ. 28/6.7.2021 Π.Υ.Σ. («DTC»).
- Έγκριση κατευθυντήριων γραμμών της Στρατηγικής του Ομίλου της Τράπεζας.
- Παρακολούθηση της εξέλιξης των βασικών δεικτών και μεγεθών της Τράπεζας.
- Έγκριση Recovery Plan 2021.

γ) Διαχείριση Κινδύνων :

- Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της Τράπεζας.
- Τακτική παρακολούθηση της κατάστασης ρευστότητας της Τράπεζας.
- Έγκριση Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου
- (ΔΑΕΕΚ) και της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσης Πληροφοριών σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων σε ενοποιημένη βάση (ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ)

δ) Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ετήσια Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της ATTICA BANK (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006).
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων 2023.
- Ετήσια Έκθεση για τον έλεγχο & τη λειτουργία συστημάτων πληροφορικής στο πλαίσιο της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012.
- Τριμηνιαίες αναφορές με τα αποτελέσματα των επανελέγχων ευρημάτων υψηλής σημαντικότητας

ε) Κανονιστική Συμμόρφωση:

- Έγκριση ετήσιας έκθεσης κανονιστικής συμμόρφωσης.

- Ετήσια έκθεση ανεξάρτητης αξιολόγησης ως προς την φύλαξη περουσιακων στοιχείων (ΠΕΕ 147/27.07.2018)

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 2022 η οποία εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 06.07.2023.

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 Καταλληλόλητας 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.

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) 2017/828του 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 ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2023

2023 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 31.08.2022					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	58	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	44	-	-	-
Ειρήνη Μαραγκουδάκη Εντεταλμένη Εκτελεστική Σύμβουλος	Θ	52	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Α	61	100%	100%	100%
Αλέξιος Πελέκης	Α	59	-	100%	-
Μάρκος Κούτης	Α	70	-	0%	-
Patrick Horend	Α	45	100%	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	61	100%	100%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	Α	60	100%	50% **Π**	100%
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	67	-	-	100%
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	Α	52	100% **Π**	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	-	-	100% **Π**
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή					

2023 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 02.02.2023					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	58	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	44	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Α	61	100%	0%	0%
Αλέξιος Πελέκης	Α	59	-	0%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	61	100%	0%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	Α	60	100%	0% Π	0%
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	67	100%	-	0%
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	Α	52	100% Π	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	-	-	0% Π
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή					

2023 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 08.02.2023					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Κωσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	58	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	44	-	-	-
Βασιλική Σκούμπα	Θ	57	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Α	61	100%	100%	100%
Αλέξιος Πελέκης	Α	59	-	100%	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	61	100%	75%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	Α	60	100%	100% Π	100%
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	67	100%	-	100%
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	Α	52	100% Π	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος					

2023 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 07.06.2023					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Κωνσταντίνος Μακέδος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	58	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	44	-	-	-
Βασιλική Σκούμπα	Θ	57	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Α	61	100%	100%	100%
Αλέξιος Πελέκης	Α	59	-	100%	-
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	Α	48	100%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	Θ	54	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	61	100%	100%	-
Ιωάννης Ζωγραφάκης	Α	60	100%	100% Π	100%
Αμίλιος Γιαννόπουλος	Α	67	-	-	100%
Γρηγόριος Ζαριφόπουλος	Α	52	100% Π	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή					

2023 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 06.07.2023					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	60	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	44	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Α	61	100%	100%	100%
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	Α	48	50%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	Θ	54	-	100%	-
Χρήστος Αλεξάκης	Α	58	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	Θ	55	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	Α	76	-	-	-
Κωνσταντίνος Αδαμόπουλος	Α	49	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Μιχαήλ Κεφαλογιάννης	Α	59	100% Π	100%	-
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	Α	48	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	61	-	100%	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	67	100'%	-	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος -:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή					

2023 Προφίλ των μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 20.10.2023					
Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	60	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	44	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	Θ	57	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Α	61	100%	67%	100%
Ριχάρδος - Αντώνιος Λαμπίρης	Α	48	100%	-	-
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	Θ	54	-	100%	-
Χρήστος Αλεξάκης	Α	58	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	Θ	55	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	Α	76	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	Α	49	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	Α	48	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	61	100%	100%	-
Αμίλιος Γιαννόπουλος	Α	67	100% Π	100%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	70	-	-	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 αυτά ορίζονται στο εκάστοτε ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο (ΔΛΠ24, EBA GL/2021/05, EBA GL/20217/15 και ΠΕΕ 178_3_/2.10.2020), τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ν.3864/2010.

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 την επίδραση που έχει στην κοινωνία η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών, 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, 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 της στο στόχο της μακροπρόθεσμης αειφόρου ανάπτυξης. Η φιλοσοφία της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του Ομίλου της Attica Bank είναι η αύξηση του θετικού 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 Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού 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, όταν αποτελεί επιτροπή τουή από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Η θητεία των μελών της ΕΕ είναι τριετής. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το ΔΣ ορίζει, από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, το ΔΣ ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη Γενική Συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην Ε.Ε... Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ορίζεται από τα μέλη, είναι ανεξάρτητος από την Τράπεζα και δεν επιτρέπεται να ασκεί καθήκοντα Πρόεδρου 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 06.07.2023 αποφασίσθηκε ο επαναπροσδιορισμός της ΕΕ, η οποία θα αποτελεί πενταμελή (μεικτή) ανεξάρτητη Επιτροπή με μέλη Δ.Σ. και ένα (1) τρίτο πρόσωπο με τριετή θητεία, η οποία λήγει την 05.07.2026 (αρχόμενη από την αρχική εκλογή της Επιτροπής κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 06.07.2023) 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, δύο (2) μη εκτελεστικά μέλη 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 06.07.2023 και συγκροτήθηκε σε σώμα, έχει κατά την 31.12.2023 την ακόλουθη σύνθεση:

Πρόεδρος: Χρήστος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.
Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος: Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ.
Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ
Μέλος: Κωνσταντίνος – Βασίλειος Αδαμόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Τα μέλη της Επιτροπής είναι στην πλειοψηφία τους και κατά ποσοστό 60% 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 26.01.2023 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 δικλείδων 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 καταλληλόλητα 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 2023, η ΕΕ πραγματοποίησε 22 συνεδριάσεις. Η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100 %.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2023, 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 2022, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση της ΔΕΕ.

- Εξέτασε και συζήτησε τους τριμηνιαίους απολογισμούς της ΔΕΕ. Εισηγήθηκε προς το Δ.Σ., μέσω των περιοδικών εκθέσεων της, την υλοποίηση των διορθωτικών μέτρων που συμφωνήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών καθώς και των Εποπτικών Αρχών.

- Μελέτησε την αξιολόγηση των περιοχών κινδύνου της Τράπεζας με σκοπό τη σύνταξη του προγράμματος ελέγχων για το 2023 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 2022.

- Συζήτησε με την 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 (2023) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (2022) και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.

- Ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου 2023 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 Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού 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:

Α) Αρμοδιότητες σχετικές με την Ανάδειξη Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερων στελεχών Διοίκησης και αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών Δ.Σ. και του Δ.Σ. ως σύνολο:

1. Κατάρτιση και παρακολούθηση της εφαρμογής διαδικασίας ανάδειξης και επιλογής υποψηφίων μελών του Δ.Σ. Η Επιτροπή εισηγείται προς το Δ.Σ. ή την Γενική Συνέλευση την εκλογή υποψήφιων μελών του τα οποία αξιολογεί ως κατάλληλα αναφορικά με τον συνδυασμό ευρύτητας γνώσεων ανά αντικείμενο, δεξιότητες και εμπειρία σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, είτε στα πλαίσια κατ' αρχήν εκλογής μελών είτε σε αντικατάσταση θέσεων μελών που αποχωρούν δια οποιονδήποτε λόγο.

2. Περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση:

   - της Πολιτικής Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας .
   - της Πολιτικής και Διαδικασιών Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου, και Επιτροπών, της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ, και η υποβολή προτάσεων προς το Δ.Σ σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές (όπως υποδεικνύονται από κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών)
   - του προγραμματισμού διαδοχής της Ανώτατης Διοίκησης, όπως παρουσιάζεται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο.

   Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις η Επιτροπή υποβάλει προτάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τυχόν αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.

3. Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας. Ειδικά σε ό,τι αφορά την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ. η Επιτροπή επεξεργάζεται τρόπους με τους οποίους δύναται να αυξηθεί ο αριθμός των προσώπων του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ., τους οποίους υποβάλλει προς έγκριση στο Δ.Σ.
4. Η εισήγηση προς το Δ.Σ. προγραμμάτων που αφορούν τη κατάρτιση και εποπτεία υλοποίησης εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. καθώς και προγραμμάτων περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ. στο πλαίσιο εκπλήρωσης των καθηκόντων τους και σύμφωνα με τις ανάγκες λειτουργίας του Δ.Σ., ιδίως σε θέματα ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, χρηματοοικονομικής διαχείρισης, λογιστικής, εποπτικού πλαισίου, IT και εταιρικής διακυβέρνησης.
5. Η κατάρτιση μακροπρόθεσμου σχεδίου διαδοχής μελών Δ.Σ. και ανώτερων στελεχών Διοίκησης με εκτελεστικές αρμοδιότητες
6. Η Επιτροπή επιδιώκει η αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. και των ανώτερων στελεχών Διοίκησης να διενεργείται πριν από τον διορισμό Αξιολογεί σε ετήσια βάση (με συνδρομή εξωτερικών συμβούλων εφόσον το κρίνει αναγκαίο) τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ και των Επιτροπών του και εφόσον το κρίνει σκόπιμο υποβάλει συστάσεις στο Δ.Σ. που μπορεί να περιλαμβάνουν (όχι περιοριστικά) την πρόσθεση εκπαίδευση, τη μεταβολή διαδικασιών, μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων, τον διορισμό πρόσθετων μελών με ειδικά προσόντα, την απονομή αρμοδιοτήτων ή/και την αντικατάσταση μελών του Δ.Σ.
7. Παρακολουθεί σε ετήσια βάση την ορθή εφαρμογή των προβλέψεων της Συμφωνίας Πλαισίου μεταξύ ΤΧΣ και Τράπεζας (Relationship Framework Agreement) επί ζητημάτων Πολιτικών Δ.Σ. και υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος και ιδίως αναφορικά με:

   - την εισαγωγική εκπαίδευση (induction training) και τις επιμορφωτικές δράσεις των μελών Δ.Σ.
   - του ποσοστού συμμετοχής των μελών στις εργασίες του Δ.Σ. και των Επιτροπών του (ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής 85% σε ατομική βάση). Σχετική αναφορά για τη συμμετοχή των μελών του Δ.Σ. στις συνεδριάσεις αυτού και των επιτροπών του πρέπει να συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

(Β) Αρμοδιότητες σχετικές με την Πολιτική Αποδοχών

1. Εισηγείται στο Δ.Σ. και αναθεωρεί σε ετήσια βάση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και διασφαλίζει ότι

   - είναι σαφής, καταγεγραμμένη και συμμορφώνεται με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών
   - είναι εναρμονισμένη με την επιχειρηματική στρατηγική του πιστωτικού ιδρύματος, το προφίλ και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων
   - λαμβάνει υπόψη τους στόχους της Τράπεζας, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων της
   - περιλαμβάνει μηχανισμούς εκ των υστέρων προσαρμογών με βάση τον κίνδυνο (ρυθμίσεις malus και clawback, αναβολές στην καταβολή μεταβλητών αποδοχών)
   - προβλέπει ότι οι αποδοχές των στελεχών ελεγκτικών λειτουργιών (risk management, internal audit, compliance, financial control) δεν συνδέονται με τις επιδόσεις της μονάδας που εποπτεύουν
2. Προτείνει στο Δ.Σ. ή/και αναθεωρεί τους στόχους που σχετίζονται με τις αποδοχές του CEO και αξιολογεί την απόδοση του CEO λαμβάνοντας υπόψη τους συγκεκριμένους στόχους
3. Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ σχετικά με τυχόν ζητήματα αποδοχών ή/και αποζημιώσεων που τυχόν προκύψουν κατά τη θητεία τους ως Μέλη Δ.Σ. η και μετά τη λήξη ή λύση αυτής για οποιαδήποτε αιτία.
4. Εισηγείται στο Δ.Σ σχετικά με τις αποδοχές και πάσης φύσεως εξόδων εντός του πλαισίου της πολιτικής αποδοχών των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ Προέδρου και μελών της Επιτροπής Ελέγχου (εφόσον δεν είναι μέλη Δ.Σ.), καθώς και των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και σχετικά με τις αποδοχές των στελεχών ανώτερης διοίκησης της Τράπεζας,.

5. Λαμβάνει και αξιολογεί τουλάχιστον σε ετήσια βάση τις αναφορές της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου επί της Πολιτικής Αποδοχών καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης Πολιτικής Αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου. Η Επιτροπή εφόσον το κρίνει αναγκαίο εισηγείται στο Δ.Σ. διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστωθεί ανάγκη αναθεώρησης, αδυναμία υλοποίησης της Πολιτικής Αποδοχών ή ουσιώδεις αποκλίσεις κατά την εφαρμογή της.
6. Η Επιτροπή προβλέπει τη διενέργεια επίσημης αξιολόγησης πιθανών σεναρίων, με σκοπό να διαπιστώσει την επίπτωση στο σύστημα αμοιβών ενδεχόμενων μελλοντικών γεγονότων, είτε εντός της Τράπεζας είτε εκτός αυτής, και την πραγματοποίηση εκ των υστέρων ελέγχων (Back Tests).
7. Αξιολογεί την επίτευξη στόχων απόδοσης και την ανάγκη για εκ των υστέρων προσαρμογή κινδύνων, περιλαμβανομένης της εφαρμογής των ρυθμίσεων περί αρνητικού bonus (malus) και περί επιστροφής ποσών (clawback).
8. Αξιολογεί ή εισηγείται το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνωμόνων σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών σε θέματα αποδοχών ή/και πολιτικής αποδοχών.
9. Διασφαλίζει την επάρκεια 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.
10. Η Επιτροπή συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για όποια ζητήματα κρίνει αναγκαία κατά τη διαμόρφωση, αξιολόγηση και επανεξέταση της Πολιτικής Αποδοχών.
11. Παρέχει εφόσον απαιτείται, επαρκή πληροφόρηση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τις δραστηριότητες τις οποίες ασκεί.

(Γ) Αρμοδιότητες σχετικές με την Εταιρική Διακυβέρνηση

1. Διασφαλίζει την λειτουργία οργανωμένων γραμμών επικοινωνίας με σκοπό τη συγκέντρωση και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Επιτροπών του Δ.Σ. και εκτελεστικών οργάνων της Τράπεζας.
2. Διασφαλίζει και αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας με την μέθοδο της αυτοαξιολόγησης και προτείνει στο ΔΣ τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών που διαπιστώνονται.
3. Ενημερώνει σε ετήσια βάση το Δ.Σ. για τις τρέχουσες τάσεις και εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
4. Αξιολογεί ανά τριετία (3ετία) το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης (οργανωτική δομή, κανονισμούς και πολιτικές) από εξωτερικούς ανεξάρτητους φορείς ως προς τη συμμόρφωσή του με την ισχύουσα νομοθεσία, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης με σκοπό την ενίσχυση του πλαισίου ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εποπτείας της εκτελεστικής διοίκησης
5. Γνωματεύει σε ετήσια βάση επί του οργανογράμματος της Τράπεζας, της ανάθεσης αρμοδιοτήτων και των τυχόν τροποποιήσεων αυτών που τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. εισηγούνται προς έγκριση στο Δ.Σ.
6. Επικυρώνει την εισήγηση για τον αρχικό διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών, με εξαίρεση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου που ορίζεται από την Επιτροπή Ελέγχου και του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων που ορίζεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
7. Αξιολογεί ανά περίπτωση και σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις ή Μονάδες της Τράπεζας (Κανονιστική Συμμόρφωση, Δ/νση Εσωτερικού Ελέγχου κ.ο.κ.) υφιστάμενες ή ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μελών του Δ.Σ. καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω και υποβάλλει σχετικές προτάσεις προς το Δ.Σ., σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

(Δ) Αρμοδιότητες σχετικές με το Ανθρώπινο Δυναμικό

1. Εξετάζει το πλαίσιο και την εξέλιξη των εργασιακών σχέσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνάφειά τους με τις βέλτιστες πρακτικές και η συμβολή στην επίτευξη καλών επιδόσεων.
2. Ενημερώνεται για προγράμματα:

- διαμόρφωσης, ενίσχυσης και διάδοσης εταιρικών αξιών και του εταιρικού σκοπού/οράματος σε όλη την Τράπεζα
- ενδυνάμωσης και δέσμευσης του προσωπικού της Τράπεζας και
- υλοποίησης στόχων ESG, όπως ισότητα των φύλων, ίσες ευκαιρίες, προγραμμάτων φροντίδας της υγείας των εργαζομένων (Σωματική, Ψυχική, Οικονομική και Κοινωνική).

Εξετάζει την αποτελεσματικότητα των ανωτέρω προγραμμάτων, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις Ανθρώπινου Δυναμικού (π.χ μέσα από Έρευνες Απόψεων Προσωπικού), και παρέχει καθοδήγηση για τη συνεχή βελτίωσή τους.

3. Ενημερώνεται για τις βασικές πολιτικές διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού που σχετίζονται με όλα τα στάδια επαγγελματικού βίου του ανθρώπινου δυναμικού, ιδίως σε σχέση με την προσέλκυση, πρόσληψη και ένταξη, διακράτηση ταλέντου, ανάπτυξης δεξιοτήτων και διαχείρισης χαμηλών επιδόσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνάφειά τους με τις βέλτιστες πρακτικές.
4. Εξετάζει την εφαρμογή και τα αποτελέσματα του ετήσιου πλάνου αξιολόγησης της απόδοσης εργαζομένων, αξιολογεί τα εφαρμοζόμενα κριτήρια ως προς την καταλληλότητας τους.
5. Επισκοπεί την εξέλιξη και την υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης και εξετάζει εάν αναπτύσσει τις ικανότητες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των στρατηγικών προτεραιοτήτων της Τράπεζας.

Αναφορικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής:

Κατά τον μήνα Ιανουάριο 2023 συνεδρίασε την 11/01/2023 μέσω τηλεδιάσκεψης με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση:

- κ. ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΖΑΡΙΦΟΠΟΥΛΟΣ Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος
- κ. ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ, Μέλος (δια εξουσιοδοτήσεως από τον ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗ
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. PATRICH HOREND, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά το μήνα Φεβρουάριο 2023 συνεδρίασε την 08/02/2023 διά περιφοράς και την 14/02/2023 μέσω τηλεδιάσκεψης με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση, βάσει της υπ' αριθμ. 1402 της 02.02.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου

- κ. ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΖΑΡΙΦΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ , Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά το μήνα Μάρτιο 2023 η Επιτροπή δεν συνεδρίασε.

Κατά το μήνα Απρίλιο 2023 συνεδρίασε την 05/04/2023 με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση, βάσει της υπ' αριθμ. 1402 της 02.02.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου:

- κ. ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΖΑΡΙΦΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ , Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά το μήνα Μάιο 2023 συνεδρίασε την 24/05/2023 μέσω τηλεδιάσκεψης με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση, βάσει της υπ' αριθμ. 1402 της 02.02.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου:

- κ. ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΖΑΡΙΦΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ , Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά το μήνα Ιούνιο 2023 συνεδρίασε την 07/06/2023 μέσω τηλεδιάσκεψης με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση, βάσει της υπ' αριθμ. 1402 της 02.02.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου:

- κ. ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΖΑΡΙΦΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ , Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά το μήνα Ιούνιο 2023 συνεδρίασε την 15/06/2023 με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση, βάσει της υπ' αριθμ. 1413 της 07.06.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου:

- κ. ΓΡΗΓΟΡΙΟΣ ΖΑΡΙΦΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ , Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Διευκρινίζεται ότι η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΜΕΛΩΝ ΔΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΩΝ κατά το μήνα Ιούλιο 2023 ανασυγκροτείται και μετονομάζεται σε ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ, ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ & ΑΠΟΔΟΧΩΝ βάσει της υπ' αριθμ. 1417 της 06.07.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατά το μήνα Ιούλιο 2023 συνεδρίασε την 20/07/2023 με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση, βάσει της υπ' αριθμ. 1417 της 06.07.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου:

- κ. ΜΙΧΑΗΛ ΚΕΦΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΡΙΧΑΡΔΟΣ-ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΛΑΜΠΙΡΗΣ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά το μήνα Αύγουστο 2023 η Επιτροπή δεν συνεδρίασε.

Κατά το μήνα Σεπτέμβριο 2023 συνεδρίασε την 22/09/2023 μέσω τηλεδιάσκεψης και την κάτωθι σύνθεση, βάσει της υπ' αριθμ. 1417 της 06.07.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου, με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 80,00%:

- κ. ΜΙΧΑΗΛ ΚΕΦΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΡΙΧΑΡΔΟΣ-ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΛΑΜΠΙΡΗΣ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ, ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ & ΑΠΟΔΟΧΩΝ ανασυγκροτείται βάσει της υπ' αριθμ. 1424/18.10.2023 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου ως εξής:

- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος (δια εξουσιοδότησης προς την κα Χαρ.Βαρδακάρη)
- κ. ΡΙΧΑΡΔΟΣ-ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΛΑΜΠΙΡΗΣ, Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος

Κατά το μήνα Οκτώβριο 2023 συνεδρίασε την 18/10/2023 με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00%.

Κατά το μήνα Νοέμβριο 2023 συνεδρίασε την 23/11/2023 μέσω τηλεδιάσκεψης με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση:

- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΡΙΧΑΡΔΟΣ-ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΛΑΜΠΙΡΗΣ, Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

Κατά το μήνα Δεκέμβριο 2023 συνεδρίασε δύο φορές και συγκεκριμένα την 07/12/2023 και την 18/12/2023 μέσω τηλεδιάσκεψης με ποσοστό συμμετοχής των Μελών της τάξης του 100,00% και την κάτωθι σύνθεση::

- κ. ΑΙΜΙΛΙΟΣ ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ, Πρόεδρος
- κ. ΑΒΡΑΑΜ (ΜΙΝΟΣ) ΜΩΥΣΗΣ, Μέλος,
- κ. ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ, Μέλος
- κ. ΡΙΧΑΡΔΟΣ-ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΛΑΜΠΙΡΗΣ, Μέλος
- κα ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΒΑΡΔΑΚΑΡΗ, Μέλος
- κ. ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΜΕΡΑΚΛΗΣ, Παρατηρητής ΤΧΣ

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 29-03-2023 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίαση του της 02-02-2023 έκανε δεκτή την παραίτηση του κ. Μάρκου Κούτη από μέλος του Δ.Σ., και αποφάσισε α) την μη αντικατάστασή του, καθώς και β) 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 εκπρόσωπο του ΤΧΣ, και Αλέξιο Πελέκη.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο - όπως αυτό συγκροτήθηκε σε σώμα την 06-07-2023 με τριετή θητεία, από 06-07-2023 έως 05-07-2026 - κατά την συνεδρίαση του την 06-07-2023 αποφάσισε την νέα σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ως ακολούθως:

1. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.), Πρόεδρος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, (Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.), Μέλος
3. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.), Μέλος
4. Μιχαήλ Κεφαλογιάννης του Ευαγγέλου, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.), Μέλος
5. Μαρία -Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, (Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.), Μέλος

Την 10.10.2023 το ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. κ. Μιχαήλ Κεφαλογιάννης υπέβαλε την επιστολή παραίτησής του από μέλος του Δ.Σ. της Attica Bank.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την συνεδρίαση της 18.10.2023, αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (με θητεία μέχρι 05-07-2026) ως ακολούθως:

1.Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., Μέλος
3. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος
4. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος
5. Μαρία - Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος.

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 2023, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 13 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 91,92%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η ΕΔΚ εντός του 2023, μεταξύ άλλων προέβη σε επισημάνσεις, παρατηρήσεις, προτάσεις για βελτιωτικές ενέργειες, και εισηγήσεις προς το ΔΣ, οι οποίες καταγράφονται στα πρακτικά των συνεδριάσεών της καθώς και στις τριμηνιαίες αναφορές της προς το Δ.Σ.

Παρακάτω αναφέρονται ορισμένες από τις δράσεις τις ΕΔΚ για το 2023 :

1. Αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκριση της επικαιροποιημένης Πολιτικής Ανάληψης Κινδύνων και παρακολούθησε την εφαρμογή της.
2. 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, του Chief Financial Markets & της Διεύθυνσης Επιχειρησιακού Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου.
3. 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 με βάση τα υποβληθέντα σχετικά Reports των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί των ανωτέρω θεμάτων.
4. 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.
5. Ενημερώθηκε για την εξέλιξη της εφαρμογής στα συστήματα της Τράπεζας του νέου ορισμού αθέτησης υποχρέωσης (new EBA DoD) και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.
6. Ενημερώθηκε για το “2023 Recovery Plan”, παρέθεσε τις βελτιωτικές τις παρατηρήσεις επί του υποβληθέντος εγγράφου, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκριση του.
7. Ενημερώθηκε για την νέα οργανογραμματική δομή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων υπό τον Chief Risk Officer, καθώς και την οργανογραμματική δομή υπό την Chief Credit Officer.
8. Ενέκρινε τις τροποποιήσεις των εγκριτικών ευχερειών της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου και της Διεύθυνσης Επιχειρηματικής Τραπεζικής ως αποτυπώθηκαν στο υποβληθέν “Credit Policy Quick Fix” έγγραφο.
9. Αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για τις υποβληθείσες Πολιτικές: a) Πολιτική Αναγνώρισης Κινδύνου 2023 (Risk Identification Policy 2023), b) Πολιτική Risk Appetite, & c) Credit Policy Retail Credit Approval.
10. Αποφάσισε για την έγκριση της εισήγησης της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου για το θέμα «Εγκριτικές Ευχέρειες Προγράμματος ΕΚΟ Εξοικονομώ».
11. Προέβη στην επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων με σκοπό την διόρθωση ευρήματος του ελέγχου τριετίας, και εισηγήθηκε στο ΔΣ για την έγκρισή του.
12. Αποφάσισε ομόφωνα για την έγκριση του υποβληθέντος Business Continuity Plan Ομίλου Attica Bank και για την θετική εισήγησή της στο ΔΣ για την έγκρισή του.
13. Παρακολούθησε συστηματικά και σε τακτική βάση την πορεία υλοποίησης των έργων και των εποπτικών υποχρεώσεων των Μονάδων που υπάγονται στον Chief Risk Officer.
14. Ενημερώθηκε για τις ανάγκες στελέχωσης των Μονάδων που υπάγονται στον Chief Risk Officer, παρακολούθησε συστηματικά την εξέλιξη των ενεργειών για την κάλυψή τους και διατύπωσε σχετικές προτάσεις.
15. Ενημερώθηκε για τους Επικαιροποιημένους Κανονισμούς Λειτουργίας των εγκριτικών κλιμακίων καθυστερήσεων (1 και 2), και των εγκριτικών κλιμακίων πιστοδοτήσεων επιχειρήσεων.
16. Ενημερώθηκε για την επικαιροποίηση των Πολιτικών Project Leasing – Factoring του Ομίλου η οποία έγινε στο πλαίσιο του έργου “Σύσταση θυγατρικών εταιρειών Leasing & Factoring”.
17. Ενημερώθηκε για τα θέματα Risk Profile & Risk Appetite Monitoring επισκοπώντας τις υποβληθείσες σχετικές τακτικές αναφορές, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.

18. Ενημερώθηκε τακτικά για τα αποτελέσματα διαχείρισης τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων έναντι του επιχειρηματικού σχεδίου, βάσει των υποβληθεισών αναφορών της Διεύθυνσης Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων και Οριστικών Καθυστερήσεων, και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.

19. Ενημερώθηκε από την Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων και Οριστικών Καθυστερήσεων α) για τα ευρήματα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου στον έλεγχο που έκανε το 2023 στις εργασίες της ανωτέρω Διεύθυνσης, καθώς και για β) το χρονοδιάγραμμα των ενεργειών τακτοποίησης των ευρημάτων.

20. Ενημερώθηκε για τα ζητήματα ασφάλειας πληροφοριών και την διαδικασία που εφαρμόζεται από την αρμόδια μονάδα για την αποφυγή περιστατικών ασφαλείας, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.

21. Ενημερώθηκε αναλυτικά για το πρότυπο 239 της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας και τις ενέργειες της Τράπεζας ανά principle.

22. Ενημερώθηκε για τις ενέργειες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις ενέργειες που αφορούν τα πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (ενδεικτικά επικαιροποίηση πολιτικής, λίστας προσώπων, και αποτύπωσης στα συστήματα της Τράπεζας) και το στάδιο εξέλιξής τους, και διατύπωσε τις επισημάνσεις της.

23. Υποστήριξε το έργο του ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, μέσω της επισκόπησης, αξιολόγησης, διατύπωσης βελτιωτικών προτάσεων και θετικής εισήγησης στο ΔΣ επί των κάτωθι εκθέσεων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων: a) Risk and Capital Strategy, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού πλαισίου αναγνώρισης και διάθεσης ανάληψης κινδύνων, και b) ICAAP & ILAAP 2023.

24. Ενημερώθηκε για τα PILLAR III Framework & το PILLAR III Report μέσω των σχετικών υποβληθέντων εγγράφων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκριση τους.

25. Ενημερώθηκε για το προσχέδιο επικαιροποίησης του SREP Decision μέσω σχετικής υποβληθείσας αναφοράς από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ).

26. Ενημερώθηκε για την επικαιροποίηση των εγκριτικών κλιμακίων Λιανικής Τραπεζικής (Credit Policy_Retail Credit Approval), διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ επί του υποβληθέντος εγγράφου.

27. Διατύπωσε τις παρατηρήσεις της και τις βελτιωτικές της προτάσεις για τα υποβληθέντα από την ΜΔΚ α) «Asset Quality Report» β) «Non-Financial Risks Report».

28. Ενημερώθηκε για την επικαιροποίηση 2023 της Πολιτικής Early Warning, διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά για την έγκρισή της στο ΔΣ.

29. Ενημερώθηκε για το NPE Strategy, Business & Capital Plan και διατύπωσε σχετικά σχόλια.

30. Αξιολόγησε a) για την πολιτική «Credit Control Policy", και b) την πολιτική "Market Risk Policy", διατύπωσε τις σχετικές επί των ανωτέρω παρατηρήσεις της, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή τους.

31. Ενημερώθηκε βάσει υποβληθέντος εγγράφου για το Interest Rate Risks in the Banking Book (IRRBB) Update Overview. Στην συνέχεια έλαβε τα συνοδευτικά έγγραφα της "IRRBB Policy", επί της οποίας διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε ότι θα εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή της.

32. Αξιολόγησε τα υποβληθέντα «τρία νέα ειδικά χρηματοδοτικά προϊόντα (Attica Hospitality) που θα προσφερθούν σε μέλη του Ξενοδοχειακού Επιμελητηρίου Ελλάδος και για την παροχή εγκριτικών ευχερειών στις Μονάδες Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής για την έγκρισή τους». Διατύπωσε τις παρατηρήσεις της επί του θέματος, και εν συνεχεία αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή του.

33. Ενημερώθηκε για την Στρατηγική Λιανικής Τραπεζικής βάσει σχετικού εγγράφου που υποβλήθηκε από τον Επικεφαλής της Μονάδας, και διατύπωσε τα σχόλια και τις παρατηρήσεις της επί του θέματος.

34. Παρακολούθησε την πορεία εργασιών της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, ενημερώθηκε για λειτουργικά ζητήματα της Μονάδας, διατυπώνοντας τις σχετικές παρατηρήσεις της καθώς και τις βελτιωτικές της προτάσεις.

35. Ενημερώθηκε για τις εγκεκριμένες βελτιωτικές αλλαγές στους κανονισμούς λειτουργίας των εγκριτικών κλιμακίων Λιανικής Τραπεζικής (Ανώτατου και Arbitration Committee). Επίσης, διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί του θέματος.

36. Αξιολόγησε την υποβληθείσα "Credit Risk Management Policy" προς επικαιροποίηση της υφιστάμενης, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή της.

37. Αξιολόγησε και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ επί της υποβληθείσας "Antifraud Policy", αφού πρώτα διατύπωσε τις βελτιωτικές της προτάσεις επί του θέματος.

38. Επισκόπησε, αξιολόγησε, διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις και εισηγήθηκε θετικά προς το ΔΣ για το Risk Based Pricing Framework.

39. Παρακολούθησε την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί αναφορικά με τις συστάσεις των ελεγκτών (εσωτερικών και εξωτερικών), μέσω ενημερωτικών αναφορών της ΜΔΚ, διατυπώνοντας παράλληλα τις επισημάνσεις / βελτιωτικές προτάσεις της.

40. Αξιολόγησε το υποβληθέν "Operational Risk Management Policy" , διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί αυτού, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά προς το ΔΣ για την έγκρισή του.

41. Βάσει της υφιστάμενης πληροφόρησης, προέβη στον ετήσιο για το 2024 προγραμματισμό εργασιών της καθορίζοντας το ετήσιο πλάνο των θεμάτων που θα εξετασθούν από την ΕΔΚ.

42. Αξιολόγησε το υποβληθέν «Operational Risk Management Policy», διατύπωσε τις επισημάνσεις και τις παρατηρήσεις της, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά προς το ΔΣ για την έγκρισή της.

43. Αξιολόγησε το υποβληθέν «Model Validation & Governance Policy», διατύπωσε τις βελτιωτικές της προτάσεις, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά προς το ΔΣ για την έγκρισή της.

44. Ενημερώθηκε σχετικά με το θέμα "ECB Expectations on Climate & Environmental Risk" , διατυπώνοντας τις βελτιωτικές της προτάσεις επί του θέματος.

4. Επιτροπές Διοίκησης[1]

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 9 (εννέα) τουλάχιστον κύρια μέλη , εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρός της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου. Ο αριθμός των μελών και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που του έχουν παρασχεθεί από αυτό.

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.
- Εξετάζει και εγκρίνει προγράμματα υψηλού κόστους και αποφασίζει για τις περιπτώσεις ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing) σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες Πολιτικές.

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

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων με δικαίωμα ψήφου κύριων μελών της, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των 6 (έξι), μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής ή ο αντικαταστάτης αυτού, όπως προβλέπεται στις περιπτώσεις αναπλήρωσής του. Οι αποφάσεις της

[1] 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 ή τη Διευθύνουσα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που της έχουν παρασχεθεί από αυτό.

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

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Εκτελεστική Επιτροπή πραγματοποίησε 39συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν 225 εισηγήσεις. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους 2023 αφορούν:

- Τον προϋπολογισμό της Τράπεζας 2024.
- Τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Την παρακολούθηση ενεργειών της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής.
- Πάσης φύσης εγκρίσεις σκοπιμότητας ή/και κόστους 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 2023
- Παρακολούθηση προγράμματος μετασχηματισμού
- Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου
- Σχέδιο Ανάκαμψης 2023Ρύθμιση θεμάτων τιτλοποιήσεων Omega,Metexelixis
- Αξιοποίηση ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας
- Διαδικασία και ενέργειες για πιθανή συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα (Project Eve)

Σύνθεση Εκτελεστικής Επιτροπής την 31.12.2023

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Διευθύνουσα Σύμβουλος
ΜΕΛΟΣ	Chief Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Transformation Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Corporate Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Retail and Digital Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Markets Officer

ΜΕΛΟΣ	Chief HR Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief of Strategy & NPE
ΜΕΛΟΣ	Head of Project Finance
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Chief Credit Officer
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Head of Legal
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Head of Compliance

4.2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) αποτελείται από τουλάχιστον 7 (επτά) κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρός της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη. Τα συμβουλευτικά Μέλη εκφέρουν μη δεσμευτική γνώμη στα προς συζήτηση θέματα και δύνανται να εισηγούνται και πρόσθετα θέματα προς συζήτηση. Τα κύρια μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν αποφάσεις επί όλων των θεμάτων των οποίων επιλαμβάνεται η Επιτροπή.

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 2023 η Επιτροπή πραγματοποίησε 22 συνεδριάσεις όπου συζητήθηκαν 41 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 πέντε (5).

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα κύρια μέλη της που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται, 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 2023 συζητήθηκαν θέματα που αφορούν:

- Τα εγκριτικά Όρια της Διεύθυνσης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών.
- Την τιμολόγηση καταθετικών και λοιπών προϊόντων και υπηρεσιών.
- Την τροποποίηση επιτοκίων προϊόντων.
- Νέα προϊόντα χρηματοδότησης επενδυτικών σχεδίων μέσω ΕΣΠΑ
- Δημιουργία και προώθηση νέων χρηματοδοτικών προϊόντων προς Ξενοδοχειακές Επιχειρήσεις

Σύνθεση Επιτροπής την 31.12.2023

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Διευθύνουσα Σύμβουλος (CEO)
ΜΕΛΟΣ	Chief Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Corporate Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Retail and Digital Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Markets Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief of Strategy & NPE
ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Chief Transformation Officer
ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Head of Compliance

4.3. Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων περιγράφονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων (αρ εγκ 4555/23-07-2021) και στις επ' αυτού τροποποιήσεις του.

Ειδικότερα,

1. Με τη με αρ 4651/ 01-03-2023 εγκύκλιο, τροποποιήθηκαν (μειώθηκαν) τα εγκριτικά κλιμάκια επιχειρηματικής τραπεζικής και έως την 31-12-2023 είχαν ως εξής:

- ΕΠΙΠΕΔΟ 1
- ΕΠΙΠΕΔΟ 2
- ΕΠΙΠΕΔΟ 3
- ΕΠΙΠΕΔΟ 4

2. Με τη με αρ 4694/ 04-08-2023 εγκύκλιο, τροποποιήθηκαν (μειώθηκαν) τα εγκριτικά κλιμάκια λιανικής τραπεζικής και έως την 31-12-2023 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
- ΑΝΩΤΑΤΟ ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Τα κλιμάκια εξετάζουν πιστωτικό κίνδυνο τα όρια του οποίου περιγράφονται στις αντίστοιχες, προαναφερόμενες εγκυκλίους τροποποίησης του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων.

Η λειτουργία των εγκριτικών κλιμακίων επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής ορίζεται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας.

Συνοπτικά,

1. οι συνεδριάσεις των παρακάτω κλιμακίων είναι διαρκείς και δεν γίνεται καταγραφή του αριθμού τους.

- ΕΠΙΠΕΔΟ 1
- ΕΠΙΠΕΔΟ 2
- ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

2. οι συνεδριάσεις των παρακάτω κλιμακίων είναι τακτικές και έχουν ως εξής:

- ΕΠΙΠΕΔΟ 3: τριάντα εννέα (39)
- ΕΠΙΠΕΔΟ 4: σαράντα οκτώ (48). Ο αριθμός συμπεριλαμβάνει τις συνεδριάσεις του κατηργημένου κλιμακίου ΕΠΙΠΕΔΟ 5.
- ΑΝΩΤΑΤΟ ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ: εκατόν τριάντα (130). Ο αριθμός συμπεριλαμβάνει τις συνεδριάσεις του κατηργημένου κλιμακίου ΑΝΩΤΕΡΟ ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΙΙ.

Κατά το έτος 2023, στα εγκριτικά κλιμάκια με τακτικές συνεδριάσεις, συζητήθηκαν συνολικά τα παρακάτω αιτήματα πιστοδοτήσεων:

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

-	Καταναλωτικά Δάνεια	500
-	Στεγαστικά Δάνεια	607
-	Πιστωτικές Κάρτες	103
-	SBL (Καθορισμοί/ Ανανεώσεις/ Τροποποιήσεις κλπ Ορίων)	192
-	Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Τροποποιήσεις αποφάσεων, Ρυθμίσεις κλπ)	30

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ:

-	Καθορισμοί Πιστωτικών Ορίων	103
-	Ανανεώσεις Πιστωτικών Ορίων	219
-	Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Παροχή waiver, Ρυθμίσεις, Τροποποιήσεις ορίων κλπ)	102

4.4. Εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών Ι και ΙΙ

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

Κατά τη διάρκεια του 2023 διενεργήθηκαν 102 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν περιπτώσεις εισηγήσεων ως κάτωθι:

- Ρυθμίσεις οφειλών – παρατάσεις ρυθμίσεων
- 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,Ν.4605/19
- 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, μεταξύ των οποίων και του METEXELIXIS μετά την αγορά των ομολόγων της τιτλοποίησης. Τα δάνεια των εν λόγω χαρτοφυλακίων 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 2023 διενεργήθηκαν 4 συνεδριάσεις, εκ των οποίων η μία ήταν δια περιφοράς. Παρακάτω τα θέματα των ημερήσιων διατάξεων από τις συνεδριάσεις.

1. Παρουσίαση Οργανογράμματος Διεύθυνσης Τεχνολογίας
2. Ενημέρωση προόδου υλοποίησης έργων πληροφορικής
3. Πολιτική Ιδιοκτησίας Πληροφοριακών Αγαθών & Σχήμα Διαβάθμισης Εταιρικών Πληροφοριών Ομίλου Attica Bank (ΠΑΠ_21)
4. ΠΑΠ_19 Ιδιοκτήτες Πληροφοριακών Αγαθών & Σχήμα Διαβάθμισης Εταιρικών Πληροφοριών
5. Αναφορά περιστατικών πληροφοριακών συστημάτων
6. Ετήσια και Τακτική Αναφορά Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων
7. Ενημέρωση της Επιτροπής Πληροφορικής για την δοκιμή του Σχεδίου Ανάκαμψης από Καταστροφή (Disaster Recovery)
8. Έκθεση που αφορά τα Αποτελέσματα Ετήσιας Αξιολόγησης του Πλαισίου Ασφαλείας που ορίζει η SWIFT
   - Αξιολόγηση του Πλαισίου Ασφαλείας και Ανθεκτικότητας στις κυβερνοεπιθέσεις κατά TARGET2
   - Έκθεση Ελέγχου λειτουργία κεντρικού μηχανογραφικού συστήματος Τ24 .
   - Έκθεση Ελέγχου Εξωτερικές αναθέσεις συστημάτων Υπηρεσιών Πληροφορικής.
   - Αναφορά Ελέγχου Δοκιμών Υποδομής Εναλλακτικού Μηχανογραφικού Κέντρου
9. Αναφορά κατάστασης ευρημάτων ελέγχων τεχνολογίας
10. Ενημέρωση Προϋπολογισμού για τα έργα του 2022-2023
11. Γενικές ενημερώσεις εφαρμογών και μελλοντικών υλοποιήσεων (CRM, Risk Datamart, Cyber Security)

12. Τροποποίηση Πολιτικής Ασφάλειας Ηλεκτρονικής Αλληλογραφίας Ομίλου ATTICA BANK
13. Penetration Testing &phishing Campaign

4.6. Επιτροπή Δαπανών

Από 1/1/2023 έως 30/3/2023 (ημερομηνία παύσης λειτουργίας της Επιτροπής Δαπανών), δεν πραγματοποιήθηκαν συνεδριάσεις της Επιτροπής.

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 Θυγατρική.

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 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 υλοποίηση 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 ενημερωθεί όλο το προσωπικό της Τράπεζας.

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 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. Η ανωτέρω ετήσια έκθεση υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης η ΔΕΕ υποβάλλει στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ., ετήσια αναφορά για τη λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012, η οποία επίσης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

6.2. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

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

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

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

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

Οι βασικές λειτουργίες - εργασίες της Διεύθυνσης είναι οι εξής:

- Εισηγείται τη χάραξη και υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου στο πεδίο της κανονιστικής συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.
- Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ομίλου στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Παρακολουθεί και ελέγχει τη κανονιστική συμμόρφωση των επιμέρους Μονάδων και ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. της Τράπεζας για κάθε σημαντική παράβαση ή έλλειψη που προκύπτει.
- Φροντίζει για την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των εργαζόμενων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με στόχο την πλήρη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και συντάσσει Έκθεση Δραστηριότητας.
- Φροντίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, να τηρούνται οι προθεσμίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Δ.Σ..
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των εσωτερικών Υπηρεσιών και Μονάδων καθώς και των Εταιρειών του Ομίλου, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες διατάξεις.
- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να διαμορφώνει τις κατάλληλες Πολιτικές και να συμμορφώνεται με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- Επιμελείται την παροχή στοιχείων και διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου σε περιπτώσεις φοροδιαφυγής σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο.
- Εισηγείται τη θέσπιση εσωτερικών Κωδίκων Δεοντολογίας και φροντίζει για την πιστή εφαρμογή τους από όλους.
- Συμμετέχει, στα Όργανα έγκρισης νέων συστημάτων, προϊόντων, συμβάσεων, κανονισμών, εγκυκλίων και διαδικασιών προκειμένου να διασφαλιστεί η συμβατότητά τους με τους ισχύοντες κανόνες και τους Κώδικες Δεοντολογίες. Αντλεί και παρέχει πληροφορίες και στοιχεία στις Εποπτικές, Ρυθμιστικές, Δικαστικές, Φορολογικές ή άλλες Αρχές.

Εντός του 2023 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 ώστε να εναρμονίζονται με τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου
- Έκδοση της πολιτικής Outsourcing της Τράπεζας.
- Εποπτεία της προόδου του έργου βελτιστοποίησης του Αρχείου πελατών.
- Ολοκλήρωση σεμιναρίων για το μεγαλύτερο μέρος του προσωπικού αναφορικά με θέματα κανονιστικού ενδιαφέροντος.
- Έκδοση διαδικασίας υποβολής εποπτικών αναφορών.
- Ορισμός του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης ως Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.) που αφορούν την προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις ενωσιακού δικαίου.(αναφορές-whistleblowing)

6.3. Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Η Attica Bank προσδίδει ιδιαίτερη σημασία στην υποχρέωση της ίδιας και των εταιρειών του Ομίλου της για την προστασία και διαφύλαξη των προσωπικών δεδομένων των φυσικών προσώπων που επεξεργάζεται και λαμβάνει τα εκάστοτε ενδεικνυόμενα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα 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 Τράπεζα έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων και έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες καταγράφονται οι θεμελιώδεις αρχές και οι ενέργειες για τη σύννομη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων.

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων της Τράπεζας είναι επιφορτισμένος με τα ακόλουθα καθήκοντα:

α) Να ενημερώνει και να συμβουλεύει την Τράπεζα και τους υπαλλήλους της για τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Κανονισμό και τη νομοθεσία περί προσωπικών δεδομένων

β) Να παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τον Κανονισμό και την κείμενη νομοθεσία περί προσωπικών δεδομένων.

γ) Να παρέχει συμβουλές στην Τράπεζα αναφορικά με τη διενέργεια μελέτης εκτίμησης αντικτύπου, όταν μία επεξεργασία ενδέχεται να επιφέρει υψηλό κίνδυνο για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των φυσικών προσώπων και να παρακολουθεί την υλοποίησή της.

δ) Να συνεργάζεται και να ενεργεί ως σημείο επικοινωνίας με τις εποπτικές αρχές και τα υποκείμενα των δεδομένων (εργαζόμενοι, πελάτες κ.λπ.).

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων δε λαμβάνει εντολές από την Τράπεζα για την άσκηση των ανωτέρω καθηκόντων του, ενώ λογοδοτεί απευθείας στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας.

6.4. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Ο Όμιλος της Attica Bank (εφεξής ο Όμιλος) βάσει του επιχειρηματικού του μοντέλου εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Αγοράς, ο Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης και ο Λειτουργικός Κίνδυνος. Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει λόγω του επιχειρηματικού του μοντέλου,

το οποίο ευθυγραμμίζεται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων. Η διαχείριση κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο), ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΔΤΕ 2577/2006 και ακολουθεί τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων που έχει καθορίσει ο Όμιλος.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, το οποίο έχει αναπτύξει ο Όμιλος αναφορικά με τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων που αναλαμβάνει, έχει ως στόχο τη διασφάλιση της ασφαλούς και απρόσκοπτης λειτουργίας του, καθώς και της εκπλήρωσης των επιχειρηματικών του στόχων. Μέσω του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ο Όμιλος της Attica Bank στοχεύει:

- Στη συνεχή υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής διασφαλίζοντας ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι επιδιώκονται με τρόπο ελεγχόμενο από πλευράς κινδύνου, προκειμένου να διατηρηθεί η σταθερότητα των κερδών, προστατεύοντας από απρόβλεπτες ζημίες.
- Στη θέσπιση ενός συνολικού περιβάλλοντος ελέγχου και ισχυρού πλαισίου παρακολούθησης όλων των κινδύνων, καθώς και τη μεταξύ τους αλληλεπίδραση.
- Στην υποστήριξη των διαδικασιών λήψης αποφάσεων του Ομίλου της Attica Bank, συνεκτιμώντας την εκάστοτε έκθεση σε κίνδυνο.
- Στη διασφάλιση της επαρκούς διαθεσιμότητας πόρων που εγγυώνται τη διατήρηση ενός προφίλ κινδύνου συμβατό με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων υπόκειται σε συνεχή αξιολόγηση ώστε να διασφαλίζεται ότι ανταποκρίνεται στις προκλήσεις των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, καθώς και ότι συμμορφώνεται με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές/πρότυπα του κλάδου.

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, η οποία υιοθετείται και εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο:

- Περιλαμβάνει τις κατάλληλες πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, αποτελώντας μια συνεκτική και δομημένη προσέγγιση για την αναγνώριση, την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον μετριασμό τους.
- Θεσπίζει, μέσω της διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συγκεκριμένα όρια, λαμβάνοντας υπόψη τη διάθεση της Διοίκησης για ανάληψή τους.
- Διασφαλίζει την επαρκή παρακολούθηση και προσαρμογή των κεφαλαιακών επιπέδων του Ομίλου.
- Καθορίζει κατάλληλες πρακτικές εσωτερικής διακυβέρνησης και γραμμών αναφοράς σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων.

Συγκεκριμένα, το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, ενσωματώνεται στις βασικές διαδικασίες του Ομίλου και επηρεάζει τις δραστηριότητές του με ολιστικό τρόπο, αυξάνοντας ταυτόχρονα την ευαισθητοποίηση σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων στον Όμιλο και καθοδηγώντας το προσωπικό σχετικά με τα αποδεκτά και μη αποδεκτά επίπεδα ανάληψης κινδύνων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (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. Ειδικότερα, Η ΜΔΚ:

- 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 την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή και μέσω αυτής στο Δ.Σ.
- Υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.
- Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό και την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ως αυτό εξειδικεύεται στις επιμέρους πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες για τις περιοχές κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος, βάσει των δραστηριοτήτων του και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Δ.Σ.

Ο Chief Risk Officer (CRO), επικεφαλής της ΜΔΚ, είναι μέλος της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου, ορίζεται από το Δ.Σ. (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του, όπως και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Βασικοί στόχοι και δράσεις που διέπουν τον ρόλο του CRO:

- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, καθώς και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην ΕΔΚ και το ΔΣ σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό και ρευστότητας, και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

Οι οργανωτικές δομές που υπάγονται στον CRO είναι η Διεύθυνση Credit Risk Management and Credit Control, η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks, η Διεύθυνση Non-Financial Risks and Controls και η Υποδιεύθυνση Risk Planning and Operations. Βάσει των βέλτιστων πρακτικών εσωτερικής διακυβέρνησης κινδύνων, στις οργανωτικές δομές που υπάγονται στην περιοχή ευθύνης του CRO περιλαμβάνονται και οι υπαγόμενες οργανωτικές δομές στον Chief Credit Officer.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Credit Risk Management and Credit Control, περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

- Ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την διαχείριση πιστωτικών κινδύνων.
- Καθορισμό, βαθμονόμηση και παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση και επικαιροποίηση του πλαισίου για τον υπολογισμό και την πρόβλεψη των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Δημιουργία και διαχείριση μοντέλων πιστωτικού κινδύνου και συστημάτων διαβάθμισης.
- Επισκόπηση των εγχειριδίων πιστωτικής πολιτικής και παροχή σχετικής γνωμοδότησης.
- Παρακολούθηση και έλεγχος της διαδικασίας έγκρισης πιστοδοτήσεων βάσει της εγκεκριμένης πιστωτικής πολιτικής, αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της τελευταίας, και έλεγχος τήρησης των καθιερωμένων διαδικασιών και ορίων.
- Υποστήριξη των στρατηγικών διαδικασιών (επιχειρηματικά σχέδια, ICAAP, ILAAP κ.λπ.) και εκτέλεση ασκήσεων stress testing ειδικά στα χαρτοφυλάκια δανείων και ομολόγων.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Capital, Liquidity and Market Risks περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

- Ανάπτυξη πλαισίου για τη διαχείριση του κινδύνου επάρκειας κεφαλαίου και ρευστότητας.
- Αναγνώριση, μέτρηση, και διαχείριση των κινδύνων επάρκειας κεφαλαίων και ρευστότητας.
- Ολιστικού χαρακτήρα διενέργεια ασκήσεων ακραίων καταστάσεων, σύνταξη σχεδίου διασφάλισης έκτακτης χρηματοδότησης, σύνταξη του Σχεδίου Ανάκαμψης.

- Ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την διαχείριση του κινδύνου αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καθώς και των κινδύνων επιτοκίου και πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Διενέργεια ημερήσιων μετρήσεων της αξίας σε κίνδυνο και μετρήσεων ευαισθησίας επιτοκίου.
- Καθορισμός, βαθμονόμηση και παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνων για κινδύνους αγοράς και παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής των αρχών διενέργειας συναλλαγών.
- Υποστήριξη των στρατηγικών διαδικασιών (επιχειρηματικά σχέδια, ICAAP, ILAAP κ.λπ.) και εκτέλεση ειδικών ασκήσεων stress testing ανά χαρτοφυλάκιο.

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Non-Financial Risks and Controls, έχουν ως εξής:

- Ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων.
- Καθοδήγηση υλοποίησης του έργου ενσωμάτωσης, των περιβαλλοντικών κινδύνων, των κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης, καθώς και του κλιματικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.
- Καθορισμός, βαθμονόμηση και παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
- Ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου με την καθιέρωση διαδικασιών αυτό-αξιολόγησης κινδύνων και περιβάλλοντος ελέγχου σε συνεργασία τις επιχειρηματικές μονάδες.
- Ανάπτυξη του πλαισίου διακυβέρνησης για την δημιουργία και επικύρωση μοντέλων (model governance framework).
- Καθιέρωση τακτικής και ανεξάρτητης διαδικασίας επικύρωσης των μοντέλων κινδύνου, και των μοντέλων τεχνικών ποσοτικοποίησης και μέτρησης κινδύνουΥποστήριξη κατά την υλοποίηση στρατηγικών έργων/διαδικασιών (business plans, ICAAP, ILAAP κ.λπ.).

Οι κυριότερες αρμοδιότητες της Υποδιεύθυνσης Risk Planning and Operations έχουν ως εξής:

- Ανάπτυξη και εφαρμογή του σχεδίου δράσης έργων που εκτελεί ο Όμιλος, καθώς και των πρωτοβουλιών που αναλαμβάνει στην περιοχή διαχείρισης κινδύνων.
- Ανάπτυξη και επικαιροποίηση των πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης δεδομένων κινδύνου σε συνεργασία με τη Μονάδα Πληροφορικής.
- Λειτουργική διαχείριση των risk management συστημάτων, συντονισμός της ομαλής λειτουργίας των, καθώς και κοινής διαχείρισης με τις λοιπές επιχειρηματικές μονάδες.

Οι κυριότερες αρμοδιότητες των οργανωτικών δομών που υπάγονται στην περιοχή ευθύνης του Chief Credit Officer έχουν ως εξής:

- Αξιολόγηση των αιτημάτων πιστοδοτήσεων, ρύθμισης οφειλών, αναδιάρθρωσης ή διευθέτησης αποπληρωμής οφειλών υφιστάμενων πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής καθώς και κατάρτιση γνωμοδότησης σχετικά με προς ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο.
- Παρακολούθηση κατά την διαδικασία αξιολόγησης των αιτημάτων, της ορθής εφαρμογής της Πιστωτικής Πολιτικής, του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων, της Πολιτικής ρυθμίσεων και αναδιαρθρώσεων καθώς και των λοιπών Πολιτικών που άπτονται του αντικειμένου της, στο πλαίσιο της εκάστοτε στρατηγικής της Τράπεζας και σε εναρμόνιση με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.
- Συμμετοχή, εντός των ορίων ευθύνης της, στα οριζόμενα εγκριτικά κλιμάκια, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων επί αιτημάτων αρμοδιότητάς της.
- Εισήγηση για την κατάρτιση ή επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Λιανικής και Επιχειρηματικής Τραπεζικής σε συνεργασία με τις αρμόδιες επιχειρηματικές μονάδες του Ομίλου.

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

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

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

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

Έχουν εκδοθεί και εφαρμόζονται αναλυτικά εγχειρίδια οδηγιών για 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

Ασλάνογλου Ρεγγίνα, Γενική Διευθύντρια Μετασχηματισμού (Chief of Staff and Transformation Officer)

Η κυρία Ρεγγίνα Ασλάνογλου κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Μετασχηματισμού (Chief of Staff and Transformation Officer).

Η κυρία Ασλάνογλου διαθέτει εμπειρία άνω των 20 ετών στον τραπεζικό χώρο. Από το 2001 έως και το 2019 εργαζόταν στην HSBC με σημαντικούς τομείς ευθύνης, ούσα από το 2016 Chief Operating Officer (COO) Wholesale Banking της τράπεζας.

Στον πλέον πρόσφατο ρόλο της εργαζόταν στην Τράπεζα Πειραιώς όπου από το 2019 είχε το ρόλο της Senior Director – Head of Business Coordination, Corporate and Investment Banking.
Είναι κάτοχος MSC σε International Accounting and Financial Management από το Glasgow University.

Αυγέρος Σταύρος , 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**.**

Βουρνά Δήμητρα, Γενική Διευθύντρια Λειτουργιών και Εργασιών (Chief Operating Officer)

Η κυρία Δήμητρα Βουρνά κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Λειτουργιών και Εργασιών (Chief Operating Officer). Προέρχεται από την HSBC, όπου εντάχθηκε στο δυναμικό της το 1999 και εξελίχθηκε σε COO της τράπεζας, διατηρώντας το ρόλο αυτό από το 2016. Μεταξύ 2014 και 2016 ήταν Head of Operations Europe International της HSBC Bank. Από το 1997 έως και το 1999 εργαζόταν στην Piraeus Asset Management. Είναι απόφοιτος Οικονομικών του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών κάτοχος MBA σε Marketing & Finance από το ALBA. Μεταξύ άλλων είναι απόφοιτη του Chief Operating Officer Foundation Course του Πανεπιστημίου Cambridge.

Γεωργιάδη Ελένη, Διευθύντρια Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η κυρία Ελένη Γεωργιάδη διαθέτει πολυετή εμπειρία πλέον των 20 ετών στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο και κατέχει πιστοποίηση ως Certified Fraud Examiner ενώ παράλληλα είναι μέλος του IIA Greece, του ACFE Greece καθώς και του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank το 2018 ως εσωτερικός ελεγκτής, διετέλεσε Γραμματέας της Επιτροπής Ελέγχου ενώ το τελευταίο έτος εργάστηκε ως στέλεχος στο Γραφείο CEO. Έχει εργαστεί στη μονάδα του Εσωτερικού Ελέγχου στην Τράπεζα Πειραιώς με εξειδίκευση σε ελέγχους κανονιστικής συμμόρφωσης και λιανικής τραπεζικής. Την περίοδο 1999 – 2013 εργάστηκε στην Ελληνική Τράπεζα τόσο στον Εσωτερικό Έλεγχο όσο και στο Δίκτυο Καταστημάτων ως Διευθύντρια Καταστήματος. Είναι κάτοχος MBA από το Kingston University του Λονδίνου και πτυχιούχος του Τμήματος Περιφερειακής και Οικονομικής Ανάπτυξης του Παντείου Πανεπιστήμιου.

Δαναλάτος Μαρίνος, 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.

Ηλιόπουλος Χρήστος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Project Finance (Deputy General Manager, Head of Project Finance)

Ο κ. Χρήστος Ηλιόπουλος κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή, Επικεφαλής Project Finance (Deputy General Manager, Head of Project Finance).

Διαθέτει εμπειρία πλέον των 18 ετών στον τραπεζικό τομέα με ειδίκευση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων. Προέρχεται από την Τράπεζα Πειραιώς, στην οποία εντάχθηκε το 2004, όπου κατείχε μέχρι πρότινος τη θέση του Senior Director, Group Structured Finance – Energy And Development Banking Division. Έχει υπάρξει Financial Analyst στη SIMA, στην οποία εργάστηκε από το 2000 έως και το 2004.

Είναι Πτυχιούχος του Παντείου Πανεπιστημίου στην Οικονομική και Περιφερειακή Ανάπτυξη και κάτοχος MSc σε International Banking and Finance από το University of Reading.

Κανέλης Ευάγγελος, Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής και ΜΕΑ (Chief of Strategy& NPE)

Ο κ. Ευάγγελος Κανέλης κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Στρατηγικής και ΜΕΑ (Chief of Strategy & NPE) της Attica Bank, έχοντας εργαστεί επί σειρά ετών σε μεγάλες τράπεζες και συμβουλευτικές εταιρείες.

Προέρχεται από την Εθνική Τράπεζα όπου από το 2019 κατείχε τη θέση του Επικεφαλής Στρατηγικών Συναλλαγών. Μεταξύ άλλων, συνέβαλε στο μετασχηματισμό της τράπεζας, αναλαμβάνοντας την εκτέλεση στρατηγικών συναλλαγών με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Πριν από αυτό διετέλεσε χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε θέματα Risk and Finance στην ΕΥ, συνεργαζόμενος με τράπεζες στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και της Μέσης Ανατολής.

Από το 2007 έως το 2015 εργάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς στο Finance και κυρίως στο Capital Management.

Είναι κάτοχος MSc στα Τραπεζικά και Χρηματοοικονομικά από το University of Southampton και BSc στα Οικονομικά από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο.

Κουρούμαλος Γιώργος, Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer)

Ο κ. Γιώργος Κουρούμαλος, με εμπειρία 20 ετών στον τραπεζικό κλάδο, κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer), προερχόμενος από την Τράπεζα Πειραιώς στην οποία κατείχε τη θέση του Ανώτερου Διευθυντή, Επικεφαλής στη διαχείριση κεφαλαίων και τη στρατηγική κινδύνων.

Μεταξύ άλλων, συνέβαλε στην αναμόρφωση του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τον όμιλο Πειραιώς, προκειμένου να καλύπτει όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και ενεργοποίησε μηχανισμούς κατανομής κεφαλαίων που βελτιστοποιούν τις σχέσεις κινδύνου-απόδοσης.

Διαχειρίστηκε σημαντικά έργα στον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων έργων υποδομής και εποπτικών ασκήσεων. Διαμόρφωσε επίσης τον οδικό χάρτη για την πλήρη ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας Πειραιώς με έμφαση στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.

Είναι κάτοχος Master of Engineering in Electrical and Electronic Engineering από το Imperial College του Λονδίνου και κάτοχος MBA από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο.

Μαλανδρής Αλέξανδρος, Αναπληρωτής Chief Credit Officer

Ο κ. Αλέξανδρος Μαλανδρής διαθέτει πολυετή εμπειρία στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και ειδικότερα στις Διευθύνσεις Πιστοδοτήσεων συστημικών και διεθνών τραπεζών αξιολογώντας πιστούχους από ένα ευρύ φάσμα μεγέθους και κλάδου εταιρειών. Η παρουσία του στις εν λόγω Διευθύνσεις συνέπεσε με περιόδους τόσο ανάπτυξης όσο και ύφεσης της οικονομίας επιτρέποντας του την πλήρη κατανόηση των κινδύνων κάθε έκθεσης σε κάθε χρονική περίοδο, αλλά και το σχεδιασμό αναδιαρθρώσεων μη βιώσιμων δανείων. Επίσης μέσω της παρουσίας του στο τμήμα Supervisory & Regulatory Affairs απέκτησε πολύ καλή γνώση τόσο του θεσμικού, όσο και του εποπτικού πλαισίου που διέπει τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Κατείχε από το 2020 τη θέση του Supervisory Inspections Manager στη Τράπεζα Πειραιώς, ενώ προγενέστερα υπήρξε Senior Credit Officer στην Διεύθυνση Πίστης Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς Μεγάλων Επιχειρήσεων, Project Finance και Ναυτιλίας.

Προηγουμένως εργάσθηκε στην BNP Paribas στο Λονδίνο στη Διεύθυνση Corporate Coverage Banking Europe (CCBE) ως Credit Officer αξιολογώντας τον πιστωτικό κίνδυνο μεγάλων επιχειρήσεων (FTSE 100). Ξεκίνησε τη καριέρα του στο Τραπεζικό κλάδο από τη Τράπεζα Κύπρου όπου υπήρξε Sanctioning Officer στη Διεύθυνση Πίστης Μεγάλων Επιχειρήσεων και SMEs. Κατά το παρελθόν έχει εργασθεί τόσο σε ιδιωτικές όσο και σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις. Οι πανεπιστημιακές του σπουδές εξειδικεύονται στη χρηματοοικονομική και λογιστική.

Μαρμαρά Άννα, Chief Credit Officer

Η κυρία Μαρμαρά κατέχει από τον Φεβρουάριο 2023 τη θέση της Chief Credit Officer στην Attica Bank, στην ομάδα της οποίας εντάχθηκε το 2018.

Προηγουμένως διατελούσε Διευθύντρια Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου από το Νοέμβριο του 2019 ενώ πιο πριν ήταν υψηλόβαθμο στέλεχος στη Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου Κινδύνων Αγοράς Ομίλου στην Attica Bank.

Από τον Ιούνιο 2013 κατείχε τη θέση της Υποδιευθύντριας Διεύθυνσης Λιανικής & Επιχειρηματικής Πίστεως στις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις στην Alpha Bank.

Προηγουμένως κατείχε ανώτερες θέσεις στην Εμπορική Τράπεζα στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής και των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων ως Διευθύντρια Διεύθυνσης Εξειδικευμένων Πιστοδοτήσεων Λιανικής & Επιχειρηματικής Τραπεζικής, Διευθύντρια Διεύθυνσης Διεθνών Εργασιών της Μονάδας Θυγατρικών Εταιρειών, Εμπορική Διευθύντρια στην Emporiki Leasing.

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικής Επιστήμης από την ΑΣΟΕΕ και πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων από το ΤΕΙ Θεσσαλίας.

Μασούρας Χρήστος, Βοηθός Γενικός Διευθυντής C.C.B.O.

Ο Χρήστος Μασούρας είναι Βοηθός Γενικός Διευθυντής Large Corporate & Investment Banking, με κύριο τομέα ευθύνης την ανάπτυξη συνεργασιών με μεγάλες επιχειρήσεις, καθώς και την εκτέλεση σύνθετων χρηματοδοτήσεων και εργασιών Investment Banking.

Διαθέτει εμπειρία 17 ετών στον Τραπεζικό κλάδο έχοντας αναλάβει θέσεις ευθύνης κυρίως στο Corporate Banking καθώς και στην διαχείριση NPEs, στις Eurobank, Τράπεζα Πειραιώς και Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Είναι κάτοχος BSc στην Λογιστική και Χρηματοοικονομική καθώς και MSc of Banking & Finance του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών.

Σκούμπα Βασιλική, Γενική Διευθύντρια Οικονομικών Υπηρεσιών (Chief Financial Officer)

Η κυρία Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Οικονομικών Υπηρεσιών (Chief Financial Officer), με διεθνή και εγχώρια εμπειρία άνω των 30 ετών στον τραπεζικό χώρο και τον χρηματοοικονομικό τομέα.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank τον Απρίλιο του 2022 ως Σύμβουλος Διοίκησης. Από το 2015 έως το 2021 κατείχε θέσεις ευθύνης στην HSBC Ελλάδος ως Γενική Διευθύντρια Οικονομικών Υπηρεσιών και παράλληλα, από το 2018 έως το 2020 ήταν Επικεφαλής Εποπτείας 9 καταστημάτων της HSBC Γαλλίας, ενώ έως και το 2021 ήταν Director στον τομέα Συγχωνεύσεων & Εξαγορών της HSBC Λονδίνου.

Την περίοδο 1989-2014 εργάστηκε στη Citigroup Ελλάδος όπου από το 2009 κατείχε τη θέση της Chief Financial Officer.

Είναι κάτοχος BSc in Accounting από το St. John's University της Νέας Υόρκης και κάτοχος Diploma in Corporate Governance for NEDs από το Corporate Governance Institute.

Τσίτουρα Ιωάννα, Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού (Chief HR Officer)

Η κυρία Ιωάννα Τσίτουρα ανέλαβε τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού (Chief HR Officer) της Attica Bank.

Έχει πολυετή εμπειρία ως Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού σε μεγάλες ελληνικές και πολυεθνικές εταιρείες, σε δυναμικούς κλάδους της οικονομίας και του επιχειρείν, με ειδίκευση ιδιαίτερα στους τομείς ανάπτυξης ανθρώπινου δυναμικού και εταιρικών μετασχηματισμών.

Προέρχεται από τον όμιλο ANTENNA, όπου από το 2021 κατείχε τη θέση της Group HR & Administration Services Director.

Από τον Οκτώβριο του 2012 έως και το 2020 είχε αναλάβει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού της WIND Ελλάς. Προηγούμενα είχε εργαστεί σε μεγάλες εταιρείες όπως η Regency Entertainment, ο ΟΤΕ, η Unilever κ.ά.

Είναι κάτοχος διπλώματος Χημικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και μεταπτυχιακού διπλώματος MBA από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο.

Φρυδάκης Κωνσταντίνος, Γενικός Διευθυντής Λιανικής και Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (Chief Retail and Digital Officer)

Ο κ. Κωνσταντίνος Φρυδάκης ανέλαβε τη θέση του Γενικού Διευθυντή Λιανικής και Ηλεκτρονικής Τραπεζικής (Chief Retail and Digital Officer).

Ο κ. Φρυδάκης διαθέτει εμπειρία 24 χρόνων στους τομείς των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και της πληροφορικής. Τα τελευταία δύο έτη δραστηριοποιούταν ως Σύμβουλος σε θέματα πληρωμών, ψηφιακής στρατηγικής και μετασχηματισμού, συνεργαζόμενος με χρηματοοικονομικά ιδρύματα στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Από το 2016 έως και το 2020 ήταν Πρόεδρος και CEO στην Tora Wallet και την Tora Direct, θυγατρικές εταιρείες του ομίλου ΟΠΑΠ.

Από τα τέλη του 2007 έως τα μέσα του 2016, ήταν υψηλόβαθμο στέλεχος της Τράπεζας Πειραιώς.

Είναι κάτοχος MBA από το University of Strathclyde Business School, UK και BSc στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος.

Χριστοδούλου Κωνσταντίνος, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Chief Corporate Banking Officer)

Ο κ. Κωνσταντίνος Χριστοδούλου εντάσσεται στην διοικητική ομάδα της Τράπεζας, αναλαμβάνοντας τη θέση του Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Chief Corporate Banking Officer). Διαθέτει μακρόχρονη εμπειρία, έχοντας διατελέσει σε θέσεις αυξημένης ευθύνης στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και σε πολυεθνικές εταιρείες.

Από το 2020 κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Πειραιώς Factoring A.E., ενώ προηγουμένως ήταν Senior Director Retail Sales, Small Business Banking στην Τράπεζα Πειραιώς.

Έως το 2012 κατείχε τη θέση του Head of Distribution Channels στη Societe Generale-Geniki Bank, ενώ έχει διατελέσει και Διευθυντής Πωλήσεων για το δίκτυο Financial Advisors και το δίκτυο καταστημάτων «Open24» της Eurobank έως το 2007.

Από το 1995 έως το 2004 εργάστηκε σε Ομίλους, όπως Grand Metropolitan–IDV-Metaxa, Bacardi-Martini και Boutari Group. Ο κ. Χριστοδούλου διαθέτει εκτεταμένη γνώση στην αναδιοργάνωση και ανάπτυξη επιχειρήσεων και σημαντική εμπειρία στην επιχειρηματική τραπεζική.

Είναι διπλωματούχος Χημικός Μηχανικός του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και κάτοχος Master in Business Administration από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

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 2023. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2023.
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 2023 (1.1-31.12.2023), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	19	2
Σύνολο σταθερών αποδοχών	794.304 €	463.682 €
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	1	-
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	234.730 €	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	-	-

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ

Α.Δ.Τ Ρ 651219

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

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

Η Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31ης Δεκεμβρίου 2023, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 7ης Μαρτίου 2024 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 δημοσιοποιήσεώς τους.

Αθήνα, 7 Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Η C.F.O.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ	ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ	ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ. ΣΚΟΥΜΠΑ	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ρ 651219	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 Λογιστή 149
Κατάσταση Αποτελεσμάτων 159
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 160
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης 161
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης 162
Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης 164
Κατάσταση Ταμειακών Ροών 166
1. Γενικές πληροφορίες 168
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές 170
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων 170
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας 170
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές 176
(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες 177
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 177
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 177
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos) 184
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία 185
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα 185
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία 185
(2.11) Στοιχεία του ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση 186
(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 186
(2.13) Μισθώσεις 186
(2.14) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου 188
(2.15) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων 188
(2.16) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους 188
(2.17) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα/Έξοδα 189
(2.18) Προβλέψεις 189
(2.19) Φόρος Εισοδήματος 189
(2.20) Παροχές προς το Προσωπικό 189
(2.21) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις 190
(2.22) Λειτουργικοί Τομείς 190
(2.23) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 191
(2.24) Κέρδη ανά μετοχή 191
(2.25) Δραστηριότητες θεματοφυλακής 191

(2.26) Μερίσματα 191
(2.27) Τιτλοποιήσεις 191
(2.28) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις 192
(2.29) Μετοχικό Κεφάλαιο 192
(2.30) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι 192
(2.31) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες 193
(2.32) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις 196
3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα 203
4. Καθαρά έσοδα από τόκους 205
5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες 205
6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες 206
7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις 206
8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου 207
9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα) 207
10. Λειτουργικά έξοδα 208
11. Φόροι 210
12. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα 212
13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα 212
14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 212
15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα 213
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος 213
16.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες 213
16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής) 213
16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών 214
17. Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων 218
18. Επενδυτικοί τίτλοι 218
19. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες 219
20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες 220
21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία 221
22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια 222
23. Επενδύσεις σε ακίνητα 224
24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού 225
25. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση 226
26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα 227
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες 227
28. Εκδοθείσες ομολογίες 228
29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις 229
30. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού 230

30.1 Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών 230
30.2 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών 230
30.3 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού 231
31. Λοιπές προβλέψεις 234
32. Λοιπές υποχρεώσεις 234
33. Ίδια Κεφάλαια 235
34. Αποθεματικά 236
35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 237
36. Μισθώσεις 237
37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 238
38. Εταιρείες του Ομίλου 239
39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 239
39.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης 239
39.2 Φορολογικές υποχρεώσεις 240
39.3 Νομικά θέματα 240
39.4 Αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης 240
40. Διαχείριση κινδύνων 240
40.1 Κίνδυνος ρευστότητας 245
40.2 Κίνδυνος αγοράς 251
40.3 Πιστωτικός κίνδυνος 261
40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου 273
40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 285
40.6 Ρυθμίσεις δανείων 289
40.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 292
41. Κεφαλαιακή επάρκεια 296
42. Αναταξινόμηση οικονομικών καταστάσεων 298
43. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2023 300
Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016 301
Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων 305

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις 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 οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου στον ελεγχό μας

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

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 η συνολική απομείωση για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας και του Όμιλου όπως αναφέρεται στις σημειώσεις 16 και 17 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανήλθαν σε € 1.215 εκ.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημίων 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 ζημίες 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 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

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες:

- 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.
- 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 ζημίας συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:

- Επαλήθευση για συγκεκριμένο δείγμα δανείων τους μηχανισμούς που χρησιμοποιεί η Τράπεζα και ο Όμιλος για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Αξιολόγηση της μεθοδολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, ως προς την απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, εκτιμώντας την ορθότητα των στοιχείων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου από τα συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολόγηση της μεθοδολογίας εκτίμησης αναμενόμενης ζημίας της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και επανυπολογισμός

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.

Οι γνωστοποιήσεις του Ομίλου σχετικά με τη λογιστική πολιτική, καθώς και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.6 και 2.32 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

παραμέτρων του μοντέλου σε δειγματοληπτική βάση.

- Αξιολόγηση του εύλογου και την καταλληλότητας των 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.
- Εξέταση της ύπαρξης και την αποτίμησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια.

Τέλος, αξιολογήσαμε την επάρκεια και καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας και του Όμιλου όπως αναφέρεται στην σημείωση 29 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανήλθαν σε € 147 εκ.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισαν την 31 Δεκεμβρίου 2023 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 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

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες:

- Αξιολόγηση των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση για να εκτιμήσει την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2023.
- Αξιολόγηση του εύλογου των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση για το επιχειρηματικό πλάνο.
- Έλεγχος των προσαρμογών που εφαρμόστηκαν, για σκοπούς αξιολόγησης της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, από τη Διοίκηση για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών από τα λογιστικά αποτελέσματα, με την υποστήριξη εξειδικευμένων στελεχών μας σε φορολογικά θέματα.
- Εξέταση της συνέπειας με τις προηγούμενες χρήσεις, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης της ακρίβειας σε ιστορική βάση των παραδοχών της Τράπεζας 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.

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 του Ομίλου σχετικά με τη λογιστική πολιτική, καθώς και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για την αναγνώριση και την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.19 και 2.32 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τη λογιστική βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, όπως αναλυτικά αναφέρεται στη Σημείωση 2.2 των ενοποιημένων και εταιρικών οικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα, στο πλαίσιο της κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους στο προβλεπτό μέλλον, καθώς και να γνωστοποιήσει κατάλληλα τα αποτελέσματα της αξιολόγησης αυτής. Στη βάση αυτή, οι βασικοί τομείς που εξετάστηκαν από τη Διοίκηση είναι: (1) το μακροοικονομικό περιβάλλον και οι αβεβαιότητές του, (2) η ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας, (3) ο κίνδυνος της αγοράς, (4) η επάρκεια της ρευστότητας, (5) οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και (6) το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας για τα έτη 2023-2025 που εκπονήθηκε από τη Διοίκηση και υποβλήθηκε στις εποπτικές αρχές σχετικά με την εκτιμώμενη απόδοση της Τράπεζας τα επόμενα 2 έτη (εφεξής το «Επιχειρηματικό Σχέδιο».

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 των εκτιμήσεων και παραδοχών που απαιτούνται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ως προς το θέμα αυτό.

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:

- Λάβαμε το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας, όπως αυτό κατατέθηκε και εγκρίθηκε από τα αρμόδια όργανα και τις εποπτικές αρχές εντός του 2023 και αξιολογήσαμε τη λογικότητα των βασικών παραδοχών και εκτιμήσεων της Διοίκησης επί αυτού.
- Αξιολογήσαμε την ακρίβεια των προβλέψεων του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας σε σύγκριση με τα πραγματικά αποτελέσματα για την χρήση του 2023.
- Αξιολογήσαμε τη ρευστότητα της Τράπεζας όπως απεικονίζεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο σε σύγκριση και με τα ελάχιστα ρυθμιστικά όρια.
- Πραγματοποιήσαμε ανάλυση ευαισθησίας στις κύριες μεταβλητές βάσει δυσμενών σεναρίων που πραγματοποιήθηκαν από τη Διοίκηση στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, με σκοπό την εκτίμηση πιθανών επιδράσεων στους δείκτες κεφαλαίου την περίοδο 2023-2025.
- Συζητήσαμε με τη Διοίκηση: (i) την αξιολόγηση από την Τράπεζα ενδεχόμενου εναλλακτικού τρόπου διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της, μέσω υπαγωγής μέρους αυτών στο πρόγραμμα κρατικών εγγυήσεων ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ, (ii)

ενδεχόμενη μελλοντική επιβάρυνση στα αποτελέσματα της Τράπεζας συνεπεία λήψης σχετικής απόφασης μετά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων και (iii) ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης για την κάλυψη των απαιτούμενων κεφαλαιακών αναγκών σε μία τέτοια περίπτωση.

- Για τις ανωτέρω διαδικασίες, και όπου αυτό κρίθηκε απαραίτητο, ζητήθηκε η συμβολή εσωτερικών εμπειρογνωμόνων.
- Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Άλλο Θέμα

Οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2022 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 28/04/2023 έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην "Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων", στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν 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 οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται

δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ ’αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) 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 σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ’ όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.

- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν 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. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν 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 και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες

οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς 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 χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

α) Στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.

β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 και 153-154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.

γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση του Διοικητικού της 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, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 06/07/2023 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής 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), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών (Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων).

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό ESEF και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF»). Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags' και "'block tag"'), σύμφωνα με την Ταξινομία του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινομίας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Οι απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF αποτελούν κατάλληλα κριτήρια για να εκφράσουμε συμπέρασμα που παρέχει εύλογη διασφάλιση.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με την υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), 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 Κανονιστικού Πλαισίου 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 2023, σε μορφή αρχείου XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 7 Μαρτίου 2024
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 55641

Αθανάσιος Ξύνας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Τόκοι και συναφή έσοδα		120.663	65.571	120.663	65.571
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(45.174)	(24.927)	(45.228)	(24.939)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**4**	**75.489**	**40.644**	**75.435**	**40.632**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**5**	17.858	16.761	17.238	16.484
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	**6**	(8.889)	(11.083)	(8.889)	(11.083)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		**8.969**	**5.678**	**8.349**	**5.401**
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	**7**	3.555	(2.247)	3.816	(2.748)
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**8**	5.426	(566)	5.426	(566)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	**9**	17.634	4.775	16.966	4.777
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**111.073**	**48.284**	**109.992**	**47.496**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**10**	(32.421)	(30.442)	(32.306)	(30.257)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	**10**	(27.687)	(39.189)	(27.470)	(39.130)
Αποσβέσεις	**10**	(15.737)	(17.132)	(15.737)	(17.132)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		**(75.845)**	**(86.763)**	**(75.513)**	**(86.519)**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		**35.228**	**(38.478)**	**34.479**	**(39.023)**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	**17**	613	(306.973)	613	(306.973)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	**10**	(215)	(7.235)	(215)	(7.235)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	**10**	(5.291)	(3.441)	(5.291)	(3.441)
Κίνητρο απόδοσης	**10**	(2.000)	0	(2.000)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		261	(501)	0	0
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		**28.595**	**(356.628)**	**27.585**	**(356.672)**
Μείον: φόρος εισοδήματος	**11**	(980)	(29.939)	(757)	(29.930)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		**27.616**	**(386.567)**	**26.828**	**(386.601)**
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		27.616	(386.567)	26.828	(386.601)
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	**12**	**0,8013**	**(51,2913)**	**0,7785**	**(51,2959)**

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

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**27.616**	**(386.567)**	**26.828**	**(386.601)**
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	9.181	48	9.181	48
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	547	547	547	547
Φόρος εισοδήματος	(2.821)	(172)	(2.821)	(172)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(39)	924	(39)	924
Φόρος εισοδήματος	11	(268)	11	(268)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	**6.879**	**1.078**	**6.879**	**1.078**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**34.495**	**(385.490)**	**33.707**	**(385.524)**

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Ενεργητικό	**Σημ.**	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	409.423	253.895	409.423	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	53.430	89.657	53.430	89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	15	65	38	65	38
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16	2.267.892	1.275.785	2.267.935	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	18	634.404	968.322	634.404	968.322
Συμμετοχές σε θυγατρικες επιχειρήσεις	19	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	2.531	2.270	2.531	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	22	34.056	38.100	34.056	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	23	34.429	58.550	34.429	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	21	59.441	58.128	59.441	58.128
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	29	146.746	214.258	146.746	214.258
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	25	11.482	0	11.482	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	120.486	138.977	114.824	136.372
Σύνολο ενεργητικού		**3.774.384**	**3.097.981**	**3.768.866**	**3.095.476**
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	26	8.637	32.058	8.637	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	3.146.184	2.966.101	3.151.797	2.970.600
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	15	281	96	281	96
Εκδοθείσες ομολογίες	28	99.938	99.886	99.938	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	30	5.100	4.971	5.100	4.971
Λοιπές προβλέψεις	31	18.653	15.795	18.653	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	32	49.151	33.663	43.312	31.162
Σύνολο υποχρεώσεων		**3.327.946**	**3.152.570**	**3.327.719**	**3.154.569**
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	33	2.501	499	2.501	499
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	33	687.652	152.363	687.652	152.363
Αποθεματικά	34	884.390	877.511	884.349	877.470
Σωρευμένες ζημίες	33	(1.128.105)	(1.084.962)	(1.133.354)	(1.089.424)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		**446.438**	**(54.590)**	**441.147**	**(59.092)**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**446.438**	**(54.590)**	**441.147**	**(59.092)**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		**3.774.384**	**3.097.981**	**3.768.866**	**3.095.476**

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολα
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 / (ζημίες) 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)**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	19.001	0	0	(18.845)	0	**157**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	3.817	0	(3.785)	0	**31**
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(596)	**(596)**
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**
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)**

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	**499**	**152.363**	**(7.028)**	**884.539**	**(1.084.962)**	**(54.590)**
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	0	27.616	**27.616**
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	0	9.181	0	0	**9.181**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	0	547	0	0	**547**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0	(39)	0	0	**(39)**
Φόρος εισοδήματος	0	0	(2.810)	0	0	**(2.810)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**0**	**6.879**	**0**	**27.616**	**34.495**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	2.002	0	0	(249)	0	**1.753**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	535.289	0	(63.673)	0	**471.616**
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(6.814)	**(6.814)**
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013	0	0	0	63.945	(63.945)	**0**
Δικαιώματα εξαγοράς warrants	0	0	0	(22)	0	**(22)**
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	**2.002**	**535.289**	**0**	**0**	**(70.759)**	**466.533**
Υπόλοιπα 31/12/2023	**2.501**	**687.652**	**(149)**	**884.539**	**(1.128.105)**	**446.438**

Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2022	**244.846**	**148.546**	**(9.200)**	**622.244**	**(679.409)**	**327.027**
Αποτελέσματα της περιόδου	0	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	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 / (ζημίες) 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**	**(386.601)**	**(385.523)**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	19.001	0	0	(18.845)	0	**157**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	3.817	0	(3.785)	0	**31**
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(596)	**(596)**
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**
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**	**(8.122)**	**885.593**	**(1.089.424)**	**(59.092)**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2023	**499**	**152.363**	**(8.122)**	**885.593**	**(1.089.424)**	**(59.092)**
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	0	26.828	**26.828**
Στοιχεία συνολικών εσόδων						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	0	9.181	0	0	**9.181**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	0	547	0	0	**547**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0	(39)	0	0	**(39)**
Φόρος εισοδήματος	0	0	(2.810)	0	0	**(2.810)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**0**	**6.879**	**0**	**26.828**	**33.707**
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	2.002	0	0	(249)	0	**1.753**
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο	0	535.289	0	(63.673)	0	**471.616**
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(6.814)	**(6.814)**
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013	0	0	0	63.945	(63.945)	**0**
Δικαιώματα εξαγοράς warrants	0	0	0	(22)	0	**(22)**
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	**2.002**	**535.289**	**0**	**0**	**(70.759)**	**466.533**
Υπόλοιπα 31/12/2023	**2.501**	**687.652**	**(1.244)**	**885.593**	**(1.133.354)**	**441.147**

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2023	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2022	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2023	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2022
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		117.109	64.924	117.109	64.924
Τόκοι έξοδα		(36.196)	(28.025)	(36.249)	(28.037)
Έσοδα μερισμάτων		63	73	63	73
Έσοδα προμηθειών		17.899	16.800	17.278	16.522
Έξοδα προμηθειών		(8.889)	(11.083)	(8.889)	(11.083)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις		2.211	6.117	2.211	6.117
Λοιπά έσοδα		3.562	3.376	2.894	3.377
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές		(67.304)	(73.163)	(66.972)	(72.922)
Φόροι πληρωθέντες		(896)	(856)	(896)	(856)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		27.560	(21.836)	26.550	(21.883)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		(129.462)	54.158	(129.462)	54.158
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		(225.625)	(30.055)	(225.669)	(30.055)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		49.971	27.742	52.078	27.599
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		(23.421)	(190.599)	(23.421)	(190.599)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		180.083	45.523	181.197	45.672
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		8.732	(22.848)	6.564	(22.808)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		(139.722)	(116.081)	(138.712)	(116.034)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		**(112.162)**	**(137.916)**	**(112.162)**	**(137.916)**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(11.819)	(12.047)	(11.819)	(12.047)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων		(160)	(513)	(160)	(513)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		(246.710)	(6.432)	(246.710)	(6.432)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		31.839	30.628	31.839	30.628
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		(73.194)	(151.332)	(73.194)	(151.332)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		4.936	44.837	4.936	44.837
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		0	2.307	0	2.307
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		**(295.108)**	**(92.554)**	**(295.108)**	**(92.554)**

Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Επιστροφή εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης προς το Δημόσιο		22	188	22	188
Εξάσκηση δικαιωμάτων warrants λόγω ενεργοποίησης άρθρου 27Α ν.4172/2013		(22)	(188)	(22)	(188)
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		473.347	0	473.347	0
Ενοικια πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16		(3.907)	(3.836)	(3.907)	(3.836)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(6.814)	(596)	(6.814)	(596)
Φόροι εισπραχθέντες		63.945	22.818	63.945	22.818
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**526.571**	**18.387**	**526.571**	**18.387**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		**119.301**	**(212.083)**	**119.301**	**(212.083)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		343.552	555.636	343.552	555.636
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**35**	**462.853**	**343.552**	**462.853**	**343.552**

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 568 άτομα κατά την 31/12/2023. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 37 καταστήματα.

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 Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 61 Αθήνα.

Οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 7ης Μαρτίου 2024, 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 31/12/2023 έχει ως εξής:

Ιωάννης Ζωγραφάκης	Πρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
Αβραάμ Εσ. Μωυσής */**/***	Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, μη εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Ελένη Χ. Βρεττού	Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Βασιλική Χ. Σκούμπα ***	Εκτελεστικό μέλος
Ευθύμιος Π. Κυριακόπουλος */**/***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ριχάρδος – Αντώνιος Κ. Λαμπίρης **	Μη εκτελεστικό μέλος
Μαρία Ιωάννα Γ. Πολιτοπούλου ***	Μη εκτελεστικό μέλος
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χαρίκλεια Ν. Βαρδακάρη **/***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χρήστος Α. Αλεξάκης	Μη εκτελεστικό μέλος
Δέσποινα Ι. Δοξάκη	Μη εκτελεστικό μέλος
Θεόδωρος Σ. Καρακάσης	Μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος-Βασίλειος Γ. Αδαμόπουλος *	Μη εκτελεστικό μέλος

** Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου*
*** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών*
**** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων*

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίασή του της 2ης Φεβρουαρίου 2023 έκανε αποδεκτές τις παραιτήσεις των κ.κ. Ειρήνης Μαραγκουδάκη, Μάρκου Κούτη και Patrick Horend. Επιπλέον, το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίασή του της 8ης 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.

Στις 7/6/2023 κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας έγινε αποδεκτή η εκλογή δύο νέων μελών των κ.κ. Ριχάρδου Λαμπίρη και Μαριάννας Πολιτοπούλου, σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μη εκτελεστικών μελών κ.κ. Μάρκου Κούτη και Patrick Horend.
Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 6/7/2023 συγκροτήθηκε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, που εκλέχτηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 6/7/2023.

Στις 20/10/2023, ανακοινώθηκε ότι το ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. κ. Μιχαήλ Κεφαλογιάννης, υπέβαλε την 10/10/2023 επιστολή παραίτησής του από μέλος του Δ.Σ. της Attica Bank. Κατά τη συνεδρίαση της ίδιας ημέρας, το Δ.Σ. εξέλεξε ως νέο εκτελεστικό μέλος του την κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου. Σημειώνεται ότι με την εκλογή της ανωτέρω πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, 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. Λόγω της μείωσης του αριθμού των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών και σύμφωνα με το άρθρο

9 παρ. 4 ν. 4706/2020, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. θα καθοριστεί από την επόμενη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, από την λήψη απόφασης στην από 6/7/2023 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων και ισχύει μέχρι την 5/7/2026.

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

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

(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 επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων, καθώς και τις επενδύσεις σε ακίνητα, που επιμετρώνται 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 2022 και 2023 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιησεις των ΔΠΧΑ, όπως αυτές παρουσιάζονται στη σημείωση 2.31 «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 αναγνωρίσθηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Για περαιτέρω ανάλυση παραπέμπουμε στην Σημείωση (2.32).

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 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 και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση εξέτασε τους τομείς που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας σύμφωνα με την εταιρική νομοθεσία και 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 ουσιωδώς τις καθημερινές της δραστηριότητες ή/και την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, από τις αναταραχές στην περιοχή της Ανατολικής Ευρώπης ενώ παράλληλα θα πρέπει να ληφθεί υπόψη ότι διαθέτει αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας.

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας: Επιτυχής ολοκλήρωση εντός του 2023 της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 473 εκατ.

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 μέτοχων, για ποσό έως €473.346.868,50.

Στις 20/04/2023 υπογράφθηκε επενδυτική συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), 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 Μετοχικού Κεφαλαίου και την επένδυσή τους στην Τράπεζα (εφεξής η «Επενδυτική Συμφωνία»), στο πλαίσιο όρων και προϋποθέσεων της Επενδυτικής Συμφωνίας και ειδικά για το ΤΧΣ σε συμφωνία με τις προβλέψεις του άρθρου 8, παρ.7 του νόμου 3864/2010 (νόμος του ΤΧΣ). Επίσης, σημειώνεται ότι με βάση τους όρους της ως άνω Επενδυτικής Συμφωνίας, εξετάζεται η συγχώνευση των δύο Τραπεζών, ήτοι της Attica Bank και της

Παγκρήτιας Τράπεζας, υπό την προϋπόθεση πλήρωσης συγκεκριμένων αιρέσεων, οι οποίες θα είναι σύμφωνες με τις απαιτήσεις του νόμου του ΤΧΣ.

Στις 25/04/2023, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι η Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, ολοκληρώθηκε με επιτυχία με την άντληση κεφαλαίων ποσού €473.346.868,50 και την έκδοση 35.062.731 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών.

Κατόπιν της Αύξησης, η Μετοχική Σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως εξής:

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

Στις 09/11/2023, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό την ολοκλήρωση της εισαγωγής και έναρξης διαπραγμάτευσης στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 4.980.256 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας που προέκυψαν από τη μετατροπή 4.980.256 παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών (με αναλογία ενός τίτλου σε μία κοινή μετοχή, ίδιας ονομαστικής αξίας με τις κοινές μετοχές της Τράπεζας - €0,05 εκάστη), στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 («DTC») καθώς και των σχετικών άρθρων της ΠΥΣ. Κατόπιν των ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως εξής:

Μέτοχοι	**Ποσοστό**
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	72,5%
e-ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	7,6%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	5%
THRIVEST HOLDING LTD	4,4%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	4%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	6,5%

Οι τομείς που εξετάζονται κατωτέρω είναι: 1) Μακροοικονομικό περιβάλλον, 2) Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού, 3) Κίνδυνος Αγοράς, 4) Ρευστότητα, 5) Κεφαλαιακή επάρκεια και 6) Επιχειρηματικός Σχεδιασμός.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας (σε όρους όγκου) για το 3ο τρίμηνο του 2023 ανήλθε σε 2,1% σε ετήσια βάση, ενώ παρατηρείται σταθεροποίηση στον ρυθμό ανάπτυξης του γ' τριμήνου (+0,02% σε σχέση με το β' τρίμηνο του 2023), υπερβαίνοντας σημαντικά σε ετήσιο επίπεδο τον αντίστοιχο ρυθμό ανάπτυξης της Ευρωζώνης (+0,6%).

Όσον αφορά στον πληθωρισμό, σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα δημοσιευμένα στοιχεία από την ΕΛΣΤΑΤ για τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, αυτός διαμορφώθηκε σε 3,2% τον Ιανουάριο του 2024, από το

7,3% της αντίστοιχης περσινής περιόδου. Η σημαντική αυτή υποχώρηση στον ρυθμό αύξησης του πληθωρισμού είναι απόρροια κυρίως της σταθεροποίησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών.

Στην αγορά εργασίας, το εποχικά διορθωμένο ποσοστό ανεργίας τον Δεκέμβριο του 2023 ανήλθε σε 9,2% έναντι 12,2% τον Δεκέμβριο του 2022, με την αύξηση της απασχόλησης να ανέρχεται σε 2,5% έναντι του Δεκεμβρίου 2022 και την αύξηση της απασχόλησης σε 2,3% έναντι του Νοεμβρίου 2023.

Η Κεντρική Κυβέρνηση εντός του 2023 έχει προβεί σε 11 εκδόσεις και επανεκδόσεις ομολόγων. Μετά τις αναβαθμίσεις του αξιόχρεου της ελληνικής οικονομίας από τους οίκους S&P και DBRS κατά μία βαθμίδα το 2022, τον Απρίλιο του 2023, ο οίκος S&P αναβάθμισε την προοπτική της οικονομίας σε «θετική» διατηρώντας την αξιολόγηση σε «BB+», το οποίο όμως σημαίνει ότι επίκειται αναβάθμιση (εν προκειμένω στο BBB, επίπεδα επενδυτικής αξιολόγησης) εντός των επόμενων 12 μηνών. Τον Ιανουάριο του 2023 ο οίκος αξιολόγησης Fitch προχώρησε στην αναβάθμιση του ελληνικού αξιόχρεου από BB σε BB+ με σταθερή προοπτική, ενώ τον Σεπτέμβριο, και η Moody's αναβάθμισε το αξιόχρεο της χώρας σε Ba1 (δηλαδή ένα σκαλοπάτι κάτω από την επενδυτική βαθμίδα).

Σημαντικότερη, όμως, ήταν η αναβάθμιση από τον οίκο DBRS τον ίδιο μήνα, καθώς ο οίκος αναβάθμισε το αξιόχρεο της χώρας κατά μία βαθμίδα σε 'BBB low' (με 'σταθερές' προοπτικές), δηλαδή σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας. Στην πραγματικότητα, η DBRS είναι η τρίτη εταιρεία που αναβαθμίζει την χώρα σε επενδυτική βαθμίδα, καθώς προηγούνται οι αναβαθμίσεις από την Scope Ratings (σε 'BBB-' 'stable') και την R&I (σε 'BBB-' 'stable'), οι οποίες έγιναν νωρίτερα φέτος, τις οποίες όμως δεν χρησιμοποιεί η ΕΚΤ για τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Οι αξιολογήσεις αυτές παραμένουν στις προαναφερόμενες διαβαθμίσεις μέχρι και την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας.

Η αναπτυξιακή πορεία της ελληνικής οικονομίας εξαρτάται από την αξιοποίηση των ευρωπαϊκών κεφαλαίων για την υλοποίηση επενδύσεων και την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας. Η Ελλάδα, μέσω του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0», πρόκειται να επωφεληθεί από πόρους συνολικού ύψους € 30,2 δις, εκ των οποίων € 11,1 δις έχουν ήδη εκταμιευθεί. Επιπρόσθετα, την 31η Αυγούστου 2023 κατατέθηκε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή η πρόταση για την αναθεώρηση του «Ελλάδα 2.0», στο επίκεντρο της οποίας βρίσκεται η νέα δέσμη επενδύσεων και μεταρρυθμίσεων στο πλαίσιο του REPowerEU με ευρωπαϊκή χρηματοδότηση € 795 εκ. που στοχεύει στην ενεργειακή αυτονομία της Ευρώπης και το αίτημα για επιπλέον δάνεια € 5 δις που θα προστεθούν στο υφιστάμενο δανειακό πρόγραμμα του Ταμείου Ανάκαμψης. Με την έγκριση του αναθεωρημένου σχεδίου, οι πόροι του Ταμείου Ανάκαμψης για τη χώρα αυξάνονται κατά € 5,8 δις, ανεβάζοντας τον συνολικό προϋπολογισμό του «Ελλάδα 2.0» σε € 36 δις.

Αναφορικά με τους βασικούς κινδύνους για την Ελληνική οικονομία για το προσεχές διάστημα επισημαίνουμε τα εξής: 1) Τις πιθανόν μελλοντικές πληθωριστικές πιέσεις που δημιουργούνται στην οικονομία, οι οποίες επηρεάζουν αρνητικά τόσο τα νοικοκυριά όσο και τις επιχειρήσεις (διαθέσιμο εισόδημα και περιθώριο κέρδους αντίστοιχα), 2) Τις ανοδικές τάσεις των επιτοκίων (παρά τις πρόσφατες τάσεις σταθεροποίησης), οι οποίες αυξάνουν το κόστος δανεισμού των ιδιωτών και ίσως αποθαρρύνουν κάποιες επενδύσεις, 3) Την επίδραση των περιοριστικών πολιτικών (δημοσιονομικής και νομισματικής) που εφαρμόζονται το τελευταίο διάστημα και αναμένεται να συνεχισθούν το προσεχές μέλλον, 4) Δυνητικές αναταραχές στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίου, αντίστοιχες με αυτές που προκλήθηκαν από την κατάρρευση τραπεζών στην Αμερική και της Ευρώπη, κατά το α' τρίμηνο του έτους, 5) Γενικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή τόσο σε εθνικό όσο και διεθνές επίπεδο, με καταστροφές σε υποδομές και κομμάτια του πρωτογενούς και δευτερογενούς τομέα της παραγωγής, 6) Τις εξελίξεις στις πολεμικές αναταραχές στην Ανατολική Ευρώπη και τη Λωρίδα της Γάζας και τις πιθανές επιπτώσεις σε επίπεδο γεωπολιτικής σταθερότητας και την συνεπακόλουθη ενεργειακή κρίση.

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, της Ουκρανίας καθώς και στις χώρες της Μέσης Ανατολής που βρίσκονται σε σύρραξη στη Λωρίδα της Γάζας και δεν προέκυψε έκθεση στις χώρες αυτές.

Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού

Αναφορικά με την εξυγίανση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας και τον δραστικό περιορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), σημειώνεται ότι η Attica Bank προέβη στην πώληση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ «Astir I», η οποία ολοκληρώθηκε επιτυχώς στις 29/09/2023. Επιπλέον, η Τράπεζα, στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της παρακολούθησης και απεικόνισης των χαρτοφυλακίων τιτλοποιήσεών της, ολοκλήρωσε τη διαδικασία επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων "Metexelixis" και "Omega". Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω ενεργειών καθώς και της αξιοσημείωτης πιστωτικής επέκτασης που επετεύχθη το 2023, κατά €324 εκατ., ο

δείκτης ΜΕΑ ανέρχεται την 31/12/2023 σε 56,9%, παρουσιάζοντας σημαντική μείωση έναντι της αντίστοιχης συγκριτικής ημερομηνίας αναφοράς (65,7%).

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023, η Τράπεζα προχώρησε στην πώληση μέρους των επενδυτικών της ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα, εντός του 2023 ολοκληρώθηκε η πώληση πέντε (5) ακινήτων, συνολικής αξίας περίπου €19 εκατ., ενώ εντός του 2024 προβλέπεται η πώληση επενδυτικών ακινήτων αξίας περίπου €11,5 εκατ.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 31/12/2023, η συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα ανερχόταν περίπου σε €663 εκατ., το μεγαλύτερο μέρος των οποίων αφορά σε κυβερνητικό δημόσιο χρέος ύψους €499 εκατ. (εκ των οποίων €438 εκατ. αφορούν στο ελληνικό δημόσιο χρέος) και €164 εκατ. σε διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (εκ των οποίων €118 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα τραπεζών μη επενδυτικής βαθμίδας και €46 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα). Από τη συνολική έκθεση σε ομόλογα το 52% (€346 εκατ.) έχουν ταξινομηθεί ως διακρατούμενα προς είσπραξη (χαρτοφυλάκιο ΑC).

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαιτέρως χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 5,5% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

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 τη διεύρυνση και διασφάλιση της ρευστότητάς 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 τη διάρκεια του 2022 και στο εννεάμηνο του 2023, ενώ οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας την 31/12/2023, κατόπιν της επιτυχούς Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της πώλησης του χαρτοφυλακίου Astir I, βρίσκονται άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων. Προκειμένου 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 παραμένουν άνω των απαιτούμενων εποπτικών ορίων.

Αναφορικά με τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2023 τα υπόλοιπα των καταθέσεων εμφανίζουν σταθερή αύξηση κατά 6,1% συγκριτικά με την 31/12/2022. Οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR για τον Όμιλο κατά την ίδια ημερομηνία παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα όρια (251,3% και 133,7% αντίστοιχα).

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την από 21.7.2023 (ημερομηνία έκδοσης της πιο πρόσφατης απόφασης ΕΔΕΑ/SREP) οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») τις οποίες η Τράπεζα θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,40%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,37% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,99%.

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 2,49% και

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

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας την 31η Δεκεμβρίου 2023 διαμορφώθηκαν σε 12,8% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 16,6% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, ως αποτέλεσμα της επιτυχούς Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου στις 26/4/2023 καθώς και της πιστωτικής επέκτασης του Ομίλου.

Παράλληλα, η Τράπεζα μέσω της υλοποίησης του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου και της επιτυχημένης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε εντός της τρέχουσας χρήσης, κατάφερε να επανέλθει σε λειτουργική κερδοφορία και να βελτιώσει τα θεμελιώδη μεγέθη της. Κατά την ωρίμανση των ενεργειών αυτών και με βάση το Επιχειρηματικό Σχέδιο, ήδη η Τράπεζα δημιουργεί πλέον οργανικό κεφάλαιο, και παράλληλα με την καταθετική και την ισχυρή ρευστότητα που διαθέτει ύψους €3,2 δις μπορεί να χρηματοδοτεί ακόμη πιο αποτελεσματικά ιδιώτες και επιχειρήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €688 εκατ. για το έτος 2023. Οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τον Απρίλιο του 2023, με την αξιοσημείωτη επίδοση να επιτυγχάνεται κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους όπου οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €306 εκατ.

Επίσης, εντός 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 προχώρησε στην πώληση μέρους των επενδυτικών της ακινήτων, με θετική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), 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 συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης 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 χρήση.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Η Τράπεζα μέσω του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου το οποίο και υποβλήθηκε στις εποπτικές αρχές στις 29/09/2023, στοχεύει στην αναδιάρθρωση και περαιτέρω ανάπτυξή της, με σκοπό την επιτάχυνση της επίτευξης λειτουργικής κερδοφορίας και τη συντεταγμένη και αποδοτική μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τους υποκείμενους κεφαλαιακούς περιορισμούς.

Στο Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας περιλαμβάνονται οι πωλήσεις χαρτοφυλακίων και η οργανική διαχείριση των υπολειπόμενων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, με απώτερο στόχο την επίτευξη ενός δείκτη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE ratio) μικρότερο από 35% το 2025. Στην κατεύθυνση αυτή, σημειώνεται ότι τον Οκτώβριο του 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων της τιτλοποιήσεων Metexelixis και Omega, διερευνώντας παράλληλα τις στρατηγικές διαχείρισής τους.

Αναφορικά με το πλαίσιο ψήφισης και εφαρμογής του νέου προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ» (εφεξής το «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ»), επισημαίνεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέχρι και την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων, δεν έχει αποφασίσει για το ενδεχόμενο της υποβολής αίτησης υπαγωγής στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», καθώς δεν έχουν ολοκληρωθεί βασικές παράμετροι που συνδέονται με αυτή. Ειδικότερα:

1. Δεν έχει ολοκληρωθεί ο υπολογισμός των πιθανών επιπρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών και η λήψη των σχετικών προ-αξιολογήσεων (preratings) από οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης.
2. Δεν έχουν ληφθεί οποιεσδήποτε εγκρίσεις πώλησης ή/και υπαγωγής χαρτοφυλακίων στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ» από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα της Τράπεζας.
3. Στην Επενδυτική Συμφωνία δεν είχε εξεταστεί ή συμπεριληφθεί το ενδεχόμενο της πιθανής ένταξης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», αφού αυτό δεν

υφίστατο κατά το χρόνο σύνταξής της. Σημειώνεται ότι τυχόν υπαγωγή στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ» θα απαιτήσει τη συμφωνία και δέσμευση των μετόχων.

Οι ενέργειες συγχώνευσης με την Παγκρήτια Τράπεζα με στόχο τη δημιουργία μίας νέας ισχυρής και ανταγωνιστικής Τράπεζας, προχωρούν ομαλά, χωρίς όμως να έχουν αποκρυσταλλωθεί οι παράμετροι της σκοπούμενης συγχώνευσης και να έχουν ληφθεί οι απαιτούμενες εγκρίσεις από τα αρμόδια όργανα. Αναφορικά με την επιδιωκόμενη συγχώνευση των δύο χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, στο πλαίσιο της Επενδυτικής Συμφωνίας, οι Διοικήσεις των δύο Τραπεζών έχουν από κοινού αναθέσει σε διεθνή εταιρία συμβούλων τη σύνταξη ενός επιχειρηματικού σχεδίου (business plan) για την Τράπεζα που θα προκύψει από την τυχόν συγχώνευση, ενώ παράλληλα διενεργούνται με πρωτοβουλία των μετόχων οι ενδεδειγμένοι έλεγχοι δέουσας επιμέλειας στα δύο πιστωτικά ιδρύματα.

Λαμβάνοντας υπόψη, τη μη πλήρωση των 1. έως 3. ανωτέρω, καθώς και το στάδιο προόδου των προπαρασκευαστικών διαδικασιών της πιθανής συγχώνευσης, οι Οικονομικές Καταστάσεις αντικατοπτρίζουν εύλογα τον υφιστάμενο επιχειρηματικό σχεδιασμό της Τράπεζας. Στην περίπτωση κατά την οποία η Διοίκηση της Τράπεζας αποφασίσει, σε χρόνο μεταγενέστερο από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων, την υποβολή ένταξης στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», η Τράπεζα θα προβεί στις απαραίτητες ανακοινώσεις προς το επενδυτικό κοινό.

Σημειώνεται, ότι στην περίπτωση υπαγωγής περιμέτρου χαρτοφυλακίου δανείων υψηλού ποσού στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», η επιβάρυνση στα αποτελέσματα της Τράπεζας αναμένεται να είναι ουσιώδης. Σε αυτή την περίπτωση, η αρνητική επίδραση στην κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, θα αντισταθμιστεί μέσω κεφαλαιακής στήριξης για την κάλυψη απαιτούμενων κεφαλαίων από τους μετόχους.

Στο πλαίσιο όλων των ανωτέρω, δε δύναται κατά το παρόν στάδιο, να προσδιοριστεί το πιθανό αποτέλεσμα στην ενδεχόμενη έγκρισης πώλησης ή/και υπαγωγής χαρτοφυλακίων στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ» από τη διοίκηση της Τράπεζας και να ποσοτικοποιηθεί αξιόπιστα η επιβάρυνση των μελλοντικών οικονομικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας από την απόφαση αυτή.

Η Διοίκηση αναγνωρίζει τη σημασία της ως άνω ενδεχόμενης απόφασης για τη μελλοντική οικονομική θέση της Τράπεζας, καθώς και ότι το αποτέλεσμα της υπό εξέταση απόφασης υπαγωγής, θα επηρεάσει τα βασικά οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας.

Συνεπώς, κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου, η τελική απόφαση για την υπαγωγή στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ» δεν έχει ακόμη ληφθεί, ενώ το οικονομικό αντίκτυπο της εν λόγω ενδεχόμενης απόφασης στην περίπτωση υλοποίησής της, δεν μπορεί επί του παρόντος να προσδιοριστεί κυρίως στη βάση των εξής: (α) αφενός δεν έχει διενεργηθεί η σχετική προ-αξιολόγηση (prerating) από οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης και (β) αφετέρου δεν έχει τεθεί στη διάθεσή της Διοίκησης οποιαδήποτε συμφωνία ή άλλο συμβατικό έγγραφο μεταξύ των μετόχων, το οποίο να προσδιορίζει το ύψος της κεφαλαιακής στήριξης. Για να καθοριστεί η στοχοθεσία αναφορικά με το βαθμό απομόχλευσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και κατ' επέκταση το εύρος των χαρτοφυλακίων προς υπαγωγή στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να έχει συμφωνηθεί εκ των προτέρων μεταξύ των μετόχων, και ειδικά για το ΤΧΣ λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 8.7 του νόμου του ΤΧΣ, το ύψος τις ενδεχόμενης κεφαλαιακής στήριξης.

Σύνοψη:

Με βάση τα ανωτέρω και ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη:

- τις διαδικασίες της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους Ευρώ 473 εκατ., 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,
- την επίτευξη επαναλαμβανόμενης οργανικής κερδοφορίας και δημιουργίας εσωτερικού κεφαλαίου εντός του 2023, στο πλαίσιο υλοποίησης των στρατηγικών στόχων του Επιχειρηματικού Σχεδίου για τα έτη

2023-2025, όπως αυτό εγκρίθηκε από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και κατατέθηκε στις εποπτικές αρχές,

- την επιτυχή ολοκλήρωση στις 29/9/2023 της πώλησης του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, σύμφωνα με την εγκεκριμένη στρατηγική διαχείρισης ΜΕΑ, στοχεύοντας στην περαιτέρω μείωση των ΜΕΑ και στη βελτίωση αφενός των εποπτικών δεικτών, αλλά και αφετέρου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας,
- την αξιοσημείωτη 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 σε ενδεχόμενα δυσμενή σενάρια σε σχέση με το Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο της Τράπεζας (εσωτερική άσκηση για σκοπούς ΔΑΕΕΚ), ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio) του Ομίλου παραμένει άνω των ελάχιστων εποπτικών ορίων για την υπό εξέταση χρήση,
- ότι σε περίπτωση λήψης απόφασης για την ενδεχόμενη αίτηση υπαγωγής της Τράπεζας στο «Πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», ενδεχόμενες κεφαλαιακές ανάγκες θα καλυφθούν στα πλαίσια όρων συμφωνίας των βασικών μετόχων, οι οποίοι ειδικά για το ΤΧΣ θα διαμορφωθούν προκειμένου να λαμβάνουν υπόψη και να συμμορφώνονται στις απαιτήσεις του άρθρου 8.7 του νόμου του ΤΧΣ. Επισημαίνεται ότι μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων ουδεμία απόφαση έχει ληφθεί αναφορικά με το ανωτέρω, καθώς δεν έχουν ολοκληρωθεί βασικές παράμετροι που συνδέονται με την εν λόγω ενδεχόμενη υπαγωγή στο συγκεκριμένο Πρόγραμμα.
- ότι παρόλο που έχει ασήμαντη έκθεση σε σχέση με την επικρατούσα κατάσταση στην περιοχή της Ουκρανίας, αλλά και τις πρόσφατες εξελίξεις στη Μέση Ανατολή που ενδεχομένως θα επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος διαθέτει αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

(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 εταιρείες 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 εταιρείες ειδικού σκοπού κυρίως για θέματα τιτλοποίησης, όπου οι εταιρείες 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 μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρεία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος της οικονομικής θέσης. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο «εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ 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 και ελέγχει εάν οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

Α. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (ΑC):

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 (SPPI test) επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Β. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρακτηρισμό τους:

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων , όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι η είσπραξη των ταμιακών ροών είτε από διακράτηση είτε από την 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 ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Γ. 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, 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).

Η Τράπεζα έχει την δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, εάν αυτό καθοριστεί από το επιχειρηματικό της μοντέλο, να κατατάξει αμετάκλητα οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

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 εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από πωλήσεις. Αυτά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία 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 Είσπραξη και Πώληση.

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε δανειακά χαρτοφυλάκια όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από πωλήσεις. Αυτά τα δάνεια αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), εφόσον πληρείται το κριτήριο SPPI. Διαφορετικά, το περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Διακρατούμενα προς πώληση

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από βραχυπρόθεσμης συναλλαγές.. Τα στοιχεία που αξιολογούνται μέσω του Non-Holding επιχειρησιακού μοντέλου επιμετρώνται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω.

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών. Η αξιολόγηση δεν επηρεάζεται από απαιτούμενες ενέργειες που προκύπτουν σε περιπτώσεις «έκτακτης ανάγκης» (π.χ. εξυπηρέτηση αναγκών ρευστότητας, μη-εγγενείς κεφαλαιακές απαιτήσεις για το πιστωτικό κίνδυνο κ.λπ.). Επίσης, δεν περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση οι αποφάσεις διαχείρισης που λαμβάνονται στα πλαίσια συμμόρφωσης σε νέες ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Γενικά, η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει την πλειοψηφία των δανειακών της χαρτοφυλακίων στο επιχειρηματικό μοντέλο «Διακρατούμενα προς Είσπραξη» (Hold-to-Collect) με τις εξής εξαιρέσεις:

• Δάνεια των οποίων οι ταμειακές ροές αναμένεται να μεγιστοποιηθούν μέσω της πώλησης τους.

• Δάνεια στα οποία η Τράπεζα επιλέγει να αποτιμήσει στην εύλογη αξία (Fair value option).

Η αξιολόγηση ενός επιχειρηματικού μοντέλου γίνεται στα πλαίσια του ορισμού επιχειρησιακών στόχων, όπως καθορίζονται από την Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στα πλαίσια της λειτουργικής διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων της. Η αξιολόγηση γίνεται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και όχι μεμονωμένων περιουσιακών στοιχείων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Η αξιολόγηση του εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη χαρακτηριστικών, όπως συμβατικών όρων, δικαιωμάτων επέκτασης, προπληρωμών, μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων μόχλευσης και λοιπών όρων, τα οποία μπορεί να περιορίζουν τις απαιτήσεις της Τράπεζας σε ταμειακές ροές από συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού ή τροποποιούν τη διαχρονική αξία του χρήματος.

Απομείωση επενδυτικών τίτλων

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημιές για πιστωτικούς κινδύνους για τις επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, όπου οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Απομείωση δανείων και απαιτήσεων και ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης αφού αφαιρεθούν οι απομειώσεις απαιτήσεων.

Η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Η Τράπεζα, κατά την εφαρμογή των ΔΠΧΑ 9 και για τις ανάγκες υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Expected Credit Loss – ECL) των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της, κατατάσσει τα δάνεια και τα χρεόγραφά 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 ζημίες.

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).

Στα δάνεια που έχουν καταταχθεί στο στάδιο αυτό, δηλαδή 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 καθυστέρηση, θεωρείται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

- **Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων:** Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των πεντακοσίων ευρώ (500€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

  Στις περιπτώσεις πελατών όπου χρηματοδοτούνται επιχειρηματικά σχέδια «project finance» δύναται να μην ισχύει το κριτήριο της «μετάδοσης» εφόσον υπάρχει επαρκής τεκμηρίωση ότι δεν επηρεάζεται η συνολική πιστωτική ικανότητα του πιστούχου ή ότι δεν μεταδίδεται και επηρεάζει τα υπόλοιπα ανοίγματα του.

- **Χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών**: Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των εκατό ευρώ (100€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Θεωρούνται σε «Αθέτηση» όλα τα ανοίγματα του πιστούχου (εντός και εκτός ισολογισμού) στην περίπτωση όπου το σύνολο των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού σε αθέτηση (Defaulted) υπερβαίνει το 20% του συνόλου των εντός ισολογισμού ανοιγμάτων.

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 υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του χρεογράφου. Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο της τράπεζας και επικυρώνεται από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές της.

Αθέτηση (default)

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ίδιο ορισμό αθέτησης τόσο για λογιστικούς όσο για εποπτικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (New DoD), όπως εφαρμόζεται από την Τράπεζα από 1 Ιανουαρίου 2021. Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση όταν ικανοποιεί τα κάτωθι κριτήρια

- βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών (days past due) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας (materiality criteria), ή/και
- ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - unlikely to pay), χωρίς δικαίωμα αναγωγής.
- Βάσει του σχετικού εποπτικού κανονισμού, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο οφειλέτη για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια και σε επίπεδο λογαριασμού για τα χαρτοφυλάκια λιανικής, για κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

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.

Χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την Αθέτηση (Exposure at Default – EAD):

Το χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) ισούται με το ύψος του πιστωτικού χρηματοοικονομικού ανοίγματος, κατά την στιγμή της αθέτησης. Λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες μεταβολές του χρηματοοικονομικού ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών του κεφαλαίου και των τόκων, καθώς και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων επί δανειακών δεσμεύσεων, έως την ημερομηνία της αθέτησης. Η μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αλλά αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα πραγματοποιείται με τη χρήση του Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (Credit Conversion Factor - CCF).

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):

Ως ζημία λόγω αθέτησης ορίζεται ο λόγος της ζημίας από χρηματοοικονομικό άνοιγμα εξαιτίας της αθέτησης υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου προς το ποσό που είναι ανεξόφλητο κατά τον χρόνο της αθέτησης. Ως «ζημία» νοείται η οικονομική ζημία, περιλαμβανομένων σημαντικών μειωτικών επιδράσεων και σημαντικών

άμεσων και έμμεσων δαπανών συνδεόμενων με την είσπραξη ποσών στο πλαίσιο της διαδικασίας ρευστοποίησης μιας εξασφάλισης.

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.

Στάδιο 3 σε Στάδιο 2:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 εάν την περίοδο αναφοράς δεν ικανοποιείται ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με τα κριτήρια που έχουν οριστεί και επιπλέον παύσουν να ισχύουν τα λοιπά κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 3.

Για την επιστροφή σε καθεστώς μη αθέτησης υποχρέωσης, ο Όμιλος παρακολουθεί τη συμπεριφορά σε επίπεδο λογαριασμού για το χαρτοφυλάκιο λιανικής ή σε επίπεδου οφειλέτη για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο για περίοδο επιτήρησης 3 μηνών, εκτός από τις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης/ρύθμισης στις οποίες εφαρμόζεται 12μηνη περίοδος επιτήρησης. Εάν τα κριτήρια που καθορίζονται από τον Όμιλο πληρούνται στο τέλος της περιόδου επιτήρησης, τότε υπάρχει η δυνατότητα επιστροφής σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης. Ειδικότερα σε περίπτωση αναβάθμισης αναδιαρθρώσεων σε χρηματοοικονομικά ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως εξυπηρετούμενα και ρυθμισμένα (FPE), εφαρμόζεται 24μηνη περίοδος επιτήρησης

Στα Non Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα τηρεί όλες τις προϋποθέσεις για να αποχαρακτηριστεί από non-performing forborne σύμφωνα με τις οδηγίες της **EBA.**

Στάδιο 2 σε Στάδιο 1:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 εάν διαπιστωθεί ότι την περίοδο αναφοράς παύει να υφίσταται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίστηκαν παραπάνω και επιπλέον παύουν να ισχύουν τα κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 2.

Στα Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα δε θα πρέπει να υπερβεί τις τριάντα (30) ημέρες καθυστέρησης.

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 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 ταμειακές 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 ταμειακών 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 πληρούν το κριτήριο του 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 Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Στην αξία κτήσης συμπεριλαμβάνονται δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά των ενσώματων παγίων. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αναπροσαρμόζονται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Οι μεταγενέστερες δαπάνες ενσωματώνονται στο κόστος 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.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των παγίων, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Οικόπεδα	Μηδενική απόσβεση
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 ζημίες από εκποίηση παγίων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης και προσδιορίζονται από τη διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της αναπόσβεστης αξίας του παγίου.

(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται κατά κύριο λόγο από τη διαδικασία του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών άμεσων εξόδων κτήσης. Σύμφωνα με το «ΔΛΠ 40 Επενδύσεις σε ακίνητα» μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι επενδύσεις σε ακίνητα 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. Οι επενδύσεις σε ακίνητα από-αναγνωρίζονται όταν πωλούνται ή όταν παύει οριστικά η χρήση ενός επενδυτικού ακινήτου και δεν αναμένεται οικονομικό όφελος από την πώληση του. Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πωλήσεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(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 31/12/2023 και 31/12/2022, δεν έχουν κεφαλαιοποιηθεί δαπάνες που εμπίπτουν στις κατηγορίες (i), (ii) και (iii).

(2.11) Στοιχεία του ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος κατατάσσει στα στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως τυχόν απαιτήσεις για εγκρίσεις (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές του Ομίλου), την ύπαρξη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την κατάσταση των συμβατικών κειμένων με τους αγοραστές καθώς τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και αν ο Όμιλος εξακολουθεί να είναι δεσμευμένος στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα από-αναγνωρίζονται όταν πωλούνται ή όταν παύει οριστικά η χρήση ενός επενδυτικού ακινήτου και δεν αναμένεται οικονομικό όφελος από την πώληση του. Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πωλήσεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(2.12) 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.

(2.13) 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 ζημίων 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.

(2.14) 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 προαιρέσεως. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

(2.15) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού με υποχρεώσεις σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΛΠ 32 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 ενεργητικού.

(2.16) 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 χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI ο Όμιλος υπολογίζει εκείνο το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) το οποίο κατά την αρχική αναγνώριση, προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εισροές ή εκροές (συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών) στην εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού που έχει χαρακτηριστεί ως POCI.

Για τα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο Στάδιο 3, ο Όμιλος 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. Εάν το στοιχείο του ενεργητικού σταματήσει να θεωρείται πιστωτικά απομειωμένης αξίας, το EIR εφαρμόζεται εκ νέου στην προ προβλέψεων λογιστική αξία, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI, για τα οποία τα έσοδα από τόκους δεν υπολογίζονται εκ νέου με βάση την προ απομείωσης λογιστική αξία.

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

(2.17) 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.

(2.18) 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.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ο Όμιλος επανεξετάζει και αναπροσαρμόζει τις προβλέψεις προκειμένου να αντιπροσωπεύουν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση.

(2.19) 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.

(2.20) Παροχές προς το Προσωπικό

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό 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 ζημίες που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με επιτόκιο που βασίσθηκε στη μέση απόδοση του δείκτη «iBoxx AA Corporate Overall EUR indices» για το έτος 2023.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημίες 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.

(2.21) 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.

(2.22) 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 και χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσής τους είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ό 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.

(2.23) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλοι, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα μέλη των Διοικήσεων των εταιριών του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

(2.24) Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημίες της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημίες και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανακλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

(2.25) 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.

(2.26) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.27) 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 εκδιδομένους 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).

(2.28) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλουν στον Όμιλο να κάνει καθορισμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου της εγγύησης από ζημία που υφίσταται όταν ο χρεώστης αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες όπου η αρχική εύλογη αξία αποσβένεται στη διάρκεια της εγγύησης. Στη συνέχεια αναγνωρίζονται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ της παρούσας αξίας τυχόν πληρωμών και του αναπόσβεστου υπολοίπου.

(2.29) 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.

(2.30) 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 ίδιων 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 εξατομικευμένων χρηματοοικονομικών μέσων που η Τράπεζα διαχειρίζεται από κοινού και για τα οποία υπάρχουν τεκμηριωμένες ενδείξεις πρόσφατου σχεδίου βραχυπρόθεσμης αποκόμισης κερδών ή
- είναι παράγωγο το οποίο δεν έχει οριστεί και δεν θεωρείται αποτελεσματικό ως μέσο αντιστάθμισης.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων FVTPL εμφανίζονται στην εύλογη αξία, και κάθε κέρδος ή ζημία που απορρέει από την αποτίμηση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Το καθαρό κέρδος ή ζημία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα περιλαμβάνει τυχόν μερίσματα ή τόκους που καταβάλλονται και σχετίζονται με το χρηματοοικονομικό μέσο παθητικού και συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπά κέρδη και 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 ζημιές 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.

(2.31) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2022 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 01/01/2023. Τα νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17

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 ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. 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 ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον

Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου.

Το ΔΠΧΑ 17 δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των Οικονομικών καταστάσεων»

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού 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 Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Ο Όμιλος, θα λάβει υπόψιν του τις τροποποιήσεις αυτές αναφορικά με την γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Ωστόσο η υιοθέτηση των τροποποιήσεων αυτών δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και σφάλματα: Ορισμός των λογιστικών εκτιμήσεων»

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος.

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

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή»

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων 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 (Τροποποιήσεις) «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου»

Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα ΙΙ »

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης,. Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας ΙΙ) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά.

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

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

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: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομεί το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις ("Supplier Finance Arrangements"), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025.

Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

(2.32) 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 2023 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 2024-2027. 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 2024 έως το 2026.

	2024			2025			2026		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ(%, yoy)	2,0	4,4	-3,3	2,6	2,3	3,2	2,0	1,9	4,0
ASE	1.327,57	1.501,08	838,21	1.344,92	1.495,23	1.043,35	1.424,82	1.544,13	1.253,34
Δείκτης Ανεργίας	10,16	9,72	12,30	9,88	9,41	13,72	9,68	9,29	12,70
PPI	138,71	139,44	135,33	138,64	138,81	134,96	140,67	140,91	137,49

- **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 ζημίες. 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 ζημίες 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 ζημίες που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα του Ομίλου, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος, για την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει εκπονήσει το 2023 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 αναγνωριστεί 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 εφαρμόσθηκε 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 χρεόγραφά 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 ζημίες.

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).

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 καθυστέρηση, θεωρείται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

- Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων: Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των πεντακοσίων ευρώ (500€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

  Στις περιπτώσεις πελατών όπου χρηματοδοτούνται επιχειρηματικά σχέδια «project finance» δύναται να μην ισχύει το κριτήριο της «μετάδοσης» εφόσον υπάρχει επαρκής τεκμηρίωση ότι δεν επηρεάζεται η συνολική πιστωτική ικανότητα του πιστούχου ή ότι δεν μεταδίδεται και επηρεάζει τα υπόλοιπα ανοίγματα του.

- Χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών: Η καθυστέρηση αξιολογείται ως σημαντική σε επίπεδο δανείου, με βάση το εάν υφίσταται οφειλή σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών για ποσό άνω των εκατό ευρώ (100€), και η συνολική οφειλή σε καθυστέρηση είναι μεγαλύτερη του ένα τοις εκατό (1%) του συνόλου του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Θεωρούνται σε «Αθέτηση» όλα τα ανοίγματα του πιστούχου (εντός και εκτός ισολογισμού) στην περίπτωση όπου το σύνολο των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού σε αθέτηση (Defaulted) υπερβαίνει το 20% του συνόλου των εντός ισολογισμού ανοιγμάτων.

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 υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του χρεογράφου. Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο της τράπεζας και επικυρώνεται από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές της.

Αθέτηση (default)

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον ίδιο ορισμό αθέτησης τόσο για λογιστικούς όσο για εποπτικούς σκοπούς, ο οποίος είναι σύμφωνος με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (New DoD), όπως εφαρμόζεται από την Τράπεζα από 1 Ιανουαρίου 2021. Ο ορισμός αθέτησης για λογιστικούς σκοπούς, είναι σύμφωνος επίσης με τον ορισμό που χρησιμοποιείται εσωτερικά για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση όταν ικανοποιεί τα κάτωθι κριτήρια

- βρίσκεται σε καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών (days past due) και ικανοποιεί τα κριτήρια σημαντικότητας (materiality criteria), ή/και
- ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - unlikely to pay), χωρίς δικαίωμα αναγωγής.
- Βάσει του σχετικού εποπτικού κανονισμού, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο οφειλέτη για τα επιχειρηματικά χαρτοφυλάκια και σε επίπεδο λογαριασμού για τα χαρτοφυλάκια λιανικής, για κάθε κατηγορία χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

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.

Χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την Αθέτηση (Exposure at Default – EAD):

Το χρηματοοικονομικό άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) ισούται με το ύψος του πιστωτικού χρηματοοικονομικού ανοίγματος, κατά την στιγμή της αθέτησης. Λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες μεταβολές του χρηματοοικονομικού ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών του κεφαλαίου και των τόκων, καθώς και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων επί δανειακών δεσμεύσεων, έως την ημερομηνία της αθέτησης. Η μετατροπή των εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αλλά αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα πραγματοποιείται με τη χρήση του Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (Credit Conversion Factor - CCF).

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):

Ως ζημία λόγω αθέτησης ορίζεται ο λόγος της ζημίας από χρηματοοικονομικό άνοιγμα εξαιτίας της αθέτησης υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου προς το ποσό που είναι ανεξόφλητο κατά τον χρόνο της αθέτησης. Ως «ζημία» νοείται η οικονομική ζημία, περιλαμβανομένων σημαντικών μειωτικών επιδράσεων και σημαντικών άμεσων και έμμεσων δαπανών συνδεόμενων με την είσπραξη ποσών στο πλαίσιο της διαδικασίας ρευστοποίησης μιας εξασφάλισης.

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.

Στάδιο 3 σε Στάδιο 2:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 εάν την περίοδο αναφοράς δεν ικανοποιείται ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με τα κριτήρια που έχουν οριστεί και επιπλέον παύσουν να ισχύουν τα λοιπά κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 3.

Στα Non Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα τηρεί όλες τις προϋποθέσεις για να αποχαρακτηριστεί από non-performing forborne σύμφωνα με τις οδηγίες της **EBA.**

Στάδιο 2 σε Στάδιο 1:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 εάν διαπιστωθεί ότι την περίοδο αναφοράς παύει να υφίσταται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίστηκαν παραπάνω και επιπλέον παύουν να ισχύουν τα κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 2.

Στα Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα δε θα πρέπει να υπερβεί τις τριάντα (30) ημέρες καθυστέρησης.

3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	213	59.659	15.617	**75.489**
- από προμήθειες	(4.046)	13.024	(9)	**8.969**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	3.376	20.853	2.386	**26.615**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	10	42	(52)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(446)**	**93.578**	**17.942**	**111.073**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	42	173	46	**261**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(9.252)**	**33.249**	**4.598**	**28.595**
Φόρος εισοδήματος				(980)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**27.616**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	6.734	(6.928)	807	**613**
Αποσβέσεις	(2.536)	(10.412)	(2.789)	**(15.737)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2023	505.499	2.078.390	1.190.494	**3.774.384**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2023	(2.082.172)	(1.145.555)	(100.219)	**(3.327.946)**

(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	(281)	1.205	1.039	**1.962**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(1.799)	(5.397)	7.196	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**3.474**	**39.152**	**5.658**	**48.284**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(131)	(317)	(53)	**(501)**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(41.638)**	**(77.091)**	**(237.899)**	**(356.628)**
Φόρος εισοδήματος				(29.939)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**(386.567)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
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)**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	160	59.659	15.617	**75.435**
- από προμήθειες	(4.908)	13.266	(9)	**8.349**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.706	21.115	2.386	**26.207**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	10	42	(52)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(2.032)**	**94.082**	**17.942**	**109.992**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(10.304)**	**33.337**	**4.552**	**27.585**
Φόρος εισοδήματος				(757)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**26.828**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	6.734	(6.928)	807	**613**
Αποσβέσεις	(2.536)	(10.412)	(2.789)	**(15.737)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2023	504.594	2.074.773	1.189.499	**3.768.866**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2023	(2.082.025)	(1.145.474)	(100.219)	**(3.327.719)**

(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	(281)	705	1.039	**1.463**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(1.799)	(5.397)	7.196	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**3.107**	**38.732**	**5.658**	**47.496**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(41.551)**	**(77.274)**	**(237.847)**	**(356.672)**
Φόρος εισοδήματος				(29.930)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**(386.601)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
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)**

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Τόκοι και Συναφή Έσοδα				
Δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης) στο αναπόσβεστο κόστος	57.308	38.686	57.308	38.686
Πιστωτικά Ιδρύματα	9.899	698	9.899	698
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.883	471	2.883	471
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	3.085	7	3.085	7
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	20.938	13.632	20.938	13.632
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	23.202	10.465	23.202	10.465
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (Εκμισθωτής)	3.243	1.532	3.243	1.532
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	35	38	35	38
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	70	43	70	43
Σύνολο	**120.663**	**65.571**	**120.663**	**65.571**
Τόκοι και Συναφή Έξοδα				
Καταθέσεων Πελατών	(37.361)	(14.625)	(37.414)	(14.637)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(35)	(1.489)	(35)	(1.489)
Ομολογιακών Δανείων	(7.024)	(7.782)	(7.024)	(7.782)
Τόκοι παραγώγων	0	(114)	0	(114)
Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(755)	(917)	(755)	(917)
Σύνολο	**(45.174)**	**(24.927)**	**(45.228)**	**(24.939)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**75.489**	**40.644**	**75.435**	**40.632**

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 75,5 εκατ. Ευρώ, εμφανίζοντας αύξηση 85,7% έναντι του 2022. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στη αύξηση του επιτοκιακού εσόδου κατά 65,2% από δάνεια και απαιτήσεις κατά συνέπεια των αυξήσεων των επιτοκίων δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου, ως αποτέλεσμα των συνεχόμενων αυξήσεων επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από τα μέσα του 2022. Επιπλέον, σημαντική αύξηση παρατηρείται στα έσοδα τόκων από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία προέρχεται από τη χρησιμοποίηση της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής κατά την διάρκεια του 2023, και στους τόκους από Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και Ομολογιακών Δανείων Επιχειρήσεων.Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου κατά 155,5% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2022 ως αποτέλεσμα της προσαρμογής των επιτοκίων των καταθετικών προϊόντων.

5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Χορηγήσεις	1.852	1.473	1.852	1.473
Πιστωτικές Κάρτες	1.076	1.454	1.076	1.454
Θεματοφυλακή	147	85	147	85
Εισαγωγές-Εξαγωγές	210	254	210	254

Εγγυητικές Επιστολές	5.155	3.589	5.155	3.589
Κίνηση Κεφαλαίων	954	870	954	870
Πράξεις Συναλλάγματος	25	30	25	30
Χρεόγραφα	1.713	648	1.713	648
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	43	37	43	37
Λοιπές Προμήθειες	6.683	8.322	6.062	8.045
Έσοδα Προμηθειών	**17.858**	**16.761**	**17.238**	**16.484**

Τα έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 17,8 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 1 εκατ. ευρώ (ή 6,5% σε ποσοστιαία βάση) έναντι της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω των αυξημένων προμηθειών έκδοσης εγγυητικών επιστολών και οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων συγκριτικά με την 31/12/2022. Η αύξηση αντισταθμίζεται μερικώς από τη μείωση του εσόδου των προμηθειών από συναλλαγές τόσο με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών όσο και μέσω αποδοχής συναλλαγών στα τερματικά της Τράπεζας.

6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Δάνεια	(9)	(5)	(9)	(5)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	0	(11)	0	(11)
Καταβαλλόμενες προμήθειες Visa & Mastercard	(8.568)	(10.598)	(8.568)	(10.598)
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(2)	0	(2)	0
Λοιπά	(310)	(469)	(310)	(469)
Έξοδα Προμηθειών	**(8.889)**	**(11.083)**	**(8.889)**	**(11.083)**

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν μείωση 19,8% στη χρήση 2023 έναντι της συγκριτικής χρήσης 2022, η οποία προέρχεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου από τις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard, καθώς και από τη διακοπή της συνεργασίας με τον οργανισμό εκκαθάρισης συναλλαγών Mastercard για την παροχή υπηρεσίων χρεωστικών καρτών ιδιωτών και επιχειρήσεων. Η εκκαθάριση των εν λόγω συναλλαγών θα πραγματοποιείται από την Visa.

7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
Κέρδη μείον ζημίες				
· Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	138	4.434	138	4.434
Συναλλαγματικές Διαφορές				
·Από πράξεις σε συνάλλαγμα	1.338	1.495	1.338	1.495
Από πώληση				
·Χρεογράφων	366	(450)	366	(450)
Από Αποτίμηση				
·Μετοχών	1.187	(168)	1.187	(168)
·Χρεογράφων	525	(7.394)	525	(7.394)
·Λοιπών	0	(164)	261	(665)
Σύνολο Κερδών / (ζημιών) από χρηματοοικονομικές πράξεις	**3.555**	**(2.247)**	**3.816**	**(2.748)**

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2023 αυξήθηκαν σημαντικά σε σχέση με τα αντίστοιχα μεγέθη της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε κέρδος 3,5 εκατ. ευρώ περίπου (31/12/2022: ζημία 2,2 εκατ. ευρώ). Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την αποτίμηση μετοχών και χρεογράφων (κέρδος 1,7 εκατ. ευρώ έναντι ζημιών 7,6 εκατ. ευρώ την 31/12/2022) ενώ αντισταθμίζονται από το μειωμένο κέρδος από πράξεις σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα 0,1 εκατ. ευρώ έναντι 4,4 εκατ. ευρώ τη συγκριτική περίοδο.

8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
-Μετοχών	0	2	0	2
-Ομολόγων	2.868	(22)	2.868	(22)
-Από μεταφορά αποθεματικού	19	(547)	19	(547)
-Πώληση χαρτοφυλακίου ASTIR 1	2.539	0	2.539	0
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**5.426**	**(566)**	**5.426**	**(566)**

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την 31/12/2023 παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανέρχονται σε κέρδος 5,4 εκατ. ευρώ περίπου. Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την πώληση του χαρτοφυλακίου ASTIR 1 ποσού 2,5 εκατ. ευρώ και από την πώληση ομολόγων ποσού 2,9 εκατ. ευρώ.

9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	14	14	14	14
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	157	159	159	161
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	25	28	25	28
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	7.123	1.444	7.123	1.444
Έσοδα από μερίσματα	63	73	63	73
Έσοδα από μηνιαίο μίσθωμα POS	885	1.567	885	1.567
Λοιπά	9.367	1.490	8.697	1.490
Λοιπά έσοδα	**17.634**	**4.775**	**16.966**	**4.777**

Η αύξηση που εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα / (έξοδα) στη χρήση 2023 οφείλεται κατά κύριο λόγο στο αποτέλεσμα από την επαναπόκτηση του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega ύψους 6,8 εκατ.ευρώ καθώς και στη επανεκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων. Η εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων έχει προσδιοριστεί από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές (Σημείωση 23).

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	61	33	61	33
Μετοχές χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην καθαρή θέση μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	2	41	2	41
Έσοδα από Μερίσματα	**63**	**73**	**63**	**73**

10. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(22.072)	(22.120)	(21.998)	(21.965)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(4.926)	(5.028)	(4.904)	(4.998)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(3.226)	(2.040)	(3.226)	(2.040)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(800)	(923)	(800)	(923)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.397)	(332)	(1.379)	(332)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**(32.421)**	**(30.442)**	**(32.306)**	**(30.257)**
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(1.657)	(1.993)	(1.657)	(1.993)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(2.799)	(3.338)	(2.799)	(3.338)
Έξοδα αναλώσιμων	(169)	(144)	(169)	(144)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(2.558)	(4.050)	(2.555)	(4.050)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(2.779)	(2.529)	(2.769)	(2.519)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(9.247)	(20.621)	(9.107)	(20.574)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(571)	(865)	(571)	(865)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	0	(111)	0	(111)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(5.135)	(3.461)	(5.135)	(3.461)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(737)	(474)	(737)	(474)
Λοιπά έξοδα	(2.037)	(1.603)	(1.972)	(1.602)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	**(27.687)**	**(39.189)**	**(27.470)**	**(39.130)**
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(215)	(7.235)	(215)	(7.235)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(5.291)	(3.441)	(5.291)	(3.441)
Κίνητρο Απόδοσης	(2.000)	0	(2.000)	0
Γενικά λειτουργικά έξοδα	**(35.193)**	**(49.864)**	**(34.976)**	**(49.805)**
	(35.193)		*(34.976)*	
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.346)	(1.722)	(1.346)	(1.722)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(10.506)	(11.694)	(10.506)	(11.694)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(3.886)	(3.715)	(3.886)	(3.715)
Αποσβέσεις	**(15.737)**	**(17.132)**	**(15.737)**	**(17.132)**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(83.351)**	**(97.438)**	**(83.019)**	**(97.194)**

Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	579	646	576	641
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	568	600	565	596

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2023 και 2022 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών (μη συμπεριλαμβανομένου Φ.Π.Α.) είχαν ως εξής :

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2023	31/12/2022
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	295	288
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	51	292
Για επιτρεπόμενες υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσεως	15	15

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα χρήση σε 579 εργαζόμενους, έναντι 646 εργαζομένων κατά τη συγκριτική χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την τρέχουσα χρήση εμφανίζουν αύξηση 6,5% έναντι της συγκριτικής χρήσης. Στις «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» της χρήσης συμπεριλαμβάνονται έξοδα μη επαναλαμβανόμενης φύσης ύψους 1,06 εκατ. ευρώ που αφορούν το κόστος διευθέτησης του πρώην προ-συνταξιοδοτικού ασφαλιστικού προγράμματος. Αφαιρώντας το εν λόγω μη επαναλαμβανόμενο κονδύλι, οι Αμοιβές και έξοδα προσωπικού εμφανίζουν οριακή αύξηση ύψους 3% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση. Την 2α Φεβρουαρίου 2023, 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 20/02/2023 έως 10/03/2023. Η συμμετοχή στο εν λόγω Πρόγραμμα ανήλθε σε 57 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 9,2% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας. Το κόστος του προγράμματος εθελουσίας εξόδου ανήλθε σε 5,9 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 5,3 εκατ. ευρώ επιβάρυναν το αποτέλεσμα της χρήσης 2023 ενώ 0,6 εκατ. ευρώ καλύφθηκε από ήδη σχηματισθέν αποθεματικό προηγούμενων χρήσεων. Η ετήσια εξοικονόμηση υπολογίζεται σε ύψος 2,5 εκατ. ευρώ περίπου.

Ο Όμιλος, κατά την 31/12/2023, προχώρησε σε ανακατάταξη του κονδυλίου «Αποτέλεσμα από προγράμματα καθορισμένων παροχών» από τη γραμμή Λοιπά έσοδα/ (έξοδα) στη γραμμή Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, ποσού περίπου 922 χιλ. ευρώ της συγκριτικής περιόδου που έληξε την 31/12/2022. Η συγκεκριμένη αναταξινόμηση έχει σκοπό την καλύτερη παρουσίαση των κονδυλίων στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς το προαναφερθέν κονδύλι αφορά κόστος μισθοδοσίας.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων, παρουσιάζουν μείωση η οποία ανέρχεται σε 29% έναντι της συγκριτικής χρήσης. Η μείωση οφείλεται κυρίως: α) στη μείωση των εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων και στο Σκέλος Εξυγίανσης, λόγω του μειωμένου ετήσιου στόχου, όπως ορίστηκε από το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης για τη χρήση 2023 και β) στην επιβάρυνση της συγκριτικής χρήσης με έξοδα μη επαναλαμβανόμενης φύσης της τάξεως των 15,1 εκατ. ευρώ, που αφορούσαν ενέργειες και έργα στο πλαίσιο υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων και του μετασχηματισμού της Τράπεζας.
Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από τα αυξημένα έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 1,7 εκατ. ευρώ περίπου, λόγω προσθηκών νέων εφαρμογών στα μηχανογραφικά συστήματα, ειδικότερα σε ψηφιακά κανάλια διάθεσης των προϊόντων της Τράπεζας.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα μετά από προβλέψεις κατά τη χρήση 2023 σε σχέση με τη χρήση 2022, παρουσιάζεται μείωση κατά 29,4%. Η μείωση αφορά κυρίως στις προβλέψεις για απομείωση λοιπών στοιχείων ενεργητικού της προηγούμενης χρήσης, η οποία περιορίζεται μερικώς από το αυξημένο κόστος αποχώρησης του προσωπικού στο πλαίσιο του προγράμματος εθελούσιας εξόδου και από το κόστος του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό για την απόδοσή του, για τη χρήση που έληξε στις 31/12/2023.

Αναφορικά με το πρόγραμμα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από τη Τράπεζα και το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της αμοιβής ή εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων κατά το χρόνο της επίτευξης αυτών. Η Τράπεζα για τη χρήση 2023 διενέργησε πρόβλεψη ύψους 2 εκατ. ευρώ με επιβάρυνση της κατηγορίας Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, για τη καταβολή του κινήτρου απόδοσης εντός του πρώτου τριμήνου 2024.

11. Φόροι

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(222)	(10)	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(757)	(29.930)	(757)	(29.930)
Σύνολο	**(980)**	**(29.939)**	**(757)**	**(29.930)**

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	
	31/12/2023	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	28.595	(356.628)	27.585	(356.672)
Φορολογικός συντελεστής	29%	29%	29%	29%
Φόρος	(8.222)	103.390	(8.000)	103.435
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	0	(66.163)	0	(66.198)
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	1.718	(3.643)	1.718	(3.643)
Λοιπές προσαρμογές	5.524	0	5.524	0
Αντιλογισμός λόγω μη χρήσης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	0	(63.523)	0	(63.523)
Σύνολο	**(980)**	**(29.939)**	**(757)**	**(29.930)**

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
Αναβαλλόμενος Φόρος	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(35)	213	(35)	213
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	0	(6.619)	0	(6.619)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	3.126	(338)	3.126	(338)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	(70.432)	22.266	(70.432)	22.266
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	827	(1.942)	827	(1.942)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	(894)	23.274	(894)	23.274
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	0	(425)	0	(425)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	66.625	(2.724)	66.625	(2.724)
Μη χρήση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί φορολογικών ζημιών	0	(63.523)	0	(63.523)
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	26	(110)	26	(110)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	**(757)**	**(29.930)**	**(757)**	**(29.930)**

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	31/12/2023 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2023 Φόρος εισοδήματος	31/12/2023 Μετά το φόρο εισοδήματος	31/12/2022 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2022 Φόρος εισοδήματος	31/12/2022 Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	9.728	(2.821)	6.907	594	(172)	422
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(39)	11	(28)	924	(268)	656
Σύνολο	**9.689**	**(2.810)**	**6.879**	**1.518**	**(440)**	**1.078**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2023 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2023 Φόρος εισοδήματος	31/12/2023 Μετά το φόρο εισοδήματος	31/12/2022 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2022 Φόρος εισοδήματος	31/12/2022 Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	9.728	(2.821)	6.907	594	(172)	422
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(39)	11	(28)	924	(268)	656
Σύνολο	**9.689**	**(2.810)**	**6.879**	**1.518**	**(440)**	**1.078**

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

	Όμιλος		Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)	1/1-	1/1-	1/1-	1/1-
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	27.616	(386.567)	26.828	(386.601)
Κέρδη / (ζημίες) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	**27.616**	**(386.567)**	**26.828**	**(386.601)**
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	34.463.217	7.536.697	34.463.217	7.536.697
Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	**0,8013**	**(51,2913)**	**0,7785**	**(51,2959)**

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 31/12/2023, 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.

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Ταμείο	48.760	52.267	48.760	52.267
Επιταγές εισπρακτέες	3.807	7.223	3.807	7.223
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	356.857	194.406	356.857	194.406
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**409.423**	**253.895**	**409.423**	**253.895**

14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	657	366	657	366
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	5.690	2.891	5.690	2.891
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	**6.347**	**3.258**	**6.347**	**3.258**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	40.953	80.692	40.953	80.692
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	**40.953**	**80.692**	**40.953**	**80.692**
Καταθέσεις περιθωρίου ως εγγύηση για χρηματοοοικονομικές πράξεις	5.651	5.203	5.651	5.203
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	473	498	473	498
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	6	6	6	6
Λοιπές απαιτήσεις	**6.130**	**5.708**	**6.130**	**5.708**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**53.430**	**89.657**	**53.430**	**89.657**

15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2023	Όμιλος και Τράπεζα		
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps	85.830	0	(262)
Options	100	27	(19)
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	38	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**123.972**	**65**	**(281)**

31/12/2022		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	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)**

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.

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

16.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Πιστωτικές Κάρτες	46.343	21.317	46.386	21.317
Καταναλωτικά	230.525	99.803	230.525	99.803
Στεγαστικά	400.154	366.533	400.154	366.533
Λοιπά	5.157	3.841	5.157	3.841
Σε ιδιώτες	**682.179**	**491.494**	**682.222**	**491.494**
Σε νομικά πρόσωπα	**2.569.631**	**1.112.735**	**2.569.631**	**1.112.735**
Στο Δημόσιο	**20.505**	**22.481**	**20.505**	**22.481**
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	**211.444**	**55.629**	**211.444**	**55.629**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	**3.483.760**	**1.682.338**	**3.483.803**	**1.682.338**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	**(1.215.868)**	**(406.553)**	**(1.215.868)**	**(406.553)**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	**2.267.892**	**1.275.785**	**2.267.935**	**1.275.785**

16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Ύψος Συμβάσεων	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Οικόπεδα	52.185	12.550
Κτίρια	117.328	30.020
Μηχανήματα	26.347	8.471
Μεταφορικά Μέσα	11.678	3.120
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	3.907	1.468
Σύνολο	**211.444**	**55.629**

Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα					
	31/12/2023			31/12/2022		
Διάρκεια	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση
Έως 1 έτος	20.692	(1.933)	18.759	14.180	(1.255)	12.925
Από 1 έως 5 έτη	163.680	(5.386)	158.294	24.582	(4.270)	20.313
Πλέον των 5 ετών	45.677	(11.286)	34.392	28.245	(5.854)	22.391
Σύνολο	**230.050**	**(18.605)**	**211.444**	**67.008**	**(11.379)**	**55.629**

16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2023 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	(5.134)	(9.213)	(392.207)	(406.553)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2023	(5.170)	7.039	(1.489)	380
Αναγνώριση προβλέψεων από ανταλλαγή ομολόγων με δάνεια Omega & Metexelixis	(1)	(77.854)	(974.330)	(1.052.185)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2023	1	5.639	236.849	242.490
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.682)	(6.880)	8.563	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2023	**(5.078)**	**(12.669)**	**(144.129)**	**(1.215.868)**

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	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 Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει σε εφαρμογή διαδικασίες και πολιτικές για την υποστήριξη των πιστούχων της και την παρακολούθηση της πιστωτικής τους ποιότητας.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Όμιλος **31/12/2023**

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	145.444	25.388	511.346	682.179
Πρόβλεψη απομείωσης	(926)	(1.025)	(243.153)	(245.104)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	144.518	24.364	268.193	437.075
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	1.072.578	236.362	1.472.136	2.781.076
Πρόβλεψη απομείωσης	(10.891)	(80.244)	(879.461)	(970.597)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.061.687	156.118	592.675	1.810.480
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.505	0	0	20.505
Πρόβλεψη απομείωσης	(169)	0	0	(169)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.336	0	0	20.336
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**1.238.527**	**261.750**	**1.983.483**	**3.483.759**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(11.985)**	**(81.268)**	**(1.122.614)**	**(1.215.868)**
Συνολική καθαρή αξία δανείων	**1.226.541**	**180.482**	**860.868**	**2.267.892**

Όμιλος

	31/12/2022			
(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	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**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Τράπεζα

	31/12/2023			
(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	145.488	25.388	511.346	682.222
Πρόβλεψη απομείωσης	(926)	(1.025)	(243.153)	(245.104)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	144.562	24.364	268.193	437.119
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	1.072.578	236.362	1.472.136	2.781.076
Πρόβλεψη απομείωσης	(10.891)	(80.244)	(879.461)	(970.597)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.061.687	156.118	592.675	1.810.480
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.505	0	0	20.505
Πρόβλεψη απομείωσης	(169)	0	0	(169)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.336	0	0	20.336
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**1.238.570**	**261.750**	**1.983.483**	**3.483.803**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(11.985)**	**(81.268)**	**(1.122.614)**	**(1.215.868)**
Συνολική καθαρή αξία δανείων	**1.226.585**	**180.482**	**860.868**	**2.267.935**

Τράπεζα	31/12/2022			
(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	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**

Στα μέσα Απριλίου 2023, η Τράπεζα έλαβε δεσμευτικές και μη προσφορές από υποψήφιους επενδυτές για την απόκτηση του χαρτοφυλακίου Astir I. Στις 15 Ιουνίου 2023, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι στο πλαίσιο της στρατηγικής της για τη διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και σύμφωνα με τους στόχους, όπως αυτοί έχουν υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας η έναρξη αποκλειστικών διαπραγματεύσεων με προτιμητέο επενδυτή και με στόχο την επίτευξη οριστικής συμφωνίας πώλησης του συνόλου τον ομολογιών της τιτλοποίησης Astir I.

Κατόπιν η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 31 Αυγούστου 2023 την επίτευξη οριστικής συμφωνίας της ανοιχτής διαγωνιστικής διαδικασίας, για την πώληση του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, με την εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) Lousios Limited που ιδρύθηκε από επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. για την εξαγορά του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Η πώληση του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) της τιτλοποίησης Astir I, λογιστικής αξίας (μετά από προβλέψεις) € 53,6 εκατ., ολοκληρώθηκε στις 29/09/2023. Από τη συναλλαγή αυτή μέσω της κατάσταστης αποτελεσμάτων της 30/09/2023, η Τράπεζα αναγνώρισε κέρδος 2,5 εκατ. ευρώ περίπου.

Επιπρόσθετα επήλθε μείωση των προβλέψεων απομείωσης πιστωτικού κινδύνου, σε σύγκριση με την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31/12/2022, που οφείλεται κυρίως στην διαγραφή των συσσωρευμένων προβλέψεων στο πλαίσιο της πώλησης του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) της τιτλοποίησης Astir I.

Στις 27/10/2023 ολοκληρώθηκε η διαδικασία επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" καθώς και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης "Omega και επαναφοράς αυτών στην προ τιτλοποιήσεων κατάσταση, ήτοι ως Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

17. Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	380	(79.802)	380	(79.802)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	(2.851)	6.698	(2.851)	6.698
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(142)	29	(142)	29
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	3.225	(233.898)	3.225	(233.898)
Σύνολο	**613**	**(306.973)**	**613**	**(306.973)**

18. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Όμιλος και Τράπεζα**	
(Ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	24.609	24.559
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	150.601	86.487
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	0	952.587
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	134.386	125.412
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(412)	(238.615)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	**309.183**	**950.431**

Η σημαντική μείωση στα εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα εκδοτών εξωτερικού καθώς και στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου οφείλεται στην επαναπόκτηση από τη Τράπεζα, του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποιήσης “Metexelixis” καθώς και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης “Omega και επαναφορά τους στην προ τιτλοποιήσεων κατάσταση, ήτοι ως Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, η οποία ολοκληρώθηκε στις 27/10/2023.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**Όμιλος και Τράπεζα**	
(Ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	139.575	10.121
Εταιρικά Ομόλογα Εσωτερικού	218	215
Εταιρικά Ομόλογα Εξωτερικού	528	0
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	5.634	4.657
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**145.955**	**14.993**

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Όμιλος και Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	112.849	0
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	31.228	0
Κρατικά Ομόλογα	**144.077**	**0**
Εκδοτών εσωτερικού	3.066	299
Εκδοτών εξωτερικού	30.298	22
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	**33.365**	**322**
Εκδοτών εξωτερικού	0	926
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	**0**	**926**
Ομόλογα	**177.442**	**1.248**
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.133	960
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	8	7
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	684	684
Μετοχές	**1.824**	**1.650**
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**179.266**	**2.898**

19. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

			31/12/2023				
Επωνυμία Εταιρείας	**Χώρα έδρας**	**Αριθμός μετοχών**	**% Συμμετοχής**	**Ίδια Κεφάλαια**	**Αξία κτήσης**	**Λογιστική αξία**
1. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	5.391	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					**100**	**100**

(Ποσά σε χιλ. €)

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

20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Η εταιρεία του Ομίλου η οποία ενοποιήθηκε με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι η εξής:

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.). Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 31/12/2023 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 2.531 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 2023 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών 261 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:

31/12/2023

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.531

31/12/2022

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	2.270

21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλ. €)

Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	Όμιλος	Τράπεζα
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 01/01/2023	**58.128**	**58.128**
Πλέον:		
Αγορές	11.819	11.819
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(10.506)	(10.506)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**59.441**	**59.441**
Αξία κτήσης	141.134	141.134
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(81.693)	(81.693)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**59.441**	**59.441**

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2023 ανέρχονταν σε ποσό 59.441 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 58.128 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2022.

22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος						
Περιγραφή	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης	12.476	11.122	73	35.441	15.517	31.135	**105.764**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.260)	(42)	(31.949)	(15.517)	(14.374)	**(65.142)**
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	**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	**(73)**
Μεταφορές	0	0	0	0	0	0	**0**
Πωλήσεις-εκποίηση	0	0	(11)	(141)	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	**277**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	7	135	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	35.793	15.517	33.132	**108.049**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.220)	(46)	(33.288)	(15.517)	(17.878)	**(69.949)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2023	**13.114**	**7.203**	**25**	**2.505**	**0**	**15.254**	**38.100**
Πλέον:							
Αγορές	0	(90)	0	250	0	0	**160**
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	88	958	0	0	0	0	**1.045**
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	(655)	**(655)**
Πωλήσεις-εκποίησεις	0	0	(7)	(6)	0	0	**(12)**
Απόσβεση χρήσης	0	(325)	(9)	(1.012)	0	(3.886)	**(5.232)**
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	1.010	**1.010**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	3	3	0	0	**7**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(368)	0	0	0	0	**(368)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**
Αξία κτήσης	13.201	11.291	64	36.038	15.517	32.477	108.588
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.914)	(52)	(34.296)	(15.517)	(20.754)	(74.532)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**

(Ποσά σε χιλ. €)

	Τράπεζα						
Περιγραφή	**Γήπεδα και Οικόπεδα**	**Κτίρια**	**Μεταφορικά Μέσα**	**Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός**	**Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων**	**Δικαίωμα χρήσης**	**Σύνολο**
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	**513**
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	1.997	**1.997**
Αναπροσαρμογές	638	(711)	0	(0)	0	0	**(73)**
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	0	(11)	(141)	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	**277**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	7	135	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 01/01/2023	**13.114**	**7.203**	**25**	**2.505**	**0**	**15.254**	**38.100**
Πλέον:							
Αγορές	0	(90)	0	250	0	0	**160**
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	88	958	0	0	0	0	**1.045**
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	(655)	**(655)**
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	0	(7)	(6)	0	0	**(12)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης	0	(325)	(9)	(1.012)	0	(3.886)	**(5.232)**
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	1.010	**1.010**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	3	3	0	0	**7**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(368)	0	0	0	0	**(368)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**
Αξία κτήσης	13.201	11.291	64	36.026	15.517	32.477	108.576
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.914)	(52)	(34.285)	(15.517)	(20.754)	(74.520)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2023	**13.201**	**7.377**	**13**	**1.742**	**0**	**11.723**	**34.056**

23. Επενδύσεις σε ακίνητα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**58.550**	**57.491**	**58.550**	**57.491**
Προσθήκες	0	188	0	188
Μεταφορές στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	(23.173)	0	(23.173)	0
Πωλήσεις	(738)	(251)	(738)	(251)
Διαγραφή	(48)	0	(48)	0
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	(163)	1.122	(163)	1.122
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**34.429**	**58.550**	**34.429**	**58.550**

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 2023, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2022 απεικονίζεται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (Σημείωση 9).

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα». Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγινε ταξινόμηση επενδυτικών ακινήτων εύλογης αξίας 23,2 εκατ. ευρώ στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση (σημείωση 25).

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2023 ανέρχεται σε 159 χιλ. ευρώ και σε 161 χιλ. ευρώ για την χρήση 2022 αντίστοιχα και απεικονίζονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» (Σημείωση 9).

Τα άμεσα λειτουργικά έξοδα των επενδυτικών ακινήτων για το 2023 ανήλθαν σε 656 χιλ. ευρώ περίπου.

24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Προπληρωθέντα έξοδα	2.161	1.447	2.161	1.447
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	7.552	6.290	7.531	6.236
Δεδουλευμενοι τόκοι χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	9.154	2.448	9.154	2.448
Δεδουλευμενοι τόκοι χρεογράφων ιδίου χαρτοφυλακίου	7.562	2.919	7.562	2.919
Δεδουλευμένα και τιμολογημένα μη εισπραχθέντα έσοδα	2.244	8.036	2.460	8.113
Μεσεγγύηση ΛΑΚ	0	29.812	0	29.812
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	3.108	2.247	3.108	2.247
Εντολές πληρωτέες	113	16	113	16
Εγγυήσεις	3.898	3.968	3.898	3.968
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	1.495	923	1.495	923
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	382	382	382	382
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση	23.369	2.969	23.369	2.969
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	24.744	47.556	24.744	47.556
Λοιπά	34.701	29.961	28.845	27.335
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**120.486**	**138.977**	**114.824**	**136.372**

Η μείωση στο κονδύλι «Δεδουλευμένα και τιμολογημένα μη εισπραχθέντα έσοδα» 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 κατά τη συγκριτική χρήση 2022.

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 1 Δεκεμβρίου 2023 η Τράπεζα εισέπραξε την β' δόση του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) ύψους 23,3 εκατ. ευρώ περίπου από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων. Η γ' δόση θα καταβληθεί το έτος 2024 αντίστοιχα.

Η μείωση στο κονδύλι « Μεσεγγύηση ΛΑΚ» οφείλεται στην είσπραξη του ποσού της υπό μεσεγγύηση περιουσίας πλην του εκτιμώμενου ύψους αποζημίωσης των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του ΛΑΚ Ι, ήτοι το ποσό των €28.747.822,54 (=30.155.505,90 - 1.407.683,36). Η διαφορά ύψους 1.064.231,96 ευρώ επιβάρυνε την κατηγορία Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.

Η μεταβολή στο κονδύλι «Δεδουλευμένοι τόκοι χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» οφείλεται κυρίως στον αυξημένο όγκο Ομολογιακών δανείων και λοιπών μακροπρόθεσμων δανείων και στην άνοδο των επιτοκίων.

Η μεταβολή στο κονδύλι «Δεδουλευμένοι τόκοι χρεογράφων ιδίου χαρτοφυλακίου» οφείλεται στις αυξημένες επενδύσεις της Τράπεζας σε χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου.

Το κονδύλι «Απαιτήσεις από τιτλοποίηση» ποσού 23.369 εκατ.ευρώ αφορά τον Αποθεματικό λογαριασμό που τηρείται στο πλαίσιο της τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Metexelixis. Σύμφωνα με τα συμβατικά κείμενα της τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Metexelixis ο λογαριασμός Αποθεματικού είναι ο λογαριασμός στο όνομα του Εκδότη (ABS Metexelixis) στον οποίο μεταφέρονται ποσά προς κάλυψη μελλοντικών απωλειών εσόδων τόκων κατά την διενέργεια της διαδικασίας πληρωμών (acceleration payments). Ως μέγιστο Ποσό Εισφοράς είναι ποσό ίσο με 40 εκατ. ευρώ. Ο λογαριασμός τροφοδοτείται με το υπολειπόμενο ποσό της διαδικασίας πληρωμών μετά την εκτέλεση του waterfall ή εφόσον δεν επαρκεί για την πληρωμή τόκων του class B αποσύρεται το αναλογούν ποσό για την πληρωμή τους. Μετά την επαναγορά από την Τράπεζα του συνόλου των ομολόγων της τιτλοποίησης ABS Metexelixis το σύνολο του υπολοίπου του Αποθεματικού λογαριασμού

αναμένεται να μεταφερθεί στην Τράπεζα για την τακτοποίηση της απαίτησης και την ενίσχυση των ταμειακών της διαθεσίμων είτε σε ημερομηνία πρόωρης εξαγοράς (unwinding) ή κατόπιν τροποποίησης των σχετικών συμβατικών όρων μεταξύ των μερών.

Η μεταβολή στο κονδύλι «Λοιπά», οφείλεται κατά κύριο λόγο στον αυξημένο όγκο ασφαλιστηρίων συμβολαίων που συνάφθηκαν μέσω της Α.Ε. Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank, οι οποίες εξοφλήθηκαν απευθείας από τους πελάτες προς τις ασφαλιστικές εταιρείες. Με την ολοκλήρωση της συμφωνίας σε συνεργασία με τις ασφαλιστικές εταιρείες το εν λόγω κονδύλι τακτοποιείται.

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία	(1.679)	(1.790)	(1.672)	(1.783)
Λοιπές προβλέψεις	(650)	(8.436)	(650)	(7.486)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	**(2.329)**	**(10.225)**	**(2.322)**	**(9.268)**

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

Η μεταβολή στο κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» αφορά κατά κύριο λόγο την διαγραφή της πρόβλεψης για απομείωση της απαίτησης που είχε 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 είχε ενταχθεί στο σύστημα κοινωνικής ασφάλισης της χώρας, ποσού 6,8 εκατ. Ευρώ.

25. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα». Ο Όμιλος έχει κατατάξει στα στοιχεία Ενεργητικού Διακρατούμενα προς πώληση επενδυτικά ακίνητα τα οποία είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και η εκποίησή τους αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων 12 μηνών. Η εύλογη αξία των ανωτέρω ακινήτων κατά την 31/12/2022 ανήλθε σε 23,2 εκατ. ευρώ. (σημείωση 23). Για 3 ακίνητα η εύλογη αξία επαναπροσδιορίστηκε βάσει του τιμήματος πώλησης αυξάνοντας την αξία τους κατά 6,2 εκατ. ευρώ, ποσό το οποίο αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία «Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Το τελευταίο τρίμηνο του 2023 πραγματοποιήθηκε πώληση 2 ακινήτων συνολικής αξίας 18,3 εκατ. ευρώ έναντι τιμήματος 18,332 εκατ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση ύψους 32,2 χιλ ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία « Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Η συνολική εύλογη αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 31/12/2023 ανέρχεται σε 11,5 εκατ. ευρώ.

26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Καταθέσεις όψεως	8.637	9.509	8.637	9.509
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	22.549	0	22.549
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	**8.637**	**32.058**	**8.637**	**32.058**

Την 31/12/2023 δεν υφίστανται «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» από το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ). Ο Όμιλος, κατά τη 31/12/2022, στο πλαίσιο της συνεργασίας του με ψηφιακή πλατφόρμα άντλησης καταθέσεων από πολίτες της Ε.Ε, είχε αντλήσει χρηματοδότηση περίπου 23 εκατ. ευρώ, ενώ κατά την 31/12/2023 δεν έχει προβεί σε αντίστοιχη χρηματοδότηση με στόχο τη μείωση του επιτοκιακού κόστους.

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Τρεχούμενοι	44.526	42.989	44.526	42.989
Ταμιευτηρίου	456.982	557.921	456.982	557.921
Προθεσμίας	1.525.228	1.422.522	1.525.228	1.422.522
Δεσμευμένες	5	3	5	3
Καταθέσεις Ιδιωτών	**2.026.741**	**2.023.434**	**2.026.741**	**2.023.434**
Όψεως	292.555	236.942	292.868	237.941
Προθεσμίας	343.828	146.523	349.128	150.023
Δεσμευμένες	1.188	1.197	1.188	1.197
Καταθέσεις επιχειρήσεων	**637.570**	**384.662**	**643.183**	**389.161**
Όψεως	416.942	345.883	416.942	345.883
Προθεσμίας	33.607	120.608	33.607	120.608
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	**450.550**	**466.491**	**450.550**	**466.491**
Όψεως	23.415	83.841	23.415	83.841
Ταμιευτηρίου	1.458	1.570	1.458	1.570
Λοιπές Καταθέσεις	**24.874**	**85.411**	**24.874**	**85.411**
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	**6.450**	**6.102**	**6.450**	**6.102**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**3.146.184**	**2.966.101**	**3.151.797**	**2.970.600**

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 2022 ύψους 116,9 χιλιάδες ευρώ.

Για το οικονομικό έτος 2023 η Τράπεζα έχει προϋπολογήσει ποσό προς απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο συνολικού ύψους 167,9 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 2ο 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 27η 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.

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 21η 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 2023, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,9 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,6 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος			
	31/12/2023		31/12/2022	
Περιγραφή	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.938	6,41%	99.886
Εκδοθείσες ομολογίες		**99.938**		**99.886**

29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	85.470	117.900	85.470	117.900
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(0)	55.867	(0)	55.867
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0	8.078	0	8.078
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(1.393)	1.429	(1.393)	1.429
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	2.246	1.419	2.246	1.419
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	(122)	38.774	(122)	38.774
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	66.715	90	66.715	90
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.479	1.442	1.479	1.442
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**154.395**	**224.998**	**154.395**	**224.998**
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(8.493)	(8.476)	(8.493)	(8.476)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(1.427)	(1.215)	(1.427)	(1.215)
IFRS16	(214)	(407)	(214)	(407)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	2.484	(642)	2.484	(642)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**(7.649)**	**(10.740)**	**(7.649)**	**(10.740)**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	**146.746**	**214.258**	**146.746**	**214.258**

Ο φόρος εισοδήματος για τη χρήση που έληξε την 31/12/2023 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.

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 τεχνογνωσίας και των επιχειρηματικών πληροφοριών που δεν έχουν αποκαλυφθεί (εμπορικό απόρρητο) από την παράνομη απόκτηση, χρήση και αποκάλυψη (ΕΕL 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 1.952 χιλ. ευρώ.

Η Τράπεζα για την κλειόμενη χρήση 2023 έχει αναγνωρίσει ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών ύψους 69 εκατ. ευρώ περίπου. Επίσης η Τράπεζα για τις προηγούμενες φορολογικές χρήσεις δεν έχει αναγνωρίσει ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών συνολικού ύψους 100 εκατ. ευρώ περίπου. Τέλος, η Τράπεζα από λοιπές προσωρινές διαφορές, δεν έχει αναγνωρίσει ποσό αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης 35 εκατ.ευρώ.

Η Τράπεζα κατ'εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και σύμφωνα με το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους των χρήσεων του 2020, 2021 και 2022 προχώρησε στην ενεργοποίηση των εν λόγω διατάξεων, από τις οποίες προέκυψε το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 151.854.439,86 ευρώ (είσπραξη 6 Αυγούστου 2021), 22.817.998,42 ευρώ (είσπραξη 18 Ιουλίου 2022) καθώς και 63.944.501,88 ευρώ (εσπραξη 24 Ιουλίου 2023) αντίστοιχα. Η είσπραξη των ανωτέρω ποσών οδήγησε στην οριστική εξάλειψη της εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από το Ελληνικό Δημόσιο.

Κατόπιν αυτού και σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 19-01-2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄αρίθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013. Τούτων δοθέντων εφόσον η απόφαση της ΓΣ για τη λήξη της ένταξης ληφθεί εντός του 2024, θα ενεργεί για το οικονομικό και λογιστικό έτος 2025 και συνεπώς για το έτος 2024 η Τράπεζα θα θεωρείται ότι παραμένει ενταγμένη στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 και θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της περ. β της παρ.1 του άρθρου 58 του ΚΦΕ. Με την αλλαγή του φορολογικού συντελεστή το έτος 2025 θα επαναξιολογηθούν οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις της Τράπεζας.

Την 24η Ιουλίου 2023 η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 6ης Ιουλίου 2023, 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 63.944.501,88 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 στις 20/9/2023, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 896.073,36 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

Κατόπιν της λήψης της σχετικής γνωμοδότησης από εξωτερικό συνεργαζόμενο δικηγορικό γραφείο και την έγκριση της Διοίκησης της Τράπεζας, την 28/12/2023 υπογράφηκε το Ιδιωτικό Συμφωνητικό μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) και του Λογαριασμού Διαχείρισης Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (ΛΑΚ Ι) για την συναινετική λύση της επιβληθείσας μεσεγγύησης με την υπ' αριθμόν 8044/2015 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, η οποία διόρισε την Τράπεζα ως μεσεγγυούχο του υπολοίπου του λογαριασμού καταθέσεων ασφαλίστρων της υπ' αρ. 2642/7 ασφαλιστικής σύμβασης. Η Τράπεζα εισέπραξε το ποσό της υπό μεσεγγύηση περιουσίας πλην του εκτιμώμενου ύψους αποζημίωσης των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του ΛΑΚ Ι, ήτοι το ποσό των €28.747.822,54 (€ 30.155.505,90 - € 1.407.683,36). Η διαφορά ύψους 1.064.231,96 ευρώ επιβάρυνε την κατηγορία Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.

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.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	5.100	4.971	5.100	4.971
Σύνολο	**5.100**	**4.971**	**5.100**	**4.971**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υπόλοιπο έναρξης	**4.971**	**6.275**	**4.971**	**6.275**
Κόστος υπηρεσίας	597	850	597	850
Δαπάνη τόκου	177	47	177	47
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	44	26	25	26
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	39	(924)	39	(924)
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(729)	(1.303)	(710)	(1.303)
Υπόλοιπο τέλους	**5.100**	**4.971**	**5.100**	**4.971**

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Κόστος υπηρεσίας	597	850	597	850
Δαπάνη τόκου	177	47	177	47
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	44	26	25	26
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	**818**	**923**	**800**	**923**

Αναλογιστικά κέρδη/ ζημίες που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	39	(924)	39	(924)
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	**858**	**(1)**	**839**	**(1)**

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδό 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, προσδιορίσθηκε 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	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Επιτόκιο προεξόφλησης	**2,95%**	**3,6%**
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	**2,1%**	**2,2%**
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	**2,1%**	**2,2%**

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2023	31/12/2022
Περιγραφή	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	128	(735)
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	(89)	(189)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	**39**	**(924)**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2023	31/12/2022
Περιγραφή	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	128	(735)
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	(89)	(189)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	**39**	**(924)**

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

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 2% 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 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%.

31. Λοιπές προβλέψεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	5.901	5.894	5.901	5.894
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	12.752	9.901	12.752	9.901
Σύνολο λοιπών προβλέψεων	**18.653**	**15.795**	**18.653**	**15.795**

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

Την 31/12/2023 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχεται σε 12.752 χιλ. ευρώ. Η αύξηση των προβλέψεων σε σχέση με τη συγκριτική χρήση 2022 οφείλεται στην αύξηση των εγγυητικών επιστολών κατά 66%.

32. Λοιπές υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	2.062	1.345	1.802	1.389
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	2.462	412	2.462	412
Πιστωτές και προμηθευτές	11.024	8.573	5.458	6.056
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	1.849	1.836	1.845	1.836
Έξοδα πληρωτέα	540	1.022	524	999
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	13.596	2.477	13.603	2.477
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.498	503	1.498	503
Έσοδα επομένων χρήσεων	2.347	149	2.347	149
Υποχρέωση μίσθωσης	10.985	13.849	10.985	13.849
Λοιπές υποχρεώσεις	2.787	3.498	2.787	3.493
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων	**49.151**	**33.663**	**43.312**	**31.162**

Η μεταβολή στο κονδύλι «Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού» οφείλεται στο σχηματισμό πρόβλεψης στο πλαίσιο του προγράμματος παροχής κινήτρων προς το προσωπικό για την απόδοσή του, για τη χρήση που έληξε στις 31/12/2023.

Η μεταβολή του κονδυλίου «Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι» οφείλεται κυρίως στους αυξημένους προϋπολογισμένους τόκους προθεσμιακών καταθέσεων κατά τη 31/12/2023 ποσού € 8,3 εκατ. Ευρώ, στους τόκους του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ποσού 3,2 εκατ. ευρώ για το δεύτερο εξάμηνο, η απόδοση των οποίων θα πραγματοποιειθεί εντός του α τριμήνου του 2024.

Το κονδύλι « Έσοδα επόμενων χρήσεων» ποσού 2,4 εκατ. ευρώ αφορά το αποτελέσμα στο πλαίσιο εξαγοράς δανειακού χαρτοφυλακίου το τελευταίο τρίμηνο του 2023.

Η μεταβολή στο κονδύλι «Πιστωτές και προμηθευτές» οφείλεται κατά κύριο λόγο στον αυξημένο όγκο ασφαλιστηρίων συμβολαίων που συνάφθηκαν μέσω της Α.Ε. Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank, οι οποίες εξοφλήθηκαν απευθείας από τους πελάτες προς τις ασφαλιστικές εταιρείες. Με την ολοκλήρωση της συμφωνίας σε συνεργασία με τις ασφαλιστικές εταιρείες το εν λόγω κονδύλι τακτοποιείται.

33. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	2.501	499	2.501	499
Μετοχικό κεφάλαιο	**2.501**	**499**	**2.501**	**499**
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	687.652	152.363	687.652	152.363
Αποθεματικά	884.390	877.511	884.349	877.470
Σωρευμένες ζημίες	(1.128.105)	(1.084.962)	(1.133.354)	(1.089.424)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**446.438**	**(54.590)**	**441.147**	**(59.092)**

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 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 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.

Με την από 30/12/2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €1.753.136,55, με την έκδοση 35.062.731 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά €471.593.731,95 θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 2.251.696,05 και διαιρείται σε 45.033.921 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€0,05) η κάθε μία. Η πιστοποίηση της εμπρόθεσμης και ολικής καταβολής του συνολικού ποσού της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 20 του Ν. 4548/2018 και διαπιστώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που ολοκληρώθηκε στις 26/4/2023.

Με την από 08-11-2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €63.944.501,88 που είχε σχηματιστεί στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία € 249.012,80 με την έκδοση 4.980.256 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€ 0,05) εκάστης. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά € 63.695.489,08 θα αχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 2.500.708,85 και διαιρείται σε 50.014.177 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (€ 0,05) η κάθε μία

Ίδιες Μετοχές
Κατά την 31/12/2023, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

34. Αποθεματικά

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Τακτικό αποθεματικό	6.815	6.815	6.773	6.773
Φορολογηθέντα αποθεματικά	15.234	15.234	15.234	15.234
Ειδικό αποθεματικό απαλλαγής φόρου ενδοομιλικών μερισμάτων	300	300	300	300
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2015	229.941	229.941	229.941	229.941
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2018	233.060	233.060	233.060	233.060
Αποθεματικό αναπροσαρμογής περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος.	3.664	(3.243)	3.664	(3.243)
Ειδικό αποθεματικό άρθρου 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018	400.187	400.187	400.187	400.187
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(4.811)	(4.783)	(4.811)	(4.783)
Αποθεματικά	**884.390**	**877.511**	**884.349**	**877.470**

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. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**(3.243)**	**(3.665)**	**(3.243)**	**(3.665)**
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) από μεταβολές στην εύλογη αξία μετά από φόρους	6.519	34	6.519	34
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα μετά από φόρους	388	388	388	388
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**3.664**	**(3.243)**	**3.664**	**(3.243)**

35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409.423	253.895	409.423	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	89.657	53.430	89.657
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	**462.853**	**343.552**	**462.853**	**343.552**

36. Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν αφενός κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες, αφετέρου κτίρια στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές υπηρεσίες των λοιπών εταιρειών του Ομίλου.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του/της Ομίλου/ Τραπεζα ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	3.710	3.755	3.710	3.755
Από 1 έως 5 έτη	6.954	8.591	6.954	8.591
Πλέον των 5 ετών	1.942	3.574	1.942	3.574
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	**12.605**	**15.920**	**12.605**	**15.920**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε 10,9 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο και την Τράπεζα, ενώ το αντίστοιχο ποσό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν 13,7 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Τόκοι μισθώσεων	755	917	755	917
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	3.886	3.715	3.886	3.715

Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Μέση διάρκεια λήξη μισθώσεων ανά κατηγορία μισθωμένου παγίου (σε έτη) :		
Κτίρια	8	7
Αυτοκίνητα	3	3
Μηχανογραφικός Εξοπλισμός	4	6
Αποθήκες	12	12

37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Απαιτήσεις	51.781	9.333	52.141	11.781
Υποχρεώσεις	25.149	52.271	30.769	56.771
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	37.405	2	37.405	2
	1/1 - 31/12/2023	**1/1 - 31/12/2022**	**1/1 - 31/12/2023**	**1/1 - 31/12/2022**
Έσοδα	1.420	231	1.664	311
Έξοδα	1.280	1.943	1.334	1.955
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Απαιτήσεις (δάνεια)	78	123	78	123
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	483	899	483	899
	1/1 - 31/12/2023	**1/1 - 31/12/2022**	**1/1 - 31/12/2023**	**1/1 - 31/12/2022**
Τόκοι έσοδα	1	2	1	2
Τόκοι έξοδα	3	2	3	2
Μισθοί και ημερομίσθια	2.845	2.438	2.845	2.438
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	765	573	609	537
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	**3.610**	**3.011**	**3.454**	**2.975**

Τα συνδεόμενα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

(α) την οικονομική οντότητα πού ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), την Παγκρήτια Τράπεζα, την Thrivest Holding LTD, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης 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 20), και

(ε) τις θυγατρικές εταιρίες (Σημείωση 19).

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεόμενα 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.

Η μεταβολή στις απαιτήσεις και υποχρεώσεις με συνδεδεμένες εταιρείες της Τράπεζας, σε σχέση με τα συγκριτικά υπόλοιπα της 31/12/2022, προήλθε κυρίως από την αλλαγή της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας. Ειδικότερα κατά την 31/12/2023 δεν περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις των παλαιών μετόχων της Τράπεζας, όπως υφίσταντο κατά την 31/12/2022, ενώ ταυτόχρονα έχουν προστεθεί οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις των νέων οντοτήτων που μετέχουν στο μετοχικό κεφαλαίο της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτές μερών.

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 31/12/2022.

31/12/2023

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
1. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%

31/12/2022

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. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	513.737	308.372	513.737	308.372
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.048	1.619	1.048	1.619
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	**514.786**	**309.992**	**514.786**	**309.992**
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
Με λήξη έως 1 έτος	290.133	256.138	290.133	256.138
Με λήξη πλέον του 1 έτους	25.914	31.706	25.914	31.706
Σύνολο αχρησιμοποιήτων πιστωτικών ορίων	**316.047**	**287.844**	**316.047**	**287.844**
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	**830.833**	**597.836**	**830.833**	**597.836**

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 2023, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

Κατά την 31/12/2023 ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,68 εκατ. ευρώ περίπου η οποία αφορά 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.

39.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμά 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 31/12/2023 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 5.901 χιλ. ευρώ (31/12/2022: 5.894 χιλ. ευρώ).

39.4 Αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Η Τράπεζα δεν έχει κάνει χρήση των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής της εισφοράς του έτους 2023 προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Το σύνολο της εισφοράς ύψους 1,0 εκατ. ευρώ επιβάρυνε την Κατάσταση Αποτελεσμάτων χρήσης όπως και τις προηγούμενες χρήσεις.

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 Chief Risk Officer (CRO), ο οποίος αναφέρεται 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 2023, οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι,

- Η Διεύθυνση Credit Risk Management and Credit Control.
- Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks.
- Η Διεύθυνση Non-Financial Risks and Controls.

- Η Υποδιεύθυνση Risk Planning and Operations.

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 ζημίες (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 (ΜΧΑ) προς έναν αντισυμβαλλόμενο ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών.
- από τη συγκέντρωση σε έναν Κλάδο Οικονομικής Δραστηριότητας που συνδέεται με την εμφάνιση αυξημένης πιθανότητας αθέτησης αντισυμβαλλομένων οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε αυτόν τον κλάδο ή σε συμπληρωματικό/ούς με αυτόν κλάδο/ους εφόσον πραγματοποιηθεί κρίση στον κλάδο αυτό.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του Κίνδυνου Συγκέντρωσης πραγματοποιείται στο πλαίσιο αντιμετώπισης του Πιστωτικού Κινδύνου. Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου Ανάληψης 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 Ανάληψης 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 Ανάληψης 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 μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους καταθέτες από δημόσιους φορείς.
- Η σχέση των προθεσμιακών καταθέσεων προς το σύνολο των καταθέσεων.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- 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 χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Εντός του 2023 εγκρίθηκαν τα αναθεωρημένα σχέδια «Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan)» και «Ανάκαμψης (Recovery Plan)» καθώς και οι Πολιτικές «Αναγνώρισης Κινδύνων», «Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων», «Ανάληψης Κινδύνου» και «Κινδύνου Ρευστότητας». Επίσης εγκρίθηκαν οι «Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων & Κεφαλαίων (Risk & Capital Strategy)» και «Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Statement)»

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Πολιτική και Δήλωση Διάθεσης 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 δραστηριότητες 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 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.
- 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 (Πολιτική και Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων).

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 :

- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους καταθέτες από δημόσιους φορείς.
- Η σχέση των προθεσμιακών καταθέσεων προς το σύνολο των καταθέσεων.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- 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.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση εκτός 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 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 Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan), λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις στο κόστος

χρηματοδότησης μιας μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου (Systemic or Idiosyncratic Scenarios).

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.

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. €)

	Όμιλος 31/12/2023					
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	409.423	0	0	0	0	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	0	0	0	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	144.867	282.829	168.973	994.889	676.334	**2.267.892**
Επενδυτικοί τίτλοι	80.074	51.972	39.966	151.861	310.532	**634.404**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	34.429	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	146.746	(0)	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22.184	3.706	22.965	15.387	56.244	**120.486**
Σύνολο ενεργητικού	**721.461**	**338.533**	**231.904**	**1.343.312**	**1.139.175**	**3.774.384**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.865.760	466.931	707.645	105.848	0	**3.146.184**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	0	0	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.040	3.060	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	18.653	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	15.500	17.732	8.201	5.939	1.780	**49.151**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.889.897**	**484.944**	**715.846**	**132.481**	**104.779**	**3.327.946**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.168.436)**	**(146.411)**	**(483.942)**	**1.210.831**	**1.034.396**	**446.438**

Κίνδυνος Ρευστότητας **Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €) **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**
Παράγωγα 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 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	21.026	2.067	24.066	29.424	62.393	**138.977**
Σύνολο ενεργητικού	**430.783**	**274.058**	**142.575**	**560.701**	**1.689.864**	**3.097.981**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16.119	4.975	10.964	0	0	**32.058**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.531.981	248.027	139.840	46.252	0	**2.966.101**
Παράγωγα 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	9.086	6.530	7.047	3.198	**33.663**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.555.901**	**262.185**	**157.334**	**71.083**	**106.067**	**3.152.570**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(2.125.118)**	**11.873**	**(14.759)**	**489.618**	**1.583.797**	**(54.590)**

(Ποσά σε χιλ. €)

	Τράπεζα 31/12/2023					
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	409.423	0	0	0	0	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	0	0	0	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	144.867	282.872	168.973	994.889	676.334	**2.267.935**
Επενδυτικοί τίτλοι	80.074	51.972	39.966	151.861	310.532	**634.404**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	34.429	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	146.746	(0)	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.523	3.706	22.965	15.387	56.244	**114.824**
Σύνολο ενεργητικού	**715.799**	**338.577**	**231.904**	**1.343.312**	**1.139.275**	**3.768.866**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.866.073	466.931	712.945	105.848	0	**3.151.797**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	0	0	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.040	3.060	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	18.653	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	15.500	11.892	8.201	5.939	1.780	**43.312**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.890.211**	**479.104**	**721.146**	**132.481**	**104.778**	**3.327.719**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.174.411)**	**(140.527)**	**(489.242)**	**1.210.831**	**1.034.497**	**441.147**

Κίνδυνος Ρευστότητας **Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €) **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**
Παράγωγα 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**
Παράγωγα 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)**

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 του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑ) καθώς και Ξένων Χρηματιστηρίων και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης οι μετοχικοί τίτλοι κατανέμονται 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 31/12/2023 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημίες τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα ύψους 2.029 χιλ. ευρώ.

Αντίστοιχα για τη συγκριτική χρήση 2022, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημίες για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν 1.895 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 2022.

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 — **Όμιλος**
(Ποσά σε χιλ. €) — **31/12/2023**

Περιγραφή	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409.046	251	52	0	75	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	47.438	2.524	488	150	2.831	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	65	0	0	0	0	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2.267.892	0	0	0	(0)	**2.267.892**
Επενδυτικοί τίτλοι	628.763	5.634	8	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.531	0	0	0	0	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34.056	0	0	0	0	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	34.429	0	0	0	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	59.441	0	0	0	0	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	146.746	0	0	0	0	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	118.665	1.503	1	315	1	**120.486**
Σύνολο ενεργητικού	**3.760.552**	**9.912**	**548**	**465**	**2.906**	**3.774.384**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.088.083	48.764	3.590	158	5.589	**3.146.184**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(936)	1.202	9	0	6	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.938	0	0	0	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	5.100	0	0	0	0	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	18.653	0	0	0	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	48.361	691	47	0	52	**49.151**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.267.837**	**50.657**	**3.647**	**158**	**5.647**	**3.327.946**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**492.715**	**(40.744)**	**(3.099)**	**307**	**(2.741)**	**446.438**

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 31/12/2023 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες / κέρδη ύψους 399 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

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 ζημίες / κέρδη ύψους 314 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος (Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα 31/12/2023					
Περιγραφή	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409.046	251	52	0	75	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	47.438	2.524	488	150	2.831	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	65	0	0	0	0	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	2.267.935	0	0	0	(0)	**2.267.935**
Επενδυτικοί τίτλοι	628.763	5.634	8	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	100	0	0	0	0	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.531	0	0	0	0	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34.056	0	0	0	0	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	34.429	0	0	0	0	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	59.441	0	0	0	0	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	146.746	0	0	0	0	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11.482	0	0	0	0	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	113.004	1.503	1	315	1	**114.824**
Σύνολο ενεργητικού	**3.755.034**	**9.912**	**548**	**465**	**2.906**	**3.768.866**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.093.697	48.764	3.590	158	5.589	**3.151.797**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(936)	1.202	9	0	6	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.938	0	0	0	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	5.100	0	0	0	0	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	18.653	0	0	0	0	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	42.521	691	47	0	52	**43.312**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.267.610**	**50.657**	**3.647**	**158**	**5.647**	**3.327.719**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**487.424**	**(40.744)**	**(3.099)**	**307**	**(2.741)**	**441.147**

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 31/12/2023 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες / κέρδη ύψους 399 χιλ. ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος
(Ποσά σε χιλ. €)

	Τράπεζα					
	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 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 κέρδη/ζημίες ύψους 314 χιλ. Ευρώ. Σημειώνεται οτι στον υπολογισμό έχει ληφθεί υπόψιν η επίδραση των παράγωγων προϊόντων FX Swap.

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
31/12/2023

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	356.857	0	0	0	0	52.567	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	48.117	0	0	0	0	5.313	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	223.847	203.593	1.202.451	519.297	118.703	0	**2.267.892**
Επενδυτικοί τίτλοι	130.708	123.434	380.263	0	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	34.429	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	146.746	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	11.482	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.182	27.458	5.335	0	0	72.510	**120.486**
Σύνολο ενεργητικού	**774.711**	**354.511**	**1.588.049**	**519.297**	**118.703**	**419.113**	**3.774.384**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	922.840	475.649	670.644	1.077.051	0	0	**3.146.184**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	281	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	5.100	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	18.653	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	6.809	1.831	8.866	5.923	1.752	23.970	**49.151**
Σύνολο υποχρεώσεων	**938.286**	**477.480**	**679.510**	**1.082.974**	**101.691**	**48.005**	**3.327.946**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(163.575)**	**(122.969)**	**908.539**	**(563.677)**	**17.012**	**371.108**	**446.438**

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 31/12/2023, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.470 χιλ. ευρώ

Κίνδυνος Επιτοκίου **Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €) **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 υποκείμενα 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 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, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 5.910 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2023

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	356.857	0	0	0	0	52.567	**409.423**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	48.117	0	0	0	0	5.313	**53.430**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	0	38	**65**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	223.847	203.593	1.202.495	519.297	118.703	0	**2.267.935**
Επενδυτικοί τίτλοι	130.708	123.434	380.263	0	0	0	**634.404**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	100	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.531	**2.531**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	34.056	**34.056**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	34.429	**34.429**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	59.441	**59.441**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	146.746	**146.746**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	11.482	**11.482**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.298	27.458	5.335	0	0	72.733	**114.824**
Σύνολο ενεργητικού	**768.827**	**354.511**	**1.588.093**	**519.297**	**118.703**	**419.436**	**3.768.866**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	0	0	0	0	0	**8.637**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	923.153	475.649	675.946	1.077.050	0	0	**3.151.797**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	281	**281**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.938	0	**99.938**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	5.100	**5.100**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	18.653	**18.653**
Λοιπές υποχρεώσεις	6.809	1.831	8.866	5.923	1.752	18.130	**43.312**
Σύνολο υποχρεώσεων	**938.599**	**477.480**	**684.812**	**1.082.973**	**101.691**	**42.165**	**3.327.719**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(169.772)**	**(122.969)**	**903.281**	**(563.677)**	**17.012**	**377.271**	**441.147**

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 31/12/2023, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.470 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου **Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €) **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 υποκείμενα 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, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 5.910 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 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 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 γεγενημένων 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, εκτελεστέες 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 2023 δεν έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου νέα ακίνητα.

Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

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 EBA Guidelines και έχει εξισώσει όλα τα κατά EBA μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ / ΝΡΕ) 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 στάθμισης: 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 2023 η Τράπεζα προέβη σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανάρτησε η εταιρία με τις εκτιμήσεις που εξέδωσε, τον Δεκέμβριο 2023, η ΕΚΤ για την Ελλάδα για την περίοδο 2024-2026. 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 (3) χρόνια, από το 2024 έως το 2026.

	2024			2025			2026		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ(%, yoy)	2,0	4,4	-3,3	2,6	2,3	3,2	2,0	1,9	4,0
ASE	1.327,57	1.501,08	838,21	1.344,92	1.495,23	1.043,35	1.424,82	1.544,13	1.253,34
Δείκτης Ανεργίας	10,16	9,72	12,30	9,88	9,41	13,72	9,68	9,29	12,70
PPI	138,71	139,44	135,33	138,64	138,81	134,96	140,67	140,91	137,49

40.3.1 Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κίνδυνου 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 31/12/2023 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2022. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Κατά την 31/12/2023, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 18% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2022: 31%).

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (Ποσά σε χιλ. €)	**Όμιλος 31/12/2023**			**Τράπεζα 31/12/2023**		
	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	356.857	0	356.857	356.857	0	356.857
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	53.430	53.430	0	53.430
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	3.483.760	(1.215.868)	2.267.892	3.483.803	(1.215.868)	2.267.935
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	*79.884*	*(50.527)*	*29.358*	*79.884*	*(50.527)*	*29.358*
-Πιστωτικές κάρτες	*44.047*	*(24.786)*	*19.261*	*44.090*	*(24.786)*	*19.304*
-Δάνεια τακτής λήξης	*135.047*	*(66.696)*	*68.351*	*135.047*	*(66.696)*	*68.351*
-Στεγαστικά δάνεια	*411.149*	*(103.095)*	*308.054*	*411.149*	*(103.095)*	*308.054*
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	*1.080.299*	*(196.101)*	*884.198*	*1.080.299*	*(196.101)*	*884.198*
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	*1.300.248*	*(571.948)*	*728.300*	*1.300.248*	*(571.948)*	*728.300*
- Λοιπές επιχειρήσεις	*433.086*	*(202.715)*	*230.371*	*433.086*	*(202.715)*	*230.371*
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	65	0	65	65	0	65
Επενδυτικοί τίτλοι	634.958	(554)	634.404	634.958	(554)	634.404
Λοιπές απαιτήσεις	120.486	0	120.486	114.824	0	114.824
Έκθεση πιστωτικού κίνδυνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	513.737	(12.752)	500.985	513.737	(12.752)	500.985
Ενέγγυες πιστώσεις	1.048	0	1.048	1.048	0	1.048
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	316.047	0	316.047	316.047	0	316.047
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023	**5.480.387**	**(1.229.174)**	**4.251.213**	**5.474.769**	**(1.229.174)**	**4.245.595**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 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 κίνδυνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	308.372	(9.901)	298.471	308.372	(9.901)	298.471
Ενέγγυες 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**

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

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όμιλος 31/12/2023			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	53.430	0	0	**53.430**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Τράπεζα 31/12/2023			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	53.430	0	0	**53.430**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

	Όμιλος 31/12/2022			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
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**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Τράπεζα 31/12/2022			
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
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**

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 31/12/2023, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 31% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2022: 31%).

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΔ	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	356.857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**356.857**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**53.430**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	29.358	0	**29.358**
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	19.261	0	**19.261**
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	68.351	0	**68.351**
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	308.054	0	**308.054**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	207.678	23.992	20.478	226.242	360.195	366.335	637.949	0	0	**1.842.869**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**65**
Επενδυτικοί τίτλοι	115.275	21.802	4.308	459.752	0	9.785	3.016	20.467	0	0	**634.404**
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	35.405	0	0	0	85.081	0	0	**120.486**
Συνολική έκθεση την 31.12.2023	**525.626**	**229.480**	**28.300**	**515.634**	**226.242**	**369.980**	**369.351**	**743.497**	**425.023**	**0**	**3.433.133**
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**

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	356.857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**356.857**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**53.430**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	29.358	0	**29.358**
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	19.304	0	**19.304**
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	68.351	0	**68.351**
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	308.054	0	**308.054**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	207.678	23.992	20.478	226.242	360.195	366.335	637.949	0	0	**1.842.869**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**65**
Επενδυτικοί τίτλοι	115.275	21.802	4.308	459.752	0	9.785	3.016	20.467	0	0	**634.404**
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	37.055	0	0	0	77.769	0	0	**114.824**
Συνολική έκθεση την 31.12.2023	**640.901**	**251.282**	**32.608**	**977.037**	**226.242**	**379.765**	**372.367**	**756.651**	**425.067**	**0**	**3.427.515**
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**

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			31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	409.423	0	0	409.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**
Λογιστική Αξία	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	409.423	0	0	409.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**
Λογιστική Αξία	**409.423**	**0**	**0**	**409.423**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 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	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 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**

	Όμιλος			31/12/2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.716	0	0	1.716
Α- έως Α+	3.974	0	0	3.974
Λιγότερο από Α-	47.734	0	0	47.734
Μη διαβαθμισμένα	6	0	0	6
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**
Λογιστική Αξία	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2023
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.716	0	0	1.716
Α- έως Α+	3.974	0	0	3.974
Λιγότερο από Α-	47.734	0	0	47.734
Μη διαβαθμισμένα	6	0	0	6
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**
Λογιστική Αξία	**53.430**	**0**	**0**	**53.430**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Λιγότερο από Α-	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	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Λιγότερο από Α-	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 και Τράπεζα			31/12/2023
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Α- έως Α+	2.097	0	0	2.097
Λιγότερο από Α-	262.468	0	0	262.468
Μη διαβαθμισμένα	45.030	0	0	45.030
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**309.595**	**0**	**0**	**309.595**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(412)	0	0	(412)
Λογιστική Αξία	**309.183**	**0**	**0**	**309.183**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2022
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(238.615)	0	0	(238.615)
Λογιστική Αξία	**950.431**	**0**	**0**	**950.431**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2023
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑΑ	45.742	0	0	45.742
Α- έως Α+	8	0	0	8
Λιγότερο από Α-	128.396	0	0	128.396
Μη διαβαθμισμένα	5.121	0	0	5.121
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**179.266**	**0**	**0**	**179.266**
Λογιστική Αξία	**179.266**	**0**	**0**	**179.266**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2022
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 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**
Λογιστική Αξία	**2.898**	**0**	**0**	**2.898**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2023
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	5.634	0	0	5.634
Λιγότερο από Α-	866	0	0	866
Μη διαβαθμισμένα	139.455	0	0	139.455
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**145.955**	**0**	**0**	**145.955**
Λογιστική Αξία	**145.955**	**0**	**0**	**145.955**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2022
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	4.657	0	0	4.657
Λιγότερο από Α-	10.336	0	0	10.336
Μη διαβαθμισμένα	0	0	0	0
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**14.993**	**0**	**0**	**14.993**
Λογιστική Αξία	**14.993**	**0**	**0**	**14.993**

	31/12/2023	
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**
Μη διαβαθμισμένα	65	281
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**65**	**281**
Λογιστική Αξία	**65**	**281**

	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**

40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

40.4.1 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

31/12/2023	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3				
Όμιλος και Τράπεζα * (ποσά σε χιλ. €)	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 1**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 2**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 3**	**Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Αξία εξασφ/σεων**
Ιδιώτες	**133.392**	**926**	**132.466**	**25.388**	**1.025**	**24.364**	**511.346**	**243.153**	**268.193**	**425.023**	**405.657**
Στεγαστικά	100.866	203	100.663	19.874	672	19.202	290.410	102.220	188.189	308.054	331.235
Καταναλωτικά	20.097	108	19.989	5.453	343	5.110	109.497	66.245	43.252	68.351	41.830
Πιστωτικές κάρτες	11.467	570	10.897	56	8	48	32.523	24.208	8.316	19.261	3.443
Λοιπά	963	46	917	5	2	4	78.916	50.480	28.437	29.358	29.149
Επιχειρηματικά	**1.084.488**	**10.891**	**1.073.597**	**236.362**	**80.244**	**156.118**	**1.472.136**	**879.461**	**592.675**	**1.822.391**	**1.060.428**
Μεγάλες επιχειρήσεις	670.528	1.927	668.601	160.096	62.828	97.268	229.028	131.177	97.851	863.720	338.589
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	413.960	8.964	404.996	76.266	17.415	58.850	1.243.108	748.284	494.824	958.671	721.839
Δημόσιος τομέας	**20.647**	**169**	**20.478**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.478**	**8.942**
Ελλάδα	20.647	169	20.478	0	0	0	0	0	0	20.478	8.942
Σύνολο	**1.238.527**	**11.985**	**1.226.542**	**261.750**	**81.268**	**180.482**	**1.983.483**	**1.122.614**	**860.868**	**2.267.892**	**1.475.026**

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.

** Στη γραμμή «Πιστωτικές Κάρτες» δεν περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2022	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3				
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 1**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 2**	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**Καθαρή αξία Stage 3**	**Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Αξία εξασφ/σεων**
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**

40.4.2 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

31/12/2023
Όμιλος και Τράπεζα *

	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Αξία εξασφ/σεων
Ιδιώτες	**133.392**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**25.388**	**0**	**0**	**0**	**511.346**	**405.657**
Στεγαστικά	100.866	0	0	0	0	0	0	19.874	0	0	0	290.410	331.235
Καταναλωτικά	20.097	0	0	0	0	0	0	5.453	0	0	0	109.497	41.830
Πιστωτικές κάρτες	11.467	0	0	0	0	0	0	56	0	0	0	32.523	3.443
Λοιπά	963	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	78.916	29.149
Επιχειρηματικά	**183.322**	**0**	**0**	**901.167**	**0**	**0**	**0**	**236.362**	**0**	**0**	**0**	**1.472.136**	**1.060.428**
Μεγάλες επιχειρήσεις	156.596	0	0	513.932	0	0	0	160.096	0	0	0	229.028	338.589
ΜΜΕ	26.725	0	0	387.235	0	0	0	76.266	0	0	0	1.243.108	721.839
Δημόσιος τομέας	**0**	**0**	**0**	**20.647**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8.942**
Ελλάδα	0	0	0	20.647	0	0	0	0	0	0	0	0	8.942
Σύνολο	**316.714**	**0**	**0**	**921.813**	**0**	**0**	**0**	**261.750**	**0**	**0**	**0**	**1.983.483**	**1.475.026**

** Στη γραμμή «Πιστωτικές Κάρτες» δεν περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2022
Όμιλος και Τράπεζα

	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Αξία εξασφ/σεων
Ιδιώτες	**124.491**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**16.465**	**0**	**0**	**0**	**354.435**	**370.303**
Στεγαστικά	91.741	0	0	0	0	0	0	13.962	0	0	0	269.371	316.905
Καταναλωτικά	19.922	0	0	0	0	0	0	2.128	0	0	0	33.926	28.063
Πιστωτικές κάρτες	11.234	0	0	0	0	0	0	122	0	0	0	7.925	1.624
Λοιπά	1.594	0	0	0	0	0	0	253	0	0	0	43.213	23.711
Επιχειρηματικά	**181.454**	**0**	**0**	**604.330**	**0**	**0**	**0**	**75.086**	**0**	**0**	**0**	**303.596**	**478.928**
Μεγάλες επιχειρήσεις	172.549	0	0	420.648	0	0	0	36.669	0	0	0	158.859	236.048
ΜΜΕ	8.905	0	0	183.682	0	0	0	38.417	0	0	0	144.737	242.880
Δημόσιος τομέας	**0**	**0**	**0**	**22.481**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**22.481**
Ελλάδα	0	0	0	22.481	0	0	0	0	0	0	0	0	22.481
Σύνολο	**305.945**	**0**	**0**	**626.811**	**0**	**0**	**0**	**91.552**	**0**	**0**	**0**	**658.031**	**871.712**

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 χαμηλού 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

31/12/2023	Ιδιώτες																
Όμιλος και Τράπεζα *	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	100.161	15.604	13.612	**129.377**	19.665	3.575	2.956	**26.196**	11.361	15	84	**11.460**	941	0	5	**946**	**167.979**
1-29 ημέρες	705	2.873	1.574	**5.152**	428	1.251	2.370	**4.049**	107	0	1	**108**	22	0	0	**22**	**9.331**
30-59 ημέρες	0	945	2.330	**3.275**	3	334	1.396	**1.733**	0	37	2	**39**	0	5	0	**5**	**5.052**
60-89 ημέρες	0	451	512	**963**	0	293	539	**832**	0	3	3	**6**	0	0	0	**0**	**1.802**
90-179 ημέρες	0	0	8.444	**8.444**	0	0	1.678	**1.678**	0	0	109	**109**	0	0	838	**838**	**11.068**
180-360 ημέρες	0	0	12.791	**12.791**	0	0	3.582	**3.582**	0	0	113	**113**	0	0	18	**18**	**16.504**
>360 ημέρες	0	0	251.146	**251.146**	0	0	96.977	**96.977**	0	0	32.213	**32.213**	0	0	78.055	**78.055**	**458.391**
Σύνολο	**100.866**	**19.874**	**290.410**	**411.149**	**20.097**	**5.453**	**109.497**	**135.047**	**11.467**	**56**	**32.523**	**44.047**	**963**	**5**	**78.916**	**79.884**	**670.127**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	203	672	102.220	**103.095**	108	343	66.245	**66.696**	570	8	24.208	**24.786**	46	2	50.480	**50.527**	**245.104**
Αξία εξασφαλίσεων	**88.566**	**18.689**	**223.979**	**331.235**	**7.031**	**1.570**	**33.228**	**41.830**	**1.036**	**17**	**2.390**	**3.443**	**167**	**0**	**28.982**	**29.149**	**405.657**

** Στη στήλη «Πιστωτικές Κάρτες» δεν περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2023	Επιχειρηματικά												
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	606.848	121.004	3.257	**731.109**	400.941	69.379	28.671	**498.991**	20.647	0	0	**20.647**	**1.250.746**
1-29 ημέρες	2.877	484	0	**3.361**	12.981	3.252	4.357	**20.591**	0	0	0	**0**	**23.952**
30-59 ημέρες	0	6.817	0	**6.817**	38	3.048	11.899	**14.984**	0	0	0	**0**	**21.801**
60-89 ημέρες	0	28.577	1	**28.578**	0	586	4.888	**5.475**	0	0	0	**0**	**34.052**
90-179 ημέρες	0	3.215	10.595	**13.809**	0	0	16.233	**16.233**	0	0	0	**0**	**30.042**
180-360 ημέρες	0	0	601	**601**	0	0	3.130	**3.130**	0	0	0	**0**	**3.730**
>360 ημέρες	60.803	0	214.575	**275.378**	0	0	1.173.931	**1.173.931**	0	0	0	**0**	**1.449.309**
Σύνολο	**670.528**	**160.096**	**229.028**	**1.059.652**	**413.960**	**76.266**	**1.243.108**	**1.733.334**	**20.647**	**0**	**0**	**20.647**	**2.813.633**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	1.927	62.828	131.177	**195.932**	8.964	17.415	748.284	**774.663**	169	0	0	**169**	**970.764**
Αξία εξασφαλίσεων	**186.836**	**66.308**	**85.445**	**338.589**	**239.700**	**35.477**	**446.662**	**721.839**	**8.942**	**0**	**0**	**8.942**	**1.069.370**

31/12/2022	Ιδιώτες																
Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	80.319	7.877	9.472	**97.667**	17.779	1.515	758	**20.052**	10.993	21	147	**11.161**	1.172	216	449	**1.838**	**130.718**
1-29 ημέρες	10.048	2.889	10.837	**23.774**	2.008	153	717	**2.878**	241	2	106	**349**	381	0	251	**632**	**27.634**
30-59 ημέρες	1.216	1.640	6.364	**9.220**	135	240	491	**867**	0	59	28	**87**	40	19	131	**190**	**10.364**
60-89 ημέρες	159	1.389	2.610	**4.158**	1	164	54	**219**	0	28	25	**53**	0	17	6	**23**	**4.452**
90-179 ημέρες	0	167	2.308	**2.474**	0	54	418	**472**	0	5	193	**198**	0	0	109	**109**	**3.254**
180-360 ημέρες	0	0	2.889	**2.889**	0	0	553	**553**	0	4	433	**437**	0	0	661	**661**	**4.541**
>360 ημέρες	0	0	234.892	**234.892**	0	1	30.934	**30.935**	0	3	6.992	**6.995**	0	1	41.606	**41.607**	**314.429**
Σύνολο	**91.741**	**13.962**	**269.371**	**375.074**	**19.922**	**2.128**	**33.926**	**55.976**	**11.234**	**122**	**7.925**	**19.281**	**1.594**	**253**	**43.213**	**45.060**	**495.391**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	604	819	91.032	**92.455**	779	188	17.286	**18.253**	772	23	6.200	**6.995**	103	55	24.068	**24.226**	**141.928**
Αξία εξασφαλίσεων	**84.328**	**12.989**	**219.588**	**316.905**	**7.454**	**1.636**	**18.973**	**28.063**	**1.015**	**19**	**590**	**1.624**	**663**	**216**	**22.832**	**23.711**	**370.303**

31/12/2022	Επιχειρηματικά												
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις				ΜΜΕ				Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)				
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
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**
180-360 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	2.118	2.204	149.920	**154.242**	732	5.924	103.702	**110.357**	25	0	0	**25**	**264.625**
Αξία εξασφαλίσεων	**142.634**	**33.851**	**59.564**	**236.048**	**140.584**	**26.329**	**75.967**	**242.880**	**22.481**	**0**	**0**	**22.481**	**501.409**

40.4.4 Κίνηση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείων

31/12/2023	Ιδιώτες												
Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**91.741**	**13.962**	**269.371**	**19.922**	**2.128**	**33.926**	**11.260**	**120**	**7.902**	**1.600**	**251**	**43.209**	**495.391**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	9.620	(6.407)	(3.213)	1.875	(1.498)	(377)	136	(68)	(68)	27	(16)	(11)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.635)	16.581	(14.946)	(539)	1.151	(613)	(31)	80	(50)	(401)	457	(56)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2.315)	(2.899)	5.214	(790)	(359)	1.148	(191)	(31)	222	(50)	(16)	65	**(0)**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	13.652	818	50.810	6.328	4.115	75.635	1.016	1	25.104	7	0	40.986	**218.473**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	(7)	(2.436)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**(2.443)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(10.197)	(2.175)	(14.390)	(6.701)	(85)	(222)	(723)	(45)	(587)	(221)	(670)	(5.277)	**(41.294)**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**100.866**	**19.874**	**290.410**	**20.097**	**5.453**	**109.497**	**11.467**	**56**	**32.523**	**963**	**5**	**78.916**	**670.127**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	203	672	102.220	108	343	66.245	570	8	24.208	46	2	50.480	**245.104**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2023	**100.663**	**19.202**	**188.189**	**19.989**	**5.110**	**43.252**	**10.897**	**48**	**8.316**	**917**	**4**	**28.437**	**425.023**

** Στη στήλη «Πιστωτικές Κάρτες» δεν περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2023	Επιχειρηματικά									
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**593.198**	**36.669**	**158.859**	**192.587**	**38.417**	**144.737**	**22.481**	**0**	**0**	**1.186.947**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	27.288	(27.288)	0	10.837	(7.072)	(3.765)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(18.625)	20.862	(2.237)	(7.734)	12.612	(4.877)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1.984)	0	1.984	(2.180)	(1.665)	3.846	0	0	0	**(0)**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	177.442	139.101	224.294	281.364	61.368	1.225.621	0	0	0	**2.109.188**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(106.790)	(9.248)	(153.872)	(60.912)	(27.393)	(122.453)	(1.834)	0	0	**(482.503)**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**670.528**	**160.096**	**229.028**	**413.960**	**76.266**	**1.243.108**	**20.647**	**0**	**0**	**2.813.633**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	1.927	62.828	131.177	8.964	17.415	748.284	169	0	0	**970.764**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2023	**668.601**	**97.268**	**97.851**	**404.996**	**58.850**	**494.824**	**20.478**	**0**	**0**	**1.842.869**

31/12/2022	Ιδιώτες												
Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	**90.011**	**3.981**	**288.038**	**20.171**	**2.099**	**36.090**	**10.848**	**277**	**8.557**	**2.165**	**56**	**44.681**	**506.977**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	2.511	(1.673)	(838)	433	(314)	(119)	186	(147)	(39)	40	(32)	(8)	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(934)	13.198	(12.264)	(306)	925	(619)	(67)	89	(22)	(20)	278	(258)	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1.471)	(623)	2.095	(507)	(384)	891	(265)	(82)	347	(48)	(6)	54	**0**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	11.736	332	20.452	5.716	111	1.474	906	8	272	5	0	1.232	**42.245**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	(3.496)	0	0	(693)	0	0	(754)	0	0	(1.267)	**(6.210)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(10.112)	(1.254)	(24.614)	(5.585)	(309)	(3.100)	(349)	(26)	(459)	(543)	(45)	(1.226)	**(47.620)**
Υπόλοιπο 31/12/2022	**91.741**	**13.962**	**269.371**	**19.922**	**2.128**	**33.926**	**11.260**	**120**	**7.902**	**1.600**	**251**	**43.209**	**495.391**
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	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	**512.201**	**113.739**	**163.138**	**160.423**	**15.691**	**158.785**	**24.351**	**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**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(396)	7.231	(6.835)	(10.215)	22.807	(12.593)	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**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	116.414	295	3.210	81.775	6.697	22.221	0	0	0	**230.613**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(110.960)	(7.587)	(1.725)	(41.226)	(1.084)	(27.542)	(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**	**1.186.947**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.118	2.204	149.920	732	5.924	103.702	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**	**922.323**

40.4.5 Δείκτης δάνειου προς αξία εξασφάλισης

Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά Δάνεια	
(ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Μικρότερο από 50%	56.753	66.396
50%-70%	70.461	67.965
71%-80%	39.886	39.899
81%-90%	28.178	31.181
91%-100%	32.334	24.414
101%-120%	40.685	39.185
121%-150%	40.070	32.200
Μεγαλύτερο από 150%	102.782	73.834
Συνολική αξία Δ&Α	**411.149**	**375.074**
Μέσος Όρος του Δείκτη	**100,0%**	**88,0%**

40.4.6 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων
31/12/2023	56.036	0	10.125	-6.446	45.911
31/12/2022	75.121	188	16.571	-1.122	58.550

40.4.7 Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2023	Αξία εξασφαλίσεων				
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	401.715	3.485	286	**405.486**	171
Επιχειρηματικά	493.868	214.229	253.289	**961.385**	99.043
Δημόσιος τομέας	8.800	0	141	**8.942**	0
Σύνολο	**904.383**	**217.714**	**253.715**	**1.375.812**	**99.214**

31/12/2022	Αξία εξασφαλίσεων				
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	365.449	3.810	848	**370.107**	196
Επιχειρηματικά	186.168	68.799	132.053	**387.020**	91.908
Δημόσιος τομέας	9.362	0	325	**9.687**	12.794
Σύνολο	**560.978**	**72.609**	**133.227**	**766.814**	**104.897**

40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

40.5.1 Μεταβολή της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης ανά κατηγορία δανείων

31/12/2023	Ιδιώτες												
Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**1.936**	**1.826**	**90.398**	**817**	**302**	**20.566**	**800**	**(8)**	**6.503**	**112**	**66**	**28.410**	**151.727**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	918	(344)	(573)	178	(141)	(37)	54	(12)	(42)	9	(4)	(5)	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(24)	2.408	(2.384)	(32)	214	(182)	(3)	23	(20)	(28)	65	(37)	**(0)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(14)	(211)	225	(36)	(30)	66	(24)	(7)	31	(4)	(3)	7	**0**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(405)	(140)	1.198	(571)	(4)	(827)	(157)	(0)	(24)	(21)	(35)	89	**(896)**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	51	103	3.338	46	59	818	47	0	17	0	0	3	**4.483**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(21)	(80)	(1.949)	(65)	(113)	333	(23)	(12)	123	(28)	(4)	6	**(1.834)**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(2.237)	(2.890)	13.203	(229)	56	45.584	(125)	26	17.681	5	(83)	22.189	**93.179**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**203**	**672**	**103.455**	**108**	**344**	**66.320**	**570**	**8**	**24.269**	**46**	**2**	**50.662**	**246.658**
Διαγραφές	0	(0)	(1.235)	0	(1)	(75)	0	0	(61)	0	0	(183)	**(1.555)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**203**	**672**	**102.220**	**108**	**343**	**66.245**	**570**	**8**	**24.208**	**46**	**2**	**50.480**	**245.104**

31/12/2023	Επιχειρηματικά									
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2023	**3.664**	**6.462**	**134.217**	**2.160**	**15.118**	**93.179**	**25**	**0**	**0**	**254.825**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	291	(291)	0	471	(58)	(413)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(46)	482	(436)	(17)	4.839	(4.822)	0	0	0	**0**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1)	0	1	(10)	(49)	59	0	0	0	**0**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(156)	(50)	112	(28)	(20)	(291)	143	0	0	**(289)**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	241	303	393	8.197	286	182	0	0	0	**9.601**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	77	247	(411)	219	1.350	(4.345)	0	0	0	**(2.862)**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(2.144)	57.634	140.372	(2.029)	164	756.426	(0)	(0)	0	**950.424**
Υπόλοιπο 31/12/2023	**1.927**	**64.788**	**274.247**	**8.964**	**21.629**	**839.976**	**169**	**0**	**0**	**1.211.699**
Διαγραφές	0	(1.959)	(143.070)	0	(4.214)	(91.692)	0	0	0	**(240.935)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	**1.927**	**62.828**	**131.177**	**8.964**	**17.415**	**748.284**	**169**	**0**	**0**	**970.764**

31/12/2022	Ιδιώτες												
Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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**
Ζημίες 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	Επιχειρηματικά									
Όμιλος και Τράπεζα	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
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**
Ζημίες 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**
Διαγραφές	0	0	(0)	0	0	0	0	0	0	**(0)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	**3.664**	**6.462**	**134.217**	**2.160**	**15.118**	**93.179**	**25**	**0**	**0**	**254.825**

40.5.2 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

31/12/2023 **Ελλάδα**

Όμιλος και Τράπεζα * (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	**133.392**	**25.388**	**511.346**	**670.127**	**245.104**	**425.023**
Στεγαστικά	100.866	19.874	290.410	411.149	103.095	308.054
Καταναλωτικά	20.097	5.453	109.497	135.047	66.696	68.351
Πιστωτικές κάρτες	11.467	56	32.523	44.047	24.786	19.261
Λοιπά	963	5	78.916	79.884	50.527	29.358
Επιχειρηματικά	**1.084.488**	**236.362**	**1.472.136**	**2.792.986**	**970.596**	**1.822.391**
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	7.318	23.107	10.394	40.819	18.418	22.402
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	170.721	23.490	85.619	279.830	53.588	226.242
Κατασκευές	277.830	19.119	151.504	448.452	88.257	360.195
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	7.927	258	52.939	61.124	27.115	34.009
Μεταποίηση	158.182	26.228	62.308	246.717	39.416	207.302
Μεταφορά και αποθήκευση	18.848	116	15.696	34.660	10.668	23.992
Ενημέρωση και επικοινωνία	8.572	4.259	6.148	18.979	5.521	13.458
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	1.590	25.542	919.266	946.398	579.895	366.503
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	31.682	3.699	14.640	50.021	13.625	36.396
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	41.502	110	106.178	147.790	53.783	94.006
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	4.289	1.197	3.176	8.663	1.555	7.108
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	26.513	45.188	18.520	90.222	44.531	45.691
Εκπαίδευση	1.154	189	661	2.003	197	1.807
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	13.660	632	2.216	16.507	1.530	14.978
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	1.296	301	2.543	4.140	2.548	1.592
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	308.886	62.927	18.905	390.718	28.868	361.850
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	4.494	0	0	4.494	9	4.485
Ορυχεία και λατομεία	24	0	1.423	1.447	1.071	376
Δημόσιος Τομέας	**20.647**	**0**	**0**	**20.647**	**169**	**20.478**
Σύνολο	**1.238.527**	**261.750**	**1.983.483**	**3.483.760**	**1.215.868**	**2.267.892**

** Στη γραμμή «Πιστωτικές Κάρτες» δεν περιέχεται ποσό περίπου 43 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά πιστωτικές κάρτες της θυγατρικής "Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank" , το οποίο για σκοπούς ενοποίησης απαλείφεται.*

31/12/2022 **Ελλάδα**

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες 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**
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	9.646	6.031	923	16.600	2.491	14.108
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	145.539	10.595	20.862	176.997	17.034	159.963
Κατασκευές	147.077	8.534	135.558	291.169	127.830	163.339
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική	2.800	4.844	2.717	10.361	1.174	9.187
Μεταποίηση	120.290	14.205	35.766	170.261	30.436	139.824
Μεταφορά και αποθήκευση	19.509	851	26.275	46.635	24.727	21.908
Ενημέρωση και επικοινωνία	6.492	76	4.388	10.956	3.593	7.364
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	3.039	101	11.268	14.407	10.617	3.790
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	45.917	0	1.884	47.800	1.123	46.677
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών	7.020	22.656	35.806	65.482	19.795	45.687
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	7.551	3.990	1.995	13.537	2.574	10.963
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	23.079	0	11.221	34.300	7.866	26.434
Εκπαίδευση	955	73	140	1.168	109	1.058
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	6.430	1.013	2.291	9.733	2.155	7.578
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	11.326	0	2.336	13.662	2.304	11.358
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	226.725	2.093	10.153	238.970	10.751	228.219
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	2.229	0	14	2.243	19	2.223
Ορυχεία και λατομεία	162	25	0	187	0	187
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**

Τόσο ο Όμιλος όσο και η Τράπεζα δεν έχουν δάνεια σε άλλες χώρες εκτός Ελλάδος.

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)	
Είδη Ρύθμισης	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Πληρωμή τόκων	0	1.070
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	8.631	5.225
Παροχή περιόδου χάριτος	1.618	25.717
Επέκταση διάρκειας δανείου	15.719	11.902
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	9.456	8.200
Διαγραφή μέρους του χρέους	6.421	6.085
Λοιπά	278.749	2.519
Συνολική καθαρή αξία	**320.594**	**60.719**

40.6.2 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

31/12/2023	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	1.238.527	54	0,00%
Stage 2	261.750	57.493	21,96%
Stage 3	1.983.483	641.959	32,37%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	**3.483.760**	**699.506**	**20,08%**
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	11.985	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	81.268	5.561	6,84%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	1.122.614	373.351	33,26%
Συνολική καθαρή αξία	**2.267.892**	**320.594**	**14,14%**
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	1.475.026	273.123	18,52%

31/12/2022	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	932.756	0	0,00%
Stage 2	91.552	37.813	41,30%
Stage 3	658.031	41.539	6,31%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	**1.682.338**	**79.352**	**4,72%**
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	5.134	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	9.213	1.860	20,19%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 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%

40.6.3 Συμφωνία ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης	**60.719**	**132.700**
Δ&Α που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	20.577	35.938
Έσοδα από τόκους	4.938	3.583
Αποπληρωμές Δ&Α (μερικώς ή ολικώς)	(9.393)	(12.221)
Δ&Α που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(25.803)	(78.649)
Ζημιά απομείωσης	1.960	(5.360)
Λοιπά	267.596	(15.272)
Υπόλοιπο τέλους	**320.594**	**60.719**

40.6.4 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2023	31/12/2022
Ιδιώτες	**60.376**	**27.398**
Στεγαστικά	39.892	24.112
Καταναλωτικά	20.466	2.366
Πιστωτικές κάρτες	18	101
Λοιπές	0	818
Επιχειρηματικά	**260.218**	**33.321**
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.115	28.493
ΜΜΕ	258.102	4.828
Δημόσιος Τομέας	**0**	**0**
Ελλάδα	0	0
Συνολική καθαρή αξία	**320.594**	**60.719**

40.6.5 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2023	31/12/2022
Ελλάδα	320.594	60.719
Συνολική καθαρή αξία	**320.594**	**60.719**

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	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	89.657	53.430	89.657
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.267.892	1.275.785	2.266.437	1.274.291
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	309.183	950.431	295.653	909.645

	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	32.058	8.637	32.058
Υποχρεώσεις σε πελάτες	3.146.184	2.966.101	3.134.628	2.965.244
Εκδοθείσες ομολογίες	99.938	99.886	99.938	99.886

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Τράπεζα			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.430	89.657	53.430	89.657
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.267.935	1.275.785	2.266.480	1.274.291
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	309.183	950.431	295.653	909.645

	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8.637	32.058	8.637	32.058
Υποχρεώσεις σε πελάτες	3.151.797	2.970.600	3.140.250	2.965.217
Εκδοθείσες ομολογίες	99.938	99.886	99.938	99.886

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.

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.

	Όμιλος			
31/12/2023	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	178.582	0	684	**179.266**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	145.955	0	0	**145.955**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	65	0	**65**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	**281**

31/12/2022	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.288	0	1.610	**2.898**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα 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**

	Τράπεζα			
31/12/2023	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	178.582	0	684	**179.266**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	145.955	0	0	**145.955**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	65	0	**65**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	**281**

31/12/2022	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.288	0	1.610	**2.898**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα 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**

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 31/12/2023.

41. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks του 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 473/21.07.2023 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,49% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,49% (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): 8,40%

• Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,37% και

• Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,99%.

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 2,49% 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)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	2.501	499	2.501	499
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	687.652	152.363	687.652	152.363
Αποθεματικά	884.390	877.511	884.349	877.470
Αποτελέσματα εις νέον	(1.128.104)	(1.084.962)	(1.133.354)	(1.089.424)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άϋλων παγίων στοιχείων	(33.327)	(32.177)	(33.327)	(32.177)
Λοιπά στοιχεία	(325)	(17)	(325)	(17)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(68.638)	0	(68.638)	0
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	0	(2.270)	0	(2.370)
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	42.329	103.175	42.329	103.175
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(49.702)	(159.431)	(50.231)	(159.431)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	**336.776**	**(145.309)**	**330.956**	**(149.912)**
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	**336.776**	**(145.309)**	**330.956**	**(149.912)**
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.391	99.886	99.391	99.886
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	**99.391**	**99.886**	**99.391**	**99.886**
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	**436.167**	**(45.423)**	**430.347**	**(50.026)**
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.492.118	2.208.667	2.485.197	2.206.047
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	21.785	24.942	21.785	24.942
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	113.745	100.519	113.005	101.206
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	**12,82%**	**-6,23%**	**12,63%**	**-6,43%**
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	**12,82%**	**-6,23%**	**12,63%**	**-6,43%**
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	**16,60%**	**-1,95%**	**16,43%**	**-2,15%**
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	**11,39%**	**-11,14%**	**11,20%**	**-11,35%**
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	**11,39%**	**-11,14%**	**11,20%**	**-11,35%**
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	**15,23%**	**-6,66%**	**15,05%**	**-6,87%**

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς ΔΑΕΕΚ, 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 2023 προχώρησε σε αναταξινόμηση του κονδυλίου «Αποτέλεσμα από προγράμματα καθορισμένων παροχών» από τη γραμμή Λοιπά έσοδα/έξοδα στη γραμμή Αμοιβές και έξοδα προσωπικού, ποσού περίπου 923 χιλ. ευρώ της συγκριτικής περιόδου που έληξε την 31/12/2022. Η συγκεκριμένη αναταξινόμηση έχει σκοπό την καλύτερη παρουσίαση των κονδυλίων στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς το προαναφερθέν κονδύλι αφορά κόστος μισθοδοσίας. Οι δημοσιευμένες και αναταξινομημένες καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2022 έχουν ως εξής:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση	Δημοσιευμένα στοιχεία	Αναταξινόμηση	Ποσά μετά την αναταξινόμηση
		Όμιλος 31/12/2022			Τράπεζα 31/12/2022	
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	3.853	923	4.775	3.854	923	4.777
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(29.519)	(923)	(30.442)	(29.334)	(923)	(30.257)

43. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2023

Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 02/01/2024 τη διακοπή συνεργασίας με το διαχειριστή του χαρτοφυλακίου Omega, εταιρεία με την επωνυμία «Θεά Άρτεμις ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια & πιστώσεις»,
Στις 13/02/2024, ολοκληρώθηκε η αναμεταβίβαση του χαρτοφυλακίου δανείων Omega από την εταιρεία ειδικού σκοπού «Artemis Securitization S.A." στην Τράπεζα. Τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου ανέλαβαν, ενεργώντας για διαφορετικά τμήματα αυτού η κάθε μία, οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

Απόφαση αναφορικά με τη λήξη ένταξης στο πλαίσιο του Ν.4172/2013

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του στις 08/11/2023 και σε συνέχεια της από 06/07/2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, αποφάσισε την εκκίνηση της διαδικασίας λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013. Η Τράπεζα στις 19-01-2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ΄αρίθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013. Τούτων δοθέντων εφόσον η απόφαση της ΓΣ για τη λήξη της ένταξης ληφθεί εντός του 2024, θα ενεργεί για το οικονομικό και λογιστικό έτος 2025 και συνεπώς για το έτος 2024 η Τράπεζα θα θεωρείται ότι παραμένει ενταγμένη στις ειδικές διατάξεις του άρθρου 27Α του ν.4172/2013 και θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της περ. β της παρ.1 του άρθρου 58 του ΚΦΕ.

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 μέσων 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 μέσων ενημέρωσης και συνδεδεμένων κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 μερών με αυτές, ή επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας,
2. Τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσεως, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα.

Οι απαιτούμενοι πίνακες παρατίθενται ακολούθως:

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΟΥΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ Ή ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ 31/12/2023 (σε ευρώ)
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ Α.Ε.	4.950
GM COMMUNICATION IKE /GLOBAL COMMUNICATION	10.175
ICAP CRIF A.E.	4.720
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ Α.Ε.	12.926
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	4.155
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. ΑΕ	8.000
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΕΠΕ	11.760
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε.	3.514
ΣΥΝΟΛΟ	**60.200**

Σημείωση:
Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκαν επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και τρίτων (ΦΠΑ και λοιποί φόροι) ύψους 17.963,49 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2023 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΧΟΡΗΓΙΩΝ ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ 31/12/2023 (σε ευρώ)
CAPITAL LINK INC	15.000
CLEON CONFERENCE & COMMUNICATIONS	2.500
ETHOS MEDIA A.E. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	3.000
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	25.000
IOVEL ΤΕΧΝΙΚΗ Μ. ΕΠΕ	8.000
PALLADIAN COMMUNICATIONS SPECIALISTS	8.000
ROYAL EVENTS ΕΕ	565
SPICY COMMUNICATION ΑΕ	120.000
THINK DO STRATEGY AND COMMUNICATIONS SERVICES M.IKE	4.839
ΒΕΡΤΙΚΑΛ ΣΟΛΟΥΣΙΟΝΣ ΑΕ	16.000
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΟΓΟΣ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ 1896 ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΕ	30.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΗΑΕΕ	5.000
ΕΛΛΗΝΟΒΡΕΤΤΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	3.500
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	8.000
ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΑΘ. ΚΑΤΗΣ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΚΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ)	2.661
ΚΑΠΙΤΑΛ ΛΙΝΚ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝ. ΕΠΕ	6.000
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ Ε.Σ.Η.Ε.Α.	3.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	3.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΜΕΙΓΜΑ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε.	5.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10.000
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΣΕΒΕ	8.000
ΣΥΝΟΛΟ	**287.065**

Σημείωση:
Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 65.295,48 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2023 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 2023 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΔΩΡΕΩΝ 31/12/2023 (σε ευρώ)
ΑΚΑΔΗΜΙΑ ΕΘΕΛΟΝΤΙΣΜΟΥ (ΑΜΚΕ) HELPHELLAS	3.000
ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΚΑΠΑΝΔΡΙΤΙΟΥ ΠΟΛΥΔΕΝΔΡΙΟΥ	4.900
ΕΛΠΙΔΑ "ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΚΑΡΚΙΝΟ"	5.000
ΕΜΦΑΣΙΣ ΑΜΚΕ - EMFASIS NON PROFIT ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ	5.000
ΙΑΤΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	500
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	15.000
ΠΛΑΙΣΙΟ COMPUTERS ΑΕΒΕ	4.700
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΣ ΜΗ ΚΕΡΔ/ΚΟΣ ΣΥΛΛ.ΓΟΝ.-ΚΗΔ.ΑΜΕΑ Ν.ΗΜΑΘΙΑΣ	1.000
ΣΥΝΟΛΟ	**39.100**

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 0,00 ευρώ

Πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων

ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ 4.980.256 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 4.980.256 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 249.012,80. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ 2.500.708,85 διαιρούμενο σε 50.014.177 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας πέντε λεπτά του ευρώ (0,05 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 63.695.489,08 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 8η Νοεμβρίου 2023, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης. Η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της την 09.11.2023 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 4.980.256 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 13.11.2023.

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 31.12.2023**	**Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2023 προς διάθεση**
Μετατροπή Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης κατ΄ εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α Ν.4172/2013	63.944.501,88	63.944.501,88	-
Έξοδα αύξησης / μετατροπής	(282.189,82)	(282.189,82)	-
Σύνολο	**63.662.312,06**	**63.662.312,06**	**-**

Αθήνα, 7η Μαρτίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	**Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**	**Η C.F.O.**	**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**
ΙΩΑΝΝΗΣ Γ. ΖΩΓΡΑΦΑΚΗΣ	**ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ**	**ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ. ΣΚΟΥΜΠΑ**	**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΡΙΖΟΣ**
Α.Δ.Τ. Ρ 651219	**Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487**	**Α.Δ.Τ. ΑΕ 105203**	**Α.Δ.Τ. Ξ 989060**

Έκθεση Ευρημάτων από τη Διενέργεια Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί της «Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων»

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός στη χρήση ή στη διανομή της έκθεσης

Ο σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά να παράσχουμε στο Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Αναθέτον Μέρος» ή «Διοίκηση») της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής «η Εταιρεία») τα ευρήματά μας σχετικά με τη διενέργεια των κατωτέρω προσυμφωνημένων διαδικασιών στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, σχετικά με την Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της Εταιρείας, που αφορά την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με τη κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού (που αντιστοιχεί στο 100% της φορολογικής απαίτησης ποσού 63.944.501,88 ευρώ), βάση των διατάξεων του άρθρου 27Α Ν.4172/2013 που διενεργήθηκε σύμφωνα με την από 08.11.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας και σύμφωνα με την απόφαση έγκρισης του περιεχομένου του Ενημερωτικού Δελτίου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με την υπ' αριθμόν 999/24.10.2023 συνεδρίασή του.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στο πλαίσιο της τήρησης των υποχρεώσεών της προς το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως εκ τούτου, η έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό, αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που συνέταξε η Εταιρεία για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, για τις οποίες εκδώσαμε ξεχωριστή Έκθεση Ελέγχου με ημερομηνία 7 Μαρτίου 2024.

Ευθύνες της Διοίκησης

Η Διοίκηση της Εταιρείας αναγνώρισε με την από 1 Φεβρουαρίου 2024 εντολή ανάθεσης έργου ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για τον σκοπό της ανάθεσης.

Η Διοίκηση της Εταιρείας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη της προαναφερόμενης Έκθεσης σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το Ενημερωτικό Δελτίο της 24ης Οκτωβρίου 2023.

Ευθύνες ελεγκτή

Πραγματοποιήσαμε τις ανατεθείσες προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ΔΠΣΥ) 4400 (Αναθεωρημένο), «Ανάθεση Έργων Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει την εκτέλεση των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με τη Διοίκηση και την αναφορά των ευρημάτων, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που εκτελέστηκαν. Δεν δίνουμε καμία διαβεβαίωση σχετικά με την καταλληλόλητα των διαδικασιών.

Αυτή η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Ως εκ τούτου, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Εάν είχαμε πραγματοποιήσει πρόσθετες διαδικασίες, θα μπορούσαν να είχαν υποπέσει στην αντίληψη μας άλλα θέματα που θα είχαν αναφερθεί.

Επαγγελματική δεοντολογία και δικλίδες ποιότητας ελέγχου

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 IESBA) και τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας στο Μέρος 4Α του Κώδικα IESBA.

Η ελεγκτική εταιρεία μας εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τις Δικλίδες Ποιότητας (ISQC) 1, Δικλίδες 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 δικλίδων 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

Πραγματοποιήσαμε τις διαδικασίες που περιγράφονται παρακάτω, οι οποίες συμφωνήθηκαν με την Διοίκηση της Εταιρείας, στους όρους της ανάθεσης με ημερομηνία 01.02.2024

Διαδικασίες	Ευρήματα
1. Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως μετατροπή της Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης κατ΄ εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α Ν.4172/2013, στην επισυναπτόμενη Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα λογιστικά αρχεία και στοιχεία της Εταιρείας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.	Τα ανά κατηγορία χρήσης ποσά που εμφανίζονται ως μετατροπή της Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης κατ΄ εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27Α Ν.4172/2013, στην επισυναπτόμενη Έκθεση Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, προκύπτουν από τα αρχεία και στοιχεία της Εταιρείας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται
2. Εξετάσαμε την πληρότητα της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων 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 Εταιρεία.	Το περιεχόμενο της Έκθεσης Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων 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 Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο που εκδόθηκε για το σκοπό αυτό και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Εταιρείας.

Αθήνα, 7 Μαρτίου 2024
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Αρ Μ ΣΟΕΛ 55641

Θανάσης Ξύνας
Αρ Μ ΣΟΕΛ 34081

Grant Thornton
Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

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=2023

(Ενότητα: Αρχική /Επενδυτές/Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2023)



attica bank

100 ΧΡΟΝΙΑ ΧΤΙΖΟΥΜΕ ΔΕΣΜΟΥΣ

210 3669000

www.atticabank.gr