attica bank

2020

Ετήσιο Δελτίο Χρήσης

2020 Ετήσιο Δελτίο

Το Ετήσιο Δελτίο περιλαμβάνει οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες όπως ίσχυαν την 31.12.2020, 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 2020 είναι διαθέσιμη στο web site της Τράπεζας, στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2020.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Το 2020 με μια ματιά 7

Δήλωση Διοίκησης 11

Βασικά Μεγέθη Ομίλου 15

Πυλώνες Δραστηριότητας 21

Πορεία Μετοχής Attica Bank 37

Ανθρώπινο Δυναμικό 43

Εταιρική Διακυβέρνηση 47

Παράρτημα 51

Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2020 53

01

Το 2020 με μια ματιά

Μάρτιος 2021

Η Attica Bank έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα ΙΙ. Επιπλέον, η Τράπεζα δεν υπόκειται πλέον στις δεσμεύσεις του συγκεκριμένου προγράμματος όπως, μεταξύ άλλων, η υποχρέωση διορισμού εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η ετήσια εξοικονόμηση για την Τράπεζα ανέρχεται σε € 3,5 εκατ. περίπου (προμήθεια του Ελληνικού Δημοσίου για την εγγύηση του).

Σεπτέμβριος 2020

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε την αναδιοργάνωση των Ομολόγων του Artemis Project με γνώμονα κατ' αρχήν τη συμμόρφωση με το νέο εποπτικό πλαίσιο και περαιτέρω, την αύξηση των χρηματοροών που εισπράττει η Τράπεζα, την βελτίωση της αποτιμησιακής αξίας των ομολόγων και τη βελτιστοποίηση της αποδοτικότητας της διαχείρισης. Ειδικότερα, με τη νέα αυτή δομή το Senior Note ανέρχεται σε ονομαστική αξία € 487 εκατ., δημιουργήθηκε Mezzanine θέση ονομαστικής αξίας € 38 εκατ., νέα θέση Α2 ονομαστικής αξίας € 61 εκατ., η οποία ενσωματώνει το σύνολο των απαιτήσεων του Master Servicer, ενώ η ονομαστική αξία του Junior Note παραμένει στα € 806 εκατ.

Φεβρουάριος - Μάιος 2020

Εντός του 2020 η Τράπεζα, στο πλαίσιο του στρατηγικού της σχεδιασμού, προχώρησε στην αποεπένδυση από τις θυγατρικές εταιρείες «Attica Wealth Management» (05/02/2020) και «Attica Bank Properties» (28/05/2020). Πιο συγκεκριμένα, το κέρδος από τη συναλλαγή της Attica Bank Properties ανήλθε σε € 680 χιλ. ενώ αντίστοιχα από την Attica Wealth Management σε € 1.848 χιλ.

Δεκέμβριος 2020

Υλοποιήθηκε η τρίτη τιτλοποίηση της Τράπεζας (Project Astir). Το τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο ανέρχεται σε € 712,1 εκατ. εκ των οποίων € 340,5 αφορούν σε επιχειρηματικά δάνεια και € 371,3 σε δάνεια ιδιωτών. Η συμφωνία αποτελεί μέρος του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας. Στρατηγικός στόχος της Τράπεζας είναι ο μηδενισμός των μη εξυπηρετούμενων δανείων του παρελθόντος ('legacy') εντός του 2021.

02

Δήλωση Διοίκησης

Δήλωση Διοίκησης

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι,

Το 2021 αποτελεί το έτος σταδιακής λήξης της πανδημίας του κορωνοϊού και αποκατάστασης της κανονικότητας. Η επιτάχυνση του μαζικού εμβολιασμού συνιστά το εργαλείο αντιμετώπισης της πανδημίας που θα επιτρέψει την επανέναρξη της οικονομικής δραστηριότητας και το πέρασμα σε μια νέα πραγματικότητα. Οι πόροι από το ευρωπαϊκό μέσο ανάκαμψης, Next Generation EU, σε συνδυασμό με τη διασφάλιση ευνοϊκών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, εκτιμάται ότι θα επιβεβαιώσουν τις προσδοκίες για ανάκαμψη στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και στην Ελλάδα από το δεύτερο εξάμηνο του 2021.

Ταυτόχρονα, η πανδημία του κορωνοϊού επισπεύδει τη διαμόρφωση ενός νέου οικονομικού και κοινωνικού περιβάλλοντος, όπου κυριαρχούν από τη μια η ανάγκη αντιμετώπισης της κλιματικής αλλαγής και από την άλλη η επέκταση των ψηφιακών δραστηριοτήτων. Στο πλαίσιο αυτό η Attica Bank, έχει θέσει στο επίκεντρο του νέου στρατηγικού σχεδίου της, την αξιοποίηση των επιχειρηματικών ευκαιριών που δημιουργούνται με τη δημιουργία σύγχρονων τραπεζικών προϊόντων χρηματοδότησης της περιβαλλοντικής στρατηγικής των πελατών της, καθώς και την ολοκλήρωση του ψηφιακού και επιχειρησιακού μετασχηματισμού της και την επανατοποθέτησή της στην αγορά τόσο σε ψηφιακό όσο και μέσα από το δίκτυο καταστημάτων της, το μοντέλο λειτουργίας των οποίων θα μεταβληθεί, ώστε να ανταποκρίνεται στις σύγχρονες ανάγκες.

Η δημοσίευση των ετήσιων αποτελεσμάτων για το 2020 σηματοδοτούν την πλήρη και οριστική εξυγίανση του Ισολογισμού της Attica Bank. Η Τράπεζα, απαλλαγμένη από τα βάρη του παρελθόντος - υψηλό απόθεμα ΜΕΑ, έκθεση άνω του € 1δισ. στον ELA - ολοκληρώνει θετικά τη δύσκολη και πολυσύνθετη προσπάθεια που ξεκίνησε τον Σεπτέμβριο του 2016. Ταυτόχρονα όμως, σηματοδοτεί τη μετάβαση και την επικέντρωση των προσπαθειών της, σε πορεία ανάπτυξης με την εφαρμογή του νέου, τριετούς επιχειρηματικού της σχεδίου. Σε εφαρμογή αυτής της στρατηγικής η Attica Bank, υιοθετώντας τις αρχές του sustainable banking, έχει στόχο τον διπλασιασμό των χορηγήσεων μέσω της χρηματοδότησης των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην ενέργεια, στις υποδομές και στο περιβάλλον καθώς και των ελευθέρων επαγγελματιών και επιστημόνων.

Συγκεκριμένα, την 27.04.2021 αποφάσισε την τιτλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία «Artemis», καθώς και το σύνολο σχεδόν των υφιστάμενων ΜΕΔ της Τράπεζας κατά την 31.12.2020. Με τη συναλλαγή «Ωμέγα» ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών τιτλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016, συνολικού ύψους περί τα € 3δισ. Με την επιτυχή ολοκλήρωση των συναλλαγών «Ωμέγα» και Astir 1 και 2, η Attica Bank θα διαθέτει δείκτη ΜΕΔ, σε pro forma επίπεδο, λιγότερο από 1% και κάτω του ευρωπαϊκού μ.ο.

Πρόσθετα, οι νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις για την κλειόμενη χρήση ανέρχονται περίπου σε 322 εκατ. ευρώ και ο δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις βρίσκεται στα επίπεδα του 57%. Επιπλέον, η Attica Bank συνέχισε να βελτιώνει τη ρευστότητά της, καθώς αυξήθηκαν τα υπόλοιπα των καταθέσεων σε σχέση με την χρήση του 2019 κατά 7,4%.

Η Διοίκηση της Attica Bank, οι μέτοχοι και οι εργαζόμενοί της, δεσμευόμαστε να υλοποιήσουμε με υπευθυνότητα και αποτελεσματικότητα το στρατηγικό σχεδιασμό της Τράπεζας ώστε να πρωταγωνιστήσει με το δικό της διακριτό και υποστηρικτικό ρόλο στην ανάπτυξη της πραγματικής οικονομίας

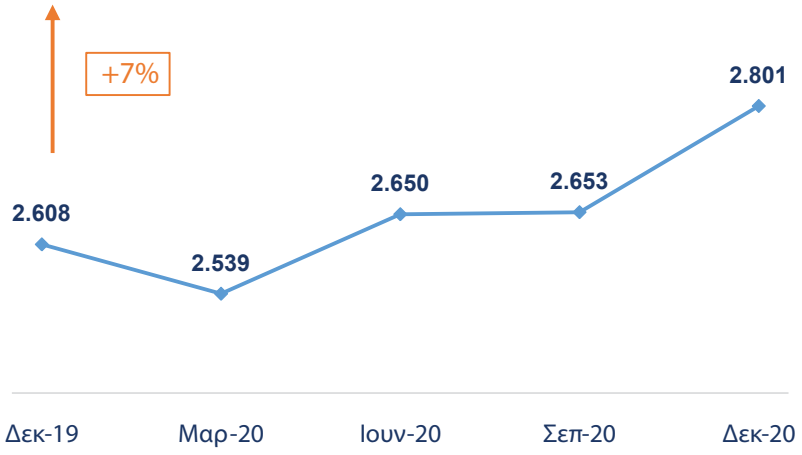
03

Βασικά Μεγέθη Ομίλου

Βασικά Μεγέθη Ομίλου

Η ρευστότητα του Ομίλου ενισχύθηκε σημαντικά το 2020, καθώς την 31.12.2020, το λογιστικό υπόλοιπο των καταθέσεων ανήλθε σε € 2,8 δισ., παρουσιάζοντας αύξηση κατά € 200 εκατ. περίπου και 7,4% σε ετήσια βάση. Η αύξηση των καταθέσεων αντανακλά τις εισροές των καταθέσεων από ιδιώτες ύψους € 156 εκατ. και από επιχειρήσεις ύψους € 37 εκατ. το 2020.

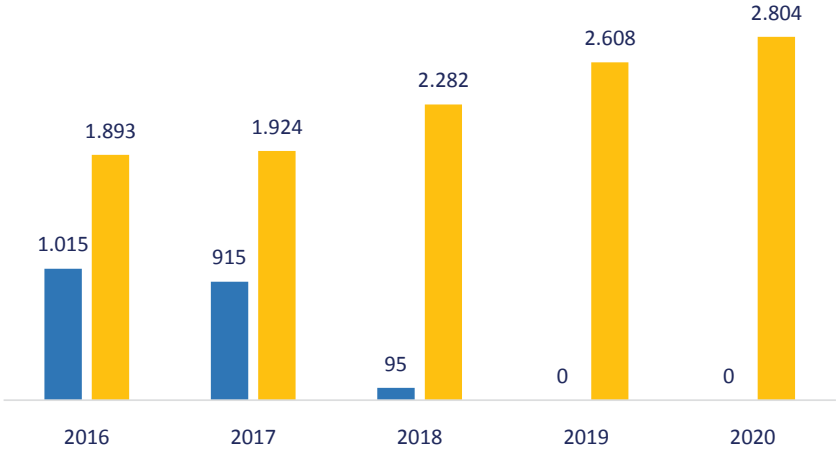
Εξέλιξη καταθέσεων, 31.12.2019 – 31.12.2020



Παράλληλα, η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα το 2020 αυξήθηκε στα € 155 εκατ. από € 51 εκατ. το 2019 με παράλληλη μείωση του κόστους, αξιοποιώντας κυρίως τις πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (Peltro). Η χρήση της διατραπεζικής αγοράς repo ανήλθε σε € 200 εκατ. στα τέλη Δεκεμβρίου 2020.

Η Τράπεζα, από το 2016 έχει καταβάλλει στην ΤτΕ / ΕΚΤ σωρευτικά το ποσό των € 1,1 δισ. προς αποπληρωμή του ELA, ποσό το οποίο αντιστοιχεί περίπου στο 1/3 του συνολικού ενεργητικού της και έχει αυξήσει τις καταθέσεις της από τον Δεκέμβριο του 2016 κατά 48%.

Εξέλιξη χρηματοδότησης μέσω ELA και καταθέσεων, 31.12.2019 – 31.12.2020



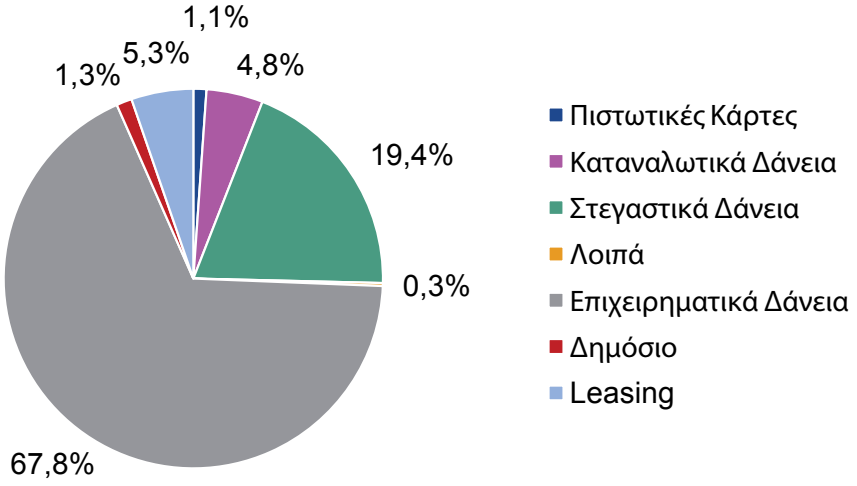
Χορηγήσεις

Η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά σε όλα τα χρηματοδοτικά προγράμματα στήριξης με την εγγύηση κρατικών φορέων προς όφελος των πελατών της (απορροφητικότητα άνω του 94%) και παράλληλα αύξησε τις χρηματοδοτήσεις της για τη στήριξη της πραγματικής οικονομίας.

Οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €2,0 δισ., παρουσιάζοντας αύξηση κατά 8,7%. Σημαντική αύξηση ύψους 12% παρατηρήθηκε σε σχέση με το 2019 στα υπόλοιπα των επιχειρηματικών δανείων. Οι νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις για τη χρήση ανήλθαν σε €322 εκατ. περίπου, εκ των οποίων €315,7 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και €6,4 εκατ. τη λιανική τραπεζική. Το μέσο ticket για τις επιχειρηματικές χορηγήσεις ανήλθε σε €501,5 χιλ. και σε €9,2 χιλ. αντίστοιχα για τις χορηγήσεις ιδιωτών.

Ως αποτέλεσμα, ο δείκτης δανείων (προ προβλέψεων) προς τις καταθέσεις του Ομίλου ανήλθε σε 70,9% έναντι 70,1% τον προηγούμενο χρόνο. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) παρέμεινε σταθερός στο επίπεδο του 100% στα τέλη Δεκεμβρίου 2020 ενώ τον Φεβρουάριο του 2021 ανήλθε σε 124,3%, υπερβαίνοντας το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Σύνθεση Δανειακού Χαρτοφυλακίου, 31.12.2020



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

Χωρίς να ληφθούν υπόψη οι τιτλοποιήσεις Astir 1,2 και Ωμέγα, ο δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ανέρχεται σε 41,7% με δείκτη κάλυψης από προβλέψεις σε 42,5%.

Βασικά Σημεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης 2020

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσίασαν σημαντική αύξηση το 2020 κατά 15,7% κυρίως λόγω της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης. Το κόστος χρηματοδότησης παρουσίασε σημαντική μείωση ύψους 20% σε ετήσια βάση, λόγω της σημαντικής συγκράτησης του κόστους καταθέσεων, το οποίο απορρόφησε το κόστος που σχετίζεται με τους τόκους από τα νέα δάνεια που εκταμιεύθηκαν το 2020.

- Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες το 2020 ανήλθαν σε €12,6 εκατ., μια ανθεκτική απόδοση, δεδομένου των περιορισμών στην οικονομική δραστηριότητα εξαιτίας της πανδημίας Covid-19 κατά το μεγαλύτερο μέρος του έτους. Κύριοι συντελεστές στην ανθεκτικότητα αυτή ήταν η παραγωγή νέων δανείων καθώς και τα έσοδα από ασφαλιστικά προϊόντα στο πλαίσιο της συνεργασίας με την Interamerican.

- Πιο συγκεκριμένα, η Attica Bank, στο πλαίσιο της αναπτυξιακής στρατηγικής της και με σκοπό την παροχή στους πελάτες της υψηλής προστιθέμενης αξίας υπηρεσιών, προχώρησε στα τέλη του 2019 στη σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με τις εταιρείες του Ομίλου Interamerican στον τραπεζοασφαλιστικό τομέα. Μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας προσφέρονται προϊόντα για ασφάλειες ζωής, κατοικίας, αυτοκινήτου κλπ. Η συνεργασία αυτή απέφερε σημαντικά θετικά αποτελέσματα. Αξίζει να σημειωθεί ότι, από την έναρξη της συνεργασίας το 2019 έως και σήμερα, τα ενεργά συμβόλαια αυτοκινήτου στα ασφαλιστικά προγράμματα της Anytime, ξεπέρασαν τα 3.000, ενώ τα ενεργά συμβόλαια στον τομέα του Bancassurance της Τράπεζας σχεδόν διπλασιάστηκαν μέσα στο 2020 αγγίζοντας τα 7.800.

- Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσιάζονται αυξημένα κατά 82% σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε €13,5 εκατ. περίπου, κυρίως λόγω των κερδών που προέκυψαν από την πώληση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα κατά το 2020 ανήλθαν σε €21,6 εκατ., παρουσιάζοντας μείωση ύψους 6,4% σε ετήσια βάση. Παράλληλα, στο πλαίσιο της υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου, η Attica Bank προχώρησε στη στελέχωση καίριων θέσεων, με αποτέλεσμα οι αμοιβές και τα έξοδα του προσωπικού να εμφανίζουν οριακή αύξηση κατά 1,6%.

04

Πυλώνες Δραστηριότητας

Πυλώνες Δραστηριότητας

Επιχειρηματική Τραπεζική

Το 2020 αποτέλεσε μια χρονιά ορόσημο για την Επιχειρηματική Τραπεζική της Attica Bank. Βασικός στόχος ήταν και παραμένει η υποστήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων ώστε να ανταποκριθούν επιτυχώς στις μεταβαλλόμενες προκλήσεις της αγοράς και ταυτόχρονα να υλοποιήσουν το δικό τους βιώσιμο μοντέλο ανάπτυξης.

Ακολουθώντας το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας δόθηκε αρχικά ιδιαίτερη βαρύτητα στην εσωτερική οργάνωση με την ολοκλήρωση της κεντροποίησης της διαχείρισης των επιχειρηματικών σχέσεων.

Με σκοπό την προσαρμογή της στις ανάγκες της αγοράς, την παρακολούθηση του ανταγωνισμού και τη βελτίωση της ταχύτητας απόκρισης στα αιτήματα πελατών, αναμορφώθηκαν η πιστωτική και η τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας.

Κάνοντας χρήση όλων των προσφερόμενων προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (Εγγυοδοτικό Α' και Β΄ φάση, ΤΕΠΙΧ, Πρόγραμμα Επιδότησης Τόκων καθώς και Ρυθμίσεις Covid, ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ κατ΄ Οίκον), αλλά και μέσω ιδίων πόρων, στάθηκε αρωγός στις πληττόμενες ελληνικές επιχειρήσεις προκειμένου να παραμείνουν ενεργές και βιώσιμες.

Επιπρόσθετα, για πρώτη φορά η Τράπεζα εγκαινίασε συνεργασία με διεθνή εγγυοδοτικό φορέα (Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων – European Investment Fund) ενισχύοντας το χαρτοφυλάκιο προϊόντων της και τις δυνατότητες χρηματοδότησης των μικρο-μεσαίων επιχειρήσεων.

Παράλληλα, έχοντας ως βασικό άξονα στρατηγικής τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων από τον κλάδο ενέργειας, η Attica Bank ήταν η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα που σχεδίασε και προσφέρει ειδικά καινοτόμα προϊόντα για τη χρηματοδότηση φωτοβολταϊκών σταθμών έως 500KW.

Το 2020 η Attica Bank πέτυχε μία σημαντική πιστωτική επέκταση στον τομέα των επιχερήσεων. Κατόρθωσε να διευρύνει το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας με περισσότερες από 250 επιχειρήσεις από όλους τους κλάδους της Οικονομίας. Οι νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις σε υφιστάμενους και νέους πελάτες της Τράπεζας ανήλθαν σε € 315 εκατ.

Ο στόχος για το 2021 είναι ακόμα πιο απαιτητικός, αλλά τα πεπραγμένα του 2020 παρέχουν τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την επίτευξή του.

Λιανική Τραπεζική

Η Attica Bank προσηλωμένη στον αναπτυξιακό της σχεδιασμό, έχει ως προτεραιότητα τον πλήρη μετασχηματισμό της σε μια ευέλικτη και σύγχρονη ψηφιακή τράπεζα, με στόχο την ποιοτικότερη εξυπηρέτηση των πελατών της και την ενίσχυση της εμπορικής της δραστηριότητας.

Βασική μέριμνα της Attica Bank για το 2020, δεδομένης της υγειονομικής κρίσης, ήταν να εξυπηρετήσει τους πελάτες της με ασφαλή και απλό τρόπο, παρέχοντας στο ακέραιο τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της τόσο μέσω του Δικτύου Καταστημάτων όσο και μέσω των εναλλακτικών ψηφιακών της καναλιών.

Δίκτυο Καταστημάτων

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

Στο πλαίσιο αυτό, εντός του 2020 αναπτύχθηκαν μεταξύ άλλων οι παρακάτω πρωτοβουλίες:

- Η συνεχής εκπαίδευση και πιστοποίηση των στελεχών του Δικτύου Καταστημάτων Λιανικής, ώστε να ανταποκριθούν στην εξυπηρέτηση των Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών και στην εξυπηρέτηση των εργασιών αναπτυξιακών προγραμμάτων
- Συνεχής εξέλιξη της οργάνωσης του Δικτύου Καταστημάτων στο πλαίσιο της διαμόρφωσης της Τράπεζας σε μια πολυκαναλική δομή
- Εκπόνηση μελέτης σε συνεργασία με εξειδικευμένο σύμβουλο για τη βελτιστοποίηση του Δικτύου της Τράπεζας με αντικείμενο τα σημεία παρουσίας πανελλαδικά και τη βελτίωση του γεωγραφικού της αποτυπώματος εστιάζοντας στην ορθολογικότερη κατανομή του προσωπικού
- Εκπόνηση μελέτης σε συνεργασία με εξειδικευμένο σύμβουλο για τον ανασχεδιασμό των καταστημάτων του Δικτύου, με σκοπό τον εκσυγχρονισμό αυτού ώστε να παρέχεται η βέλτιστη εμπειρία στους πελάτες της Τράπεζας

Καταθέσεις

Η Τράπεζα και το 2020 διατήρησε συμπαγή την καταθετική της βάση. Με γνώμονα την ύπαρξη μιας απλής γκάμας καταθετικών προϊόντων που επιτρέπει στο Δίκτυο και στον πελάτη να εντοπίζει την κατάλληλη γι' αυτόν καταθετική και αποταμιευτική λύση, η Attica Bank εστίασε στην αξιοποίηση των υφιστάμενων προϊόντων της, ενώ κατά τη διάρκεια του 2020 δημιούργησε και νέα καταθετικά προϊόντα ταμιευτηρίου και προθεσμιακών καταθέσεων.

Τα συνολικά υπόλοιπα των καταθέσεων στα τέλη του 2020 σημείωσαν αύξηση κατά 8,0% σε σχέση με το 2019, υπερκαλύπτοντας κατά +110% το στόχο του προϋπολογισμού. Παράλληλα, μειώθηκε το μέσο επιτόκιο των συνολικών καταθέσεων κατά 0,40% περίπου σε σχέση με τα τέλη του 2019, συμβάλλοντας σημαντικά στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, στα τέλη του 2020 ξεκίνησε η συνεργασία της Attica Bank με την πλατφόρμα αποδοχής καταθέσεων Ευρωπαίων πολιτών (Raisin), επιτυγχάνοντας ενίσχυση της ρευστότητας κατά € 15 εκατ. μηνιαίως.

Διαχείριση Χαρτοφυλακίου

Με την εξάπλωση του κορωνοϊού και του οικονομικού αντίκτυπου της πανδημίας παγκοσμίως, κατέστη αναγκαία η λήψη μέτρων για την μετρίαση των οικονομικών επιπτώσεων. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ έλαβε μία σειρά αποφάσεων νομισματικής πολιτικής για την στήριξη και την ενίσχυση των προοπτικών της πραγματικής οικονομίας.

Η Attica Bank αξιοποίησε μία σειρά εργαλείων της ΕΚΤ, τα οποία την οδήγησαν σε μείωση του χρηματοδοτικού κόστους. Συγκεκριμένα, η χρηματοδότηση από την ΕΚΤ 31.12.2020 ανήλθε στα €155 εκατ., τα οποία αντλήθηκαν μέσω των έκτακτων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (PELTRO), οι οποίες είχαν ως στόχο της περαιτέρω στήριξη της πραγματικής οικονομίας και την εξομάλυνση των συνθηκών της αγοράς χρήματος.

Επιπρόσθετα, κατά την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 επιτεύχθηκε σημαντική κερδοφορία μέσω της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου ομολόγων ενώ παράλληλα, ενισχύθηκε σημαντικά η παρουσία και συμμετοχή της Τραπεζας μας στο σύστημα Ηλεκτρονικής Διαπραγμάτευσης Άυλων Τίτλων της ΤτΕ (ΗΔΑΤ).

Η Attica bank το 2020 διατήρησε την ισχυρή καταθετική της βάση από καταθέσεις ιδιωτών, οι οποίες αποτελούν το 67% των καταθέσεων, ενώ ενίσχυσε το μερίδιό της στις καταθέσεις Δημοσίων Οργανισμών και Φορέων, οι οποίες έφτασαν να αποτελούν το 14% του συνόλου των καταθέσεων.

Δάνεια Ιδιωτών και Μικρών Επιχειρήσεων

Από την έναρξη της πανδημίας, η Attica Bank ανέλαβε ενεργό ρόλο ώστε να στηρίξει τους πελάτες της και την οικονομία, σύμφωνα και με τα μέτρα που έλαβαν οι Ελληνικές και Ευρωπαϊκές αρχές για την άμβλυνση των οικονομικών επιπτώσεων της κρίσης.

Η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή μια σειρά από μέτρα για την αντιμετώπιση των δυσμενών συνθηκών που διαμορφώθηκαν για τους πελάτες της Λιανικής από την εξάπλωση της πανδημίας και τα παρατεταμένα lock-down πανελλαδικά:

- Άμεση και ασφαλής εξυπηρέτηση μέσω ψηφιακών υπηρεσιών
- Μέτρα στήριξης για Ιδιώτες, Ελεύθερους Επαγγελματίες, Μικρές Επιχειρήσεις
- Αναστολή των δανειακών υποχρεώσεων των δανειοληπτών των οποίων τα εισοδήματα μειώθηκαν λόγω της πανδημίας

Εντός του 2020, η Τράπεζα προχώρησε στην προσφορά νέων προϊόντων λιανικής τραπεζικής και στην αναδιαμόρφωση των υφιστάμενων δανείων ιδιωτών με στρατηγική στόχευση στους τρείς πυλώνες της Λιανικής Τραπεζικής: τα καταναλωτικά, τα στεγαστικά και τα πράσινα δάνεια. Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις καταναλωτικής πίστης παρουσίασαν αύξηση κατά +33% το 2020 σε ετήσια βάση, ενώ οι εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων αυξήθηκαν κατά +20,3%.

Επιρόσθετα, στο πλαίσιο της βέλτιστης εξυπηρέτησης των πελατών της, η Attica Bank δημιούργησε ένα νέο segment Μικρών Επιχειρήσεων & Επαγγελματιών με την προσφορά νέων δανειακών προϊόντων Small Business με έμφαση στη χρηματοδότηση κίνησης κεφαλαίου μέσω των πωλήσεων POS και αγοράς παγίου εξοπλισμού.

Η Τράπεζα συμμετείχε στα εγγυοδοτικά προγράμματα μέσω του ΤΕΠΙΧ καθώς και στη διαμόρφωση added value mentoring services για το EaSi. Παράλληλα, δημιούργησε ένα νέο προϊόν κίνησης κεφαλαίου Μηχανικών / Εταιρειών καθώς και σχέδιο κινήτρων που αναλαμβάνουν έργα ενεργειακής αναβάθμισης μέσω του προγράμματος «Εξοικονομώ – Αυτονομώ».

Η αγορά ακινήτων το 2020 παρουσίασε δυναμική επανεκκίνηση με ανοδική τάση στις πωλήσεις κατοικιών και παράλληλη αύξηση των τιμών των ακινήτων. Αποτέλεσμα αυτού ήταν η συνέχιση της ανόδου στα αιτήματα στεγαστικών δανείων που έλαβε η Τράπεζα, οδηγώντας σε αύξηση των εκταμιεύσεων το 2020 κατά +20,3% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Ψηφιακή Τραπεζική

Η Attica Bank το 2020 ανταποκρίθηκε άμεσα στις συνθήκες της νέας πραγματικότητας που επέφερε η πανδημία. Παρείχε στους πελάτες της (ιδιώτες και επιχειρήσεις) τη δυνατότητα να πραγματοποιούν τις τραπεζικές συναλλαγές τους από απόσταση και με ασφάλεια παρέχοντας ένα πλήθος ολοκληρωμένων ψηφιακών υπηρεσιών.

Τα τελευταία χρόνια παρατηρείται μια σταθερή και συνεχιζόμενη αύξηση των χρηστών που πραγματοποιούν τις συναλλαγές τους μέσω των ψηφιακών υπηρεσιών attica e-banking και attica mobile banking. Το 2020 οι συνολικά εγγεγραμμένοι πελάτες ψηφιακών υπηρεσιών παρουσίασαν αύξηση +20% σε σχέση με το 2019, ενώ οι νέοι εγγεγραμμένοι χρήστες για το 2020 αυξήθηκαν κατά +73% σε ετήσια βάση. Απόρροια της αύξησης των χρηστών ήταν και η αύξηση στο πλήθος και στον όγκο των διενεργούμενων συναλλαγών μέσω των ψηφιακών υπηρεσιών. Ενδεικτικό είναι ότι για το 2020 ο αριθμός των συναλλαγών των ιδιωτών αυξήθηκαν κατά +35% σε σχέση με το 2019, ενώ η αξία τους κατά +27%.

Εντός του 2020 διατέθηκαν στους χρήστες των ψηφιακών μας υπηρεσιών, οι παρακάτω νέες λειτουργικότητες:

- Online Αίτηση Έκδοσης Χρεωστικής (Debit card) και Προπληρωμένης (Prepaid card) κάρτας Attica bank
- Online Εγγραφή στην υπηρεσία Attica e-banking & Attica mobile banking.
- Ασφαλιστικά προγράμματα Οχήματος και Κατοικίας με διασύνδεση με την πλατφόρμα Anytime της INTERAMERICAN
- Υπηρεσία mobile banking για τις Επιχειρήσεις

Επιπλέον, στο πλαίσιο του SCA (Strong Customer Authentication) της Ευρωπαϊκής Οδηγίας PSD2 για τις υπηρεσίες πληρωμών, ενισχύθηκε ακόμη περισσότερο η ασφάλεια των συναλλαγών που διενεργούνται μέσω των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, ο κωδικός μιας χρήσης (One Time Password) που αποστέλλεται στον πελάτη και είναι απαραίτητος για την έγκριση των συναλλαγών που διενεργούνται μέσω Attica e-banking & Attica mobile banking, δημιουργείται βάσει των στοιχείων της συναλλαγής που έχει επιλέξει να ολοκληρώσει ο πελάτης και μπορεί να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά και μόνο για την συγκεκριμένη συναλλαγή.

Περαιτέρω για το 2021, η Τράπεζα δεσμεύεται να αυξήσει τη χρήση των ψηφιακών καναλιών και να εμπλουτίσει τις προσφερόμενες λειτουργικότητες στα attica e-banking και attica mobile banking, στο πλαίσιο παροχής νέων αναβαθμισμένων υπηρεσιών, ευθυγραμμισμένο με την προτεραιότητα της Τράπεζας να προσφέρει μια βέλτιστη εμπειρία πελάτη.

ATM

Το δίκτυο ATM της Attica Bank εξυπηρετεί τους πελάτες της Τράπεζας με ασφάλεια 24/7. Η Τράπεζα διαθέτει ένα δίκτυο 72 ATM, εκ των οποίων τα 54 εγκατεστημένα στο Δίκτυο Καταστημάτων της Τράπεζας και τα υπόλοιπα 18 σε επιλεγμένες τοποθεσίες (Off-Site ATM).

Η Τράπεζα, επενδύοντας στην παροχή σύγχρονων υπηρεσιών στους πελάτες της, ολοκλήρωσε με επιτυχία το 2020 το έργο αντικατάστασης του παλαιού στόλου των ATM σε όλο το Δίκτυο των Καταστημάτων της, προσφέροντας έτσι στους πελάτες της νέα, τελευταίας τεχνολογίας ATM, που συμβάλλουν σημαντικά στην διαμόρφωση αναβαθμισμένης «εμπειρίας πελάτη».

Για το 2020, οι κυριότερες δράσεις συνοψίζονται στα εξής:

- Αντικατάσταση των παλιών ATMs σε όλο το Δίκτυο Καταστημάτων με νέα, τελευταίας τεχνολογίας τα οποία διαθέτουν οθόνες αφής και φέρουν λειτουργικό σύστημα Win10 (πρώτη Τράπεζα στην Ελλάδα και πρωτοπόρα σε Ευρωπαϊκό επίπεδο)
- Δυνατότητα Online – Real Time κατάθεσης μετρητών σε δεσμίδα στα ATM του Δικτύου Καταστημάτων (υλοποίηση του Full Native BNA Specification – πρώτη Τράπεζα στην Ελλάδα)
- Νέες δυνατότητες προβολής στα ATMs του Δικτύου Καταστημάτων με χρήση video

Ασφαλιστικές Εργασίες – Bancassurance

Η Attica Bank προχώρησε στα τέλη του 2019 στην υπογραφή 10ετούς σύμβασης εμπορικής συνεργασίας με την ασφαλιστική εταιρεία Interamerican. Στόχος αυτής της στρατηγικής συνεργασίας η προσφορά ολοκληρωμένων ασφαλιστικών προγραμμάτων, ικανά να καλύψουν το σύνολο των αναγκών των πελατών της. Η συνεργασία αυτή απέφερε τα πρώτα θετικά αποτελέσματα με το σύνολο των ασφαλίστρων να αυξάνονται το 2020 κατά +51% και το σύνολο των προμηθειών κατά +41%.

Εξυπηρέτηση Πελατών – Contact Center

Τον Δεκέμβριο του 2020 τέθηκε σε λειτουργία το νέο contact center της Τράπεζας, το οποίο έχει ανατεθεί σε εξειδικευμένο εξωτερικό συνεργάτη. Το νέο contact center παρέχει ολοκληρωμένη υποστήριξη τόσο στους πελάτες της Τράπεζας όσο και στους υπαλλήλους των Καταστημάτων του Δικτύου (branch service).

Πληροφορική

Η Attica Bank, το 2020 συνέχισε την πορεία που χαράχθηκε το 2019, εντατικοποιώντας την προσπάθεια για την επίτευξη των στόχων για την εδραίωση της θέσης της Τράπεζας στην Ελληνική Οικονομία.

Η Διεύθυνση Τεχνολογίας και Κεντροποιημένων Υπηρεσιών το 2020 στο τομέα εφαρμογών πληροφορικής, ιδιαίτερα εν μέσω της πανδημίας COVID19, ολοκλήρωσε το σχεδιασμό για την μετάβαση στην ψηφιακή εποχή. Παράλληλα αναπτύχθηκε η υποδομή προκειμένου να εξυπηρετηθούν οι ανάγκες για τηλεργασία όπως αυτές ανέκυψαν λόγω των εκτεταμένων lockdown για την προστασία του πληθυσμού.

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

Επιπρόσθετα, επετεύχθη η πανελλαδική ανάθεση του Χρηματικού της Τράπεζας στο νέο συντονιστικό τμήμα των Κεντροποιημένων Εργασιών, με σύγχρονη κεντροποίηση όλων των διαδικασιών. Κατ' αυτόν τον τρόπο δημιουργήθηκαν ανταγωνιστικές οικονομίες κλίμακας για την εξυπηρέτηση του Δικτύου και των μεγάλων Πελατών της Τράπεζας.

Παράλληλα, υλοποιήθηκε η κεντροποίηση όλων των εισερχόμενων εμβασμάτων / πληρωμών του Δικτύου της Τράπεζας στο τμήμα Κίνησης Κεφαλαίων/SWIFT των Κεντροποιημένων Εργασιών.

Υλοποιήθηκε κεντροποιημένη λειτουργική ροή των ασφαλιστικών εργασιών μας με τις απαραίτητες συστημικές αλλαγές και διασυνδέσεις των συστημάτων της Τράπεζας (του ασφαλιστικού με το κεντρικό σύστημα πχ. δανείων, πληρωμών, κλπ.). Επίσης, πραγματοποιήθηκε σύγχρονη ενεργοποίηση των συστημικών διασυνδέσεων των λειτουργικών εργασιών Bancassurance των Κεντροποιημένων Εργασιών, με τις λειτουργικές υπηρεσίες του στρατηγικού εταίρου INTERAMERICAN.

Επιπλέον, τέθηκε σε εφαρμογή το νέο προϊόν Πληρωμών INSTANT PAYMENTS (Άμεσων Πληρωμών) σε ευρώ για την ελληνική αγορά και προχωρά ο σχεδιασμός της χρήσης του προϊόντος και πανευρωπαϊκά.

Για το 2021, η Attica Bank θα δώσει μεγάλη έμφαση σε αναπτυξιακού χαρακτήρα έργα, σύμφωνα με όσα περιλαμβάνονται στο στρατηγικό σχεδιασμό της.

Εταιρική επικοινωνία

Το 2020, η Attica Bank επέδειξε γρήγορα αντανακλαστικά και συνέχισε στον δρόμο του ψηφιακού μετασχηματισμού που αποτελεί βασικό στρατηγικό της στόχο, ενώ παράλληλα συνέχισε να δημιουργεί προϊόντα και υπηρεσίες για να καλύψει τις ανάγκες των πελατών της.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε σε προγράμματα για τη στήριξη των επιχειρήσεων, για την ενημέρωση των οποίων, εκτός του δικτύου καταστημάτων της Attica Bank, υλοποιήθηκε διαφημιστική καμπάνια, στην τηλεόραση, στο ραδιόφωνο, στο internet και στα κοινωνικά δίκτυα.

Παράλληλα, λόγω των ειδικών συνθηκών που επέβαλε η πανδημία, οι εξ' αποστάσεως τραπεζικές συναλλαγές κατέστησαν απαραίτητες και για τον λόγο αυτό η Attica Bank έδωσε τη δυνατότητα στους πελάτες της να εγγράφονται στην υπηρεσία e-banking χωρίς να απαιτείται η φυσική τους παρουσία σε κάποιο από τα καταστήματα του δικτύου της. Η συγκεκριμένη υπηρεσία, προβλήθηκε με διαφημιστικό σποτ στην τηλεόραση, ενώ σχετικό ενημερωτικό e-mail εστάλη στο σύνολο των πελατών της Τράπεζας.

Η Attica Bank κατά τη διάρκεια του έτους επίλεξε την προβολή των επιχειρηματικών της προϊόντων. Πιο συγκεκριμένα, τη συμμετοχή της στο Εγγυοδοτικό Πρόγραμμα Επιχειρηματικών Δανείων του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Η ενέργεια προβλήθηκε εκτεταμένα μέσω του δικτύου καταστημάτων καθώς και μέσω των εναλλακτικών δικτύων επικοινωνίας (web site, ATM, social media) της Τράπεζας.

Μέσα στο 2020, η Attica Bank εξέδωσε το Newsletter της Τράπεζας με τίτλο: “Attica Review”, το οποίο αποτελεί μία ψηφιακή έκδοση με τα νέα και τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Στις σελίδες του το “Attica Review” περιλαμβάνεται επίσης και το σχετικό ενημερωτικό οικονομικό δελτίο, το οποίο συντάσσεται σε συνεργασία με το ΙΟΒΕ και παρουσιάζει αναλυτικά τις τελευταίες εξελίξεις του διεθνούς και εγχώριου οικονομικού κλίματος. Το “Attica Review” είναι διαθέσιμο στο web site της Τράπεζας, στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/miniaio-newsletter-tis-attica-bank.

Παράλληλα, κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2020, η Attica Bank σε συνεργασία με τον Όμιλο Inter-american κυκλοφόρησε δύο νέα ασφαλιστικά προϊόντα ασφάλειας σπιτιού & ασφάλειας αυτοκινήτου, τα οποία προβλήθηκαν στο κοινό μέσω του δικτύου καταστημάτων όσο και των εναλλακτικών δικτύων επικοινωνίας της Τράπεζας.

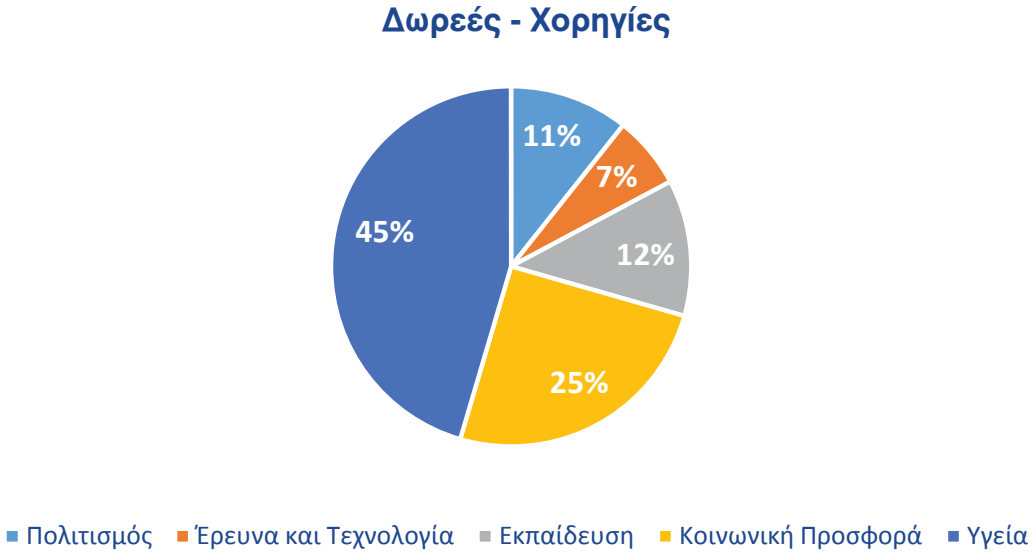
Επιπλέον, θέλοντας να δώσει ιδιαίτερη έμφαση στην ασφάλεια των συναλλαγών των πελατών της, η Attica Bank κυκλοφόρησε ενημερωτικό video για τη νέα υπηρεσία Visa Secure & Mastercard Identity Check, το οποίο προβλήθηκε στις οθόνες ATM των καταστημάτων της Τράπεζας.

Η συμμετοχή της Attica Bank, την ίδια περίοδο, στον Β' κύκλο του Εγγυοδοτικού Προγράμματος Επιχειρηματικών Δανείων του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, προβλήθηκε εκτεταμένα στο δίκτυο καταστημάτων και στα εναλλακτικά δίκτυα επικοινωνίας της Τράπεζας.

Τον Δεκέμβριο του 2020 η Attica Bank συμμετείχε στο Πρόγραμμα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ-ΑΥΤΟΝΟΜΩ» του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας προσφέροντας δάνειο - για την ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών – με ευνοϊκούς όρους και συγχρηματοδοτούμενο από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα ενώ παράλληλα προέβαλε τις Digital υπηρεσίες της με στόχο την αύξηση της χρήσης των εναλλακτικών αυτών ψηφιακών καναλιών (attica e-banking & attica mobile banking) από τους πελάτες της.

Στη σύγχρονη εποχή η βιωσιμότητα μιας επιχείρησης δεν επιτυγχάνεται μόνο με την αύξηση των οικονομικών μεγεθών της, αλλά και με την επίτευξη μιας υπεύθυνης πολιτικής δράσεων με στόχο την προάσπιση της κοινωνίας στην οποία εντάσσεται. Κατά τη διάρκεια του 2020 αναπτύχθηκαν και υλοποιήθηκαν πρωτοβουλίες που προήγαγαν τρεις (3) βασικούς άξονες Ε.Κ.Ε. ενός σύγχρονου και πρωτοποριακού οργανισμού:

- Άνθρωποι
- Κοινωνία
- Πολιτισμός



Με βάση τους προαναφερόμενους άξονες Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η Attica Bank για το 2020 υποστήριξε ένα ευρύ φάσμα πολιτιστικών, εκπαιδευτικών και ανθρωπιστικών ενεργειών. Μέσω στοχευμένων δράσεων η Τράπεζα έγινε αρωγός σε σημαντικές δράσεις, στηρίζοντας εμπράκτως την Κοινωνία με φιλανθρωπικές δράσεις και τους συνανθρώπους μας, έναντι της πανδημίας Covid -19 ενισχύοντας τον Τομέα της Υγείας. Η Attica Bank σε συνεργασία με την Αρχιεπισκοπή Αθηνών και τον Οργανισμό «ΑΠΟΣΤΟΛΗ» έγινε δωρητής του προγράμματος "Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΣΤΟΥΣ ΑΣΤΕΓΟΥΣ", υλοποίησε τη δωρεά ενός ασθενοφόρου στο ΕΚΑΒ και προχώρησε στη δωρεά υγειονομικού υλικού προς το Σισμανόγλειο Νοσοκομείο Κομοτηνής, για δράσεις στήριξης δημόσιων φορέων υγείας, ενάντια στις επιπτώσεις του Covid – 19.

Η Attica Bank το 2020 συμμετείχε σε πρωτοβουλίες αναγνωρισμένων φορέων που προάγουν τον πολιτισμό, την καινοτομία, την έρευνα και την τεχνολογία.Το έτος 2020 με στοχευμένες δράσεις και προγράμματα για την κοινωνία, στηρίχθηκαν έμπρακτα τέσσερις από τους δεκαεφτά Παγκόσμιους στόχους που έχει θέσει ο Οργανισμός Ηνωμένων Εθνών (Ο.Η.Ε.) για την αντιμετώπιση προκλήσεων όπως η προώθηση μιας βιώσιμης οικονομικής ανάπτυξης, η αντιμετώπιση της φτώχειας και του κοινωνικού αποκλεισμού, η διασφάλιση σε ποιοτικές υπηρεσίες υγείας, η ποιοτική εκπαίδευση, η αξιοπρεπής εργασία και η εξάλειψη τους έως το 2030. Έχοντας αναλάβει το ρόλο ενός υπεύθυνου "πολίτη" το 2020 η Attica Bank ανέπτυξε πρωτοβουλίες και δράσεις για την φροντίδα της υγείας, τη στήριξη ευπαθών κοινωνικών ομάδων, το δικαίωμα ποιοτικής εκπαίδευσης, την ανάπτυξη της καινοτομίας και των υποδομών καθώς και την ενθάρρυνση του εθελοντισμού με τη συμμετοχή των εργαζομένων της.

ΣΤΟΧΟΙ ΒΙΩΣΙΜΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΓΙΑ ΤΟ 2020

- ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΠΕΙΝΑ
- ΚΑΛΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΗΜΕΡΙΑ
- ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ
- ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΜΕΣ

ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΠΕΙΝΑ

- Η Attica Bank σε μια δύσκολη για όλους εποχή, λόγω της αυξημένης διασποράς του ιού COVID-19, προχώρησε σε μια σημαντική ενέργεια συνεισφοράς και αλληλεγγύης. Στο πλαίσιο Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, υποστήριξε το κοινωφελές έργο της Αρχιεπισκοπής Αθηνών και τον φιλανθρωπικό οργανισμό ΑΠΟΣΤΟΛΗ, μέσω του προγράμματος «Αποστολή για τους άστεγους». Με το συγκεκριμένο πρόγραμμα υλοποιήθηκαν εντός του 2020, σε καθημερινή βάση, συσσίτια για συνανθρώπους μας που στερούνται βασικά αγαθά.

- Υποστηρικτής ΜΚΟ Οργανισμών και φορέων που προασπίζουν τα δικαιώματα όλων των παιδιών, που χρειάζονται τη στήριξη της πολιτείας.

ΚΑΛΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΗΜΕΡΙΑ

- Η Attica Bank με συντονισμένο πρόγραμμα δράσεων Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης στήριξε το Εθνικό Σύστημα Υγείας της χώρας, με τη δωρεά ενός πλήρως εξοπλισμένου ασθενοφόρου οχήματος στο Εθνικό Κέντρο Άμεσης Βοήθειας (ΕΚΑΒ), προκειμένου να ενισχυθούν οι ανάγκες του οργανισμού, για ασφαλή διακομιδή και μεταφορά των συμπολιτών μας, που χρήζουν ιατρικής βοήθειας.

- Υλοποίησε δωρεά στο Σισμανόγλειο Νοσοκομείο Κομοτηνής για την αγορά πρόσθετου νοσοκομειακού υλικού έναντι της πανδημίας Covid -19.

ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

- Το 2020 η Attica Bank υποστήριξε την υλοποίηση του εκπαιδευτικού προγράμματος «The Tipping Point» σε 12 σχολεία ανά την Ελλάδα, με σκοπό να συμβάλλει στην καλύτερη ενημέρωση μαθητών σχετικά με τις σπουδές και τα επαγγέλματα που τους ενδιαφέρουν, καθώς και τις νέες τάσεις στην αγορά εργασίας για τη συμμετοχή Γυμνασίων και Λυκείων όλης της χώρας, με στόχο τις κατευθυντήριες γραμμές, για τον επαγγελματικό προσανατολισμό των μαθητών.

ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΜΕΣ

- Χορηγός της πολιτιστικής εκδήλωσης "Βραδιά του Ερευνητή 2020" που διοργάνωσε το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο. Κατά τη διάρκεια της διαδικτυακής εκδήλωσης πολίτες της Αθήνας και όλης της χώρας, με έμφαση στους μαθητές μαζί με φοιτητές και εκπαιδευτικούς, είχαν την ευκαιρία να γνωρίσουν ερευνητές, βιώνοντας διαδικτυακά μέσω live streaming πρότυπες εφαρμογές. Η «Βραδιά του Ερευνητή» έχει ως στόχο, τη στήριξη της επιχειρηματικότητας των νέων καθώς και την ένταξη των νεοφυών επιχειρήσεων καινοτομίας, στην πραγματική οικονομία.

- Η συνεργασία του πολιτιστικού σωματείου ΔΙΑΖΩΜΑ με την Attica Bank έχει για όλους μας ένα ισχυρό πολιτιστικό αποτύπωμα με στόχο τα αρχαία θέατρα μας, να είναι κέντρο ζωής, αειφορίας και βιώσιμης ανάπτυξης. Η Attica Bank είναι εταιρικό μέλος του Σωματείου «ΔΙΑΖΩΜΑ» συμμετέχοντας ενεργά στην ανάδειξη της πολιτισμικής μας κληρονομιάς.

- Χορηγός στην υλοποίηση συνεδρίων και ημερίδων με θεματολογία την Ενέργεια, τις Υποδομές, τις Τεχνολογικές Εξελίξεις, τους στόχους της Βιώσιμης Ανάπτυξης και τις παγκόσμιες προκλήσεις στην μετά Covid εποχή.

05

Πορεία Μετοχής Attica Bank

Πορεία Μετοχής Attica Bank

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

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

Το έτος 2020 μπορεί να καταγραφεί ως μια δύσκολη και απαιτητική χρονιά. Η επέκταση της πανδημίας λόγω του κορωνοϊού προκάλεσε πανικό τον Μάρτιο σε όλες τις αγορές του πλανήτη με τις Κεντρικές Τράπεζες και τις κυβερνήσεις να σπεύδουν στη συνέχεια να αποτρέψουν την κατάρρευσή τους και την ύφεση να κυριαρχεί στην παγκόσμια οικονομία.

Οι αναγγελίες των εμβολίων το Νοέμβριο του 2020 κατάφεραν να επαναφέρουν την ευφορία στις αγορές με το ελληνικό χρηματιστήριο να επιτυγχάνει επίδοση που το κατέταξε σε παγκόσμιο πρωταθλητή (+29,4% για το Γ.Δ. το Νοέμβριο) του μήνα με ιστορικό ρεκόρ 14 συνεχόμενων ανοδικών συνεδριάσεων. Η Ελληνική Οικονομία απέκτησε και πάλι υψηλή πιστοληπτική ικανότητα μετά και την ενσωμάτωση των ελληνικών ομολόγων στο πρόγραμμα της ΕΚΤ συγκεντρώνοντας διαθέσιμα €12 δισ. από εκδόσεις πολυετών τίτλων και εντόκων γραμματίων.

Η χρονιά που πέρασε μπορεί να ταξινομηθεί σε τέσσερις περιόδους:

Η πρώτη περίοδος αφορούσε το ξεκίνημα του έτους με το Γ.Δ. να κινείται ανοδικά καταγράφοντας στις 24/1 την υψηλότερη επίδοση του έτους στις 948,64 μονάδες.

Η δεύτερη περίοδος αφορούσε το διάστημα Φεβρουαρίου-Μαΐου με το Γ.Δ. να ολοκληρώνει μια κίνηση τύπου V. Από το Φεβρουάριο διαφαίνεται η επίδραση από την επέκταση της πανδημίας με τον αριθμό των κρουσμάτων να αυξάνεται. Οι αγορές βιώνουν σκηνές πανικού καθώς τα lockdown παραλύουν την οικονομική δραστηριότητα. Στις 16/3 ο Γ.Δ. καταγράφει επίδοση 484,40 μονάδων, τη χαμηλότερη του έτους.

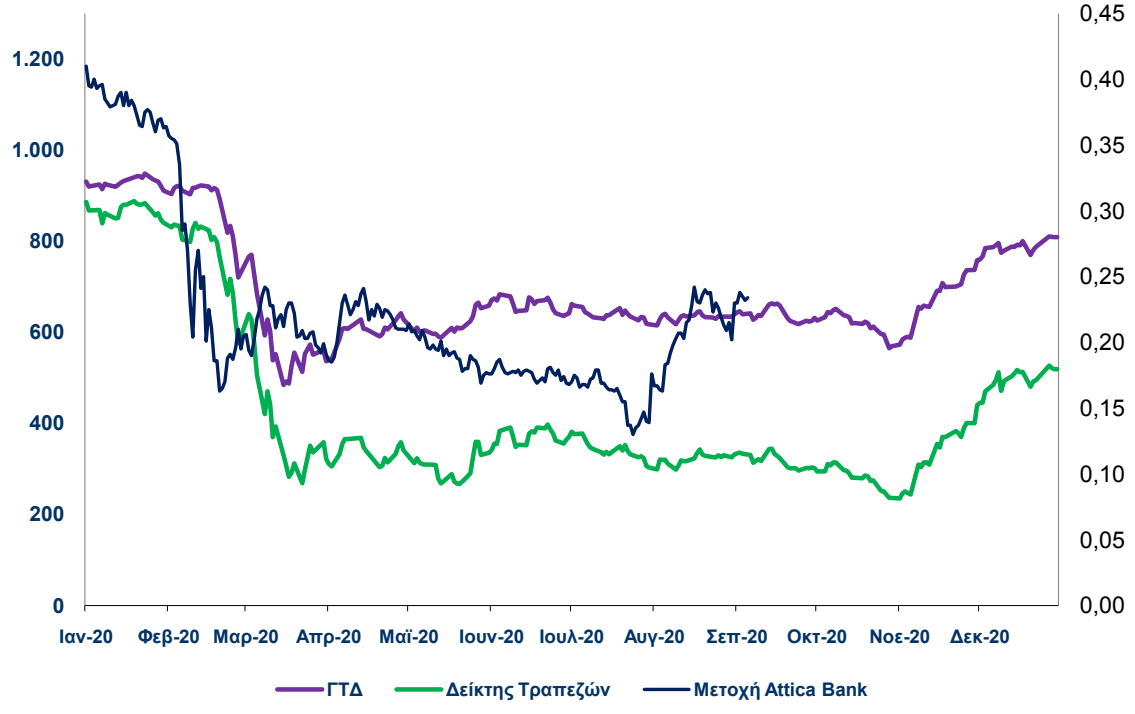
Στην Ε.Ε. η δημοσιονομική πειθαρχία αναστέλλεται και αποφασίζεται έκτακτο πακέτο ύψους €540 δισ. και Ταμείο Ανάκαμψης ύψους € 750 δισ. Στο τέλος Μαΐου ο Γ.Δ. του Χ.Α. επανέρχεται στις 652,58 μονάδες.

Η τρίτη περίοδος αφορά την περίοδο Ιουνίου-Οκτωβρίου. Το ελληνικό χρηματιστήριο βιώνει τη πορεία με ασύμμετρη κίνηση ακολουθώντας πολύμηνη πορεία συσσώρευσης. Στο τέλος Οκτωβρίου ο Γ.Δ. καταγράφει επίδοση 669,50 μονάδων.

Η τέταρτη περίοδος αφορά το τελευταίο δίμηνο του έτους (Νοέμβριος-Δεκέμβριος). Παρά το καθολικό lock-down, οι αναγγελίες που ακολουθούν αλλάζουν την επενδυτική ψυχολογία σε όλες τις αγορές του πλανήτη με το ελληνικό χρηματιστήριο να υπεραποδίδει (+29,4%) το Νοέμβριο ανακηρυσσόμενο σε παγκόσμιο πρωταθλητή και τον τραπεζικό κλάδο να επανακάμπτει.

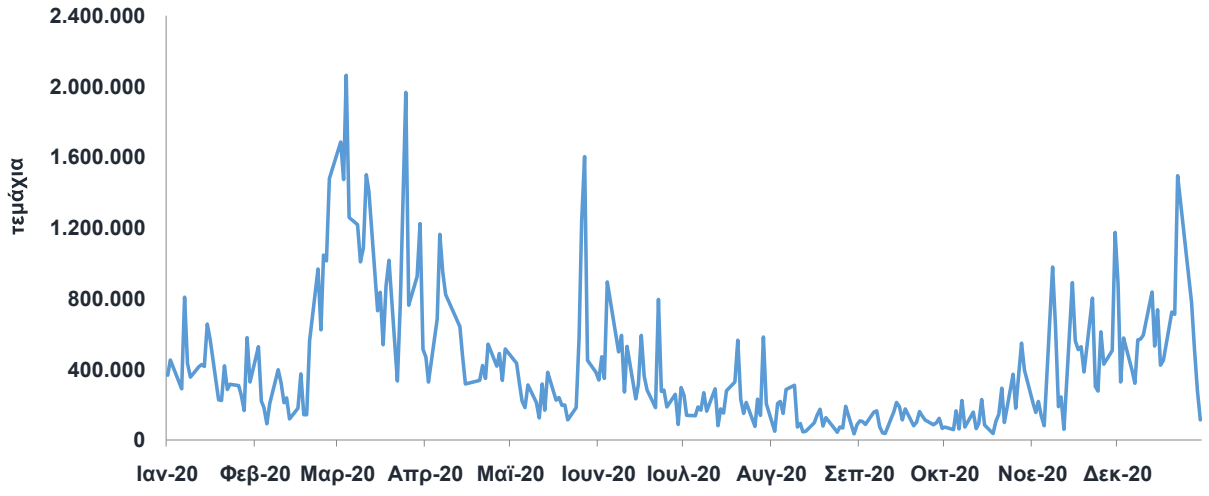
Από συναλλακτικής πλευράς, η μέση αξία των συναλλαγών διαμορφώθηκε στα 65,5 εκατ. ευρώ έναντι 67,3 εκατ. ευρώ πέρσι, σημειώνοντας μικρή υποχώρηση κατά 2,7% που επιτεύχθηκε λόγω της συναλλακτικής αναβάθμισης κατά τους δύο τελευταίους μήνες του έτους. Παράλληλα, ο αριθμός των ενεργών μερίδων του 11μηνου ήταν 24,5 χιλ. έναντι 18,3 χιλ. το 2019 σημειώνοντας αύξηση κατά 33,9%, ενώ τον Ιούλιο είχαν φτάσει τις 33,1 χιλιάδες εν μέσω της αυξημένης αβεβαιότητας λόγω της γεωπολιτικής έντασης. Με δεδομένο ωστόσο ότι το Νοέμβριο, μήνα που εκδηλώθηκε σημαντική βελτίωση της αξίας των συναλλαγών (στα €74,9 εκατ. η μέση αξία των συναλλαγών), μόλις 867 κωδικοί (0,16% επί του συνόλου) αφορούσαν χαρτοφυλάκια με αξία άνω των 3 εκατ. ευρώ, προκύπτει ότι διατηρείται η συγκέντρωση των συναλλαγών από ολίγα φυσικά και νομικά πρόσωπα (funds κυρίως), κατά κανόνα από χώρες της Ε.Ε. Συνεχίζεται επίσης η διατήρηση της συμμετοχής των ξένων (63% στη συνολική κεφαλαιοποίηση), καθιστώντας τη δραστηριοποίησή τους καταλυτικής σημασίας για τις εξελίξεις της ελληνικής αγοράς.

Διακύμανση της τιμής της μετοχής της Attica Bank σε σύγκριση με την πορεία του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χ.Α., 2020



Η κεφαλαιοποίηση της Τράπεζας την 31.12.2020 ήταν 107,9 εκατ. ευρώ, έναντι 182,2 εκατ. ευρώ την 31.12.2019. Αντίστοιχα, η μέση κεφαλαιοποίηση για το 2020 ανήλθε σε 103,3 εκατ. ευρώ, έναντι 146,3 εκατ. ευρώ το 2019. Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank για το 2020 διαμορφώθηκε στα 407.300 τεμάχια με υψηλό έτους τα 2.062.947 τεμάχια κατά την 05.03.2020.

Διακύμανση ημερήσιου όγκου συναλλαγών της μετοχής της Attica Bank (τεμάχια), 2020



Για το οικονομικό έτος 2020 παρατηρήθηκε μείωση της εμπορευσιμότητας της μετοχής της Τράπεζας, από το 33,61% του συνόλου των κοινών εισηγμένων προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών το 2019, στο 21,91% το 2020.

06 Ανθρώπινο Δυναμικό

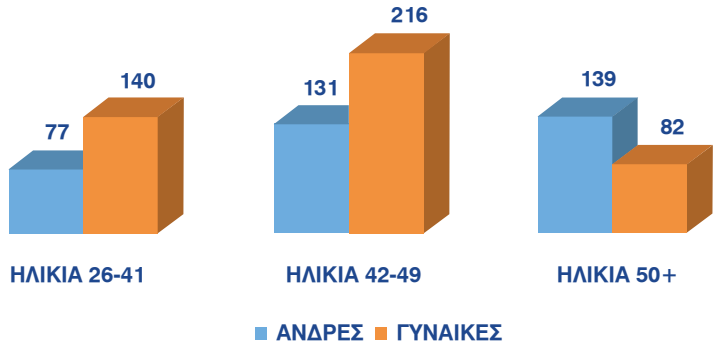
Ανθρώπινο Δυναμικό

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

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

Την 31 Δεκεμβρίου 2020, η Attica Bank απασχολούσε 785 άτομα. Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που πρεσβεύει η Attica Bank, δεδομένου ότι το ποσοστό των γυναικών ανέρχεται περίπου στο 56% του συνόλου των εργαζομένων. Αναφορικά με την ηλικιακή κατανομή της πλειοψηφίας του ανθρώπινου δυναμικού που συγκεντρώνεται στην Attica Bank, περίπου το 72% του ανθρώπινου δυναμικού είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 28% έχει ηλικία έως 42 έτη.

Κατανομή εργαζομένων του Ομίλου της Attica Bank ανά φύλο και ηλικία



Η Attica Bank επιδιώκοντας τη διαρκή ενδυνάμωση του ανθρώπινου δυναμικού της για την υλοποίηση του προγράμματος μετασχηματισμού της, την κάλυψη νέων ρόλων και τη βελτίωση των απαιτούμενων δεξιοτήτων της, προχώρησε σε ενέργειες αναδιαμόρφωσης του ανθρώπινου δυναμικού της, μεταξύ άλλων μέσα και από ένα σχήμα λήξης συνεργασιών με εταιρείες παροχής έργου, μεταβάλλοντας την ανθρωποδύναμή της κατά -6%. Ειδικότερα, κατά το 2020 η Τράπεζα προέβη στη λήξη συνεργασιών με εταιρίες παροχής έργου. Με κριτήριο το επίπεδο των επιθυμητών δεξιοτήτων και την υψηλή εκπαιδευτική και επαγγελματική κατάρτιση προσώπων, προχώρησε στην ένταξη ικανού αριθμού εργαζομένων των παραπάνω εταιριών που απασχολούνταν στα έργα, στο τακτικό προσωπικό της. Έτσι, επιβεβαιώνει και τη δέσμευσή της στην αναβάθμιση του ανθρώπινου δυναμικού της με ενέργειες που προάγουν την ισότητα ευκαιριών, την καλλιέργεια ενιαίας κουλτούρας και την ενίσχυση της εταιρικής ταυτότητας για το ανθρώπινο δυναμικό της.

Η Τράπεζα, κατανοώντας το σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει η ανάπτυξη και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού στην υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων:

- Εφαρμόζει αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών του ανθρώπινου δυναμικού. Στόχος είναι να αναγνωρίζεται και να επιβραβεύεται η προσπάθεια που καταβάλλει κάθε εργαζόμενος.

- Επενδύει στη διαρκή βελτίωση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού και ενθαρρύνει τη δια βίου εκπαίδευση και επιμόρφωση, οργανώνοντας προγράμματα επιμόρφωσης και ανάπτυξης και παρέχοντας εκπαιδευτικές ευκαιρίες με βάση την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική.

- Διασφαλίζει καλές και ασφαλείς συνθήκες εργασίας, παρέχοντας ίσα δικαιώματα και ευκαιρίες σε όλους, με στόχο την επίτευξη ισορροπίας μεταξύ του εργασιακού χρόνου και της προσωπικής ζωής των εργαζομένων.

07

Εταιρική Διακυβέρνηση

Εταιρική Διακυβέρνηση

Ως Εταιρική Διακυβέρνηση ορίζεται το σύστημα διοίκησης και ελέγχου των εταιρειών. Απώτερος σκοπός της Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι η ευθυγράμμιση των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της εταιρείας με τα συμφέροντα των μετόχων της και άλλων βασικών ενδιαφερόμενων μερών.

Η Εταιρική Διακυβέρνηση εκφράζει μια φιλοσοφία και αποτυπώνει τις αντιλήψεις σε σχέση με την εξουσία και τους τρόπους άσκησης της, έχοντας σαν στόχο τη διασφάλιση της κυριότητας και της εντιμότητας της επιχείρησης, αλλά και την προώθηση της αποτελεσματικότητας και της ανάπτυξης των εργασιών της επιχείρησης, οδηγώντας την προς την κερδοφορία. Η εμφάνιση της διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης έπαιξε σημαντικό ρόλο στην άνοδο του ενδιαφέροντος της Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς ένας από τους παράγοντες της είναι η μη αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση στην Ελλάδα ιδίως σε ζητήματα διαχείρισης των κινδύνων και τη μη επαρκή εποπτεία από τα Διοικητικά Συμβούλια των εταιριών. Η χρηματοοικονομική κρίση ενθάρρυνε την ανάπτυξη της Εταιρικής Διακυβέρνησης και δημιούργησε την ανάγκη για ενίσχυση των συστημάτων αυτών.

Στην πράξη η Εταιρική Διακυβέρνηση στην Attica Bank είναι ένα πλαίσιο αρχών με άξονες τη δικαιοσύνη, τη λογοδοσία, την υπευθυνότητα και τη διαφάνεια, όπου η λήψη αποφάσεων είναι το αποτέλεσμα διαβούλευσης των ενδιαφερόμενων μερών (stakeholders). Παράλληλα, αποσκοπεί στην επίτευξη της ιδανικής ισορροπίας μεταξύ των οικονομικών αποτελεσμάτων και του κοινωνικού αποτυπώματος καθώς και μεταξύ προσωπικών και επιχειρηματικών επιδιώξεων. Δεν περιορίζεται μόνο στο μοντέλο της διοίκησης της επιχείρησης αλλά αποτελεί μέθοδο προσέγγισης των ζητημάτων. Έτσι, η Εταιρική Διακυβέρνηση καθορίζει τους κανόνες άσκησης της εξουσίας σε μια επιχείρηση και περιλαμβάνει το σύνολο των διατάξεων οι οποίες επιτρέπουν την εξασφάλιση του νόμιμου των στόχων της διοίκησης της επιχείρησης και την καταλληλότητα και την επάρκειας των μέσων τα οποία έχουν εφαρμοστεί για την πραγματοποίηση αυτών των στόχων.

Η Attica Bank υιοθετεί συγκεκριμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο:

- Διασφαλίζει την εταιρική επιτυχία και την οικονομική ανάπτυξη.
- Διατηρεί την εμπιστοσύνη των επενδυτών, με αποτέλεσμα η εταιρεία να μπορεί να αντλεί κεφάλαια αποτελεσματικά.
- Μειώνει το κόστος κεφαλαίου.
- Έχει θετικό αντίκτυπο στην τιμή της μετοχής.
- Παρέχει κατάλληλη παρότρυνση στους ιδιοκτήτες καθώς και στα μέλη ΔΣ να επιτύχουν στόχους που είναι προς το συμφέρον των μετόχων και του οργανισμού.
- Ελαχιστοποιεί τις σπατάλες, τη διαφθορά, τους κινδύνους και τη κακή διαχείριση.
- Βοηθά στη δημιουργία και την ανάπτυξη εταιρικής ταυτότητας.
- Αποτελεί ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.

08 Παράρτημα

attica bank

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2020

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)

III. Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31 Δεκεμβρίου 2020 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)

IV. Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016

V. 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 2020 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, 10 Μαΐου 2021

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ. ΜΑΚΕΔΟΣ **Α.Δ.Τ. ΑΖ 148332**	**ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν. ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ** **Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288**	**ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜ. ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ** **Α.Δ.Τ. Λ 024276**

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

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2020 έως 31/12/2020 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 (1/1/2020-31/12/2020) 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 2020 το οικονομικό περιβάλλον διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Διεθνής Οικονομία

Η παγκόσμια οικονομία παρουσίασε ύφεση το 2020, μετά από μια δεκαετία διαρκούς μεγέθυνσης, με το ΑΕΠ της σε πραγματικούς όρους να συρρικνώνεται κατά 3,4% σύμφωνα με πρόσφατες εκτιμήσεις του ΟΟΣΑ, έναντι θετικού ρυθμού μεταβολής 2,7% το 2019. Στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον το 2020, κυριάρχησε έντονα η εξάπλωση της πανδημίας COVID-19 και οι εξάρσεις της. Μεταξύ των ενδεχόμενων η κρίση που αυτή προκάλεσε να είναι πρόσκαιρη (V shape) ή μεγαλύτερης διάρκειας (U shape), επικράτησε το δεύτερο. Οι φορείς χάραξης δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής, έλαβαν ισχυρά μέτρα στήριξης της αγοράς εργασίας και παροχής ρευστότητας στις επιχειρήσεις, προκειμένου να αποτρέψουν άμεσες και μεσοπρόθεσμες συνέπειες της υγειονομικής κρίσης. Ωστόσο, οι παρεμβάσεις πολιτικής είχαν ισχυρό αρνητικό αντίκτυπο στο δημοσιονομικό ισοζύγιο, με το επίπεδο του πρωτογενούς δημοσιονομικού ελλείμματος παγκοσμίως να εκτιμάται σε 4,2% του ΑΕΠ το 2020, από πρωτογενές πλεόνασμα 2,7% το 2019. Η έκταση της μεταβολής στους ρυθμούς της οικονομικής δραστηριότητας το 2020 ήταν παρόμοιας έκτασης στις πλέον αναπτυγμένες και τις αναδυόμενες οικονομίες. Όμως, αρκετές εκ των τελευταίων έχουν σαφώς λιγότερες δυνατότητες υποστήριξης των οικονομιών τους σε σχέση με τις πλέον προηγμένες, γεγονός που επιδρά αρνητικά στις μεσοπρόθεσμες προοπτικές τους. Πάντως, η συρρίκνωση του παγκόσμιου εμπορίου προϊόντων ήταν μικρότερη της αναμενόμενης, ευνοώντας τις προοπτικές ταχύτερης ανάκαμψης.

Ευρωζώνη

Το ΑΕΠ στη ζώνη του ευρώ υποχώρησε κατά 6,6% το 2020, έναντι θετικού ρυθμού μεταβολής 1,3% το 2019. Η ύφεση προήλθε κυρίως από τις επιπτώσεις των διοικητικών μέτρων για την προστασία της δημόσιας υγείας από την πανδημία COVID-19 στην οικονομική δραστηριότητα. Η εκτεταμένη υποχώρηση της εγχώριας ζήτησης, εξαιρουμένης της δημόσιας κατανάλωσης (-8,4%), και των εξαγωγών (-9,4%), ήταν οι βασικές αιτίες της υποχώρησης του ΑΕΠ. Οι αρνητικές επιδράσεις των μέτρων προστασίας ήταν έντονες και στην απασχόληση, η οποία μειώθηκε κατά 1,6%, ενώ το 2019 είχε αυξηθεί κατά 1,2%. Ακολούθως, το ποσοστό ανεργίας ανήλθε στο 8,1% του ενεργού πληθυσμού τον Δεκέμβριο του 2020 και κατά μέσο όρο στο σύνολο του έτους διαμορφώθηκε στο 7,9%, έναντι 7,6% ένα χρόνο νωρίτερα.

Η ύφεση μετριάστηκε από τις έκτακτες δημοσιονομικές παρεμβάσεις, οι οποίες όμως είχαν ισχυρό αρνητικό αντίκτυπο στο δημοσιονομικό ισοζύγιο των χωρών. Οι πλέον σημαντικές παρεμβάσεις, μεσοπρόθεσμου χρονικού ορίζοντα, ήταν η σύσταση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης (NextGenerationEU) και η ενίσχυση του προϋπολογισμού της ΕΕ για την περίοδο 2021-2027. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Νοέμβριος 2020), το μέσο έλλειμμα στο ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης στην Ευρωζώνη εκτιμάται ότι διαμορφώθηκε το 2020 στο 8,8% του ΑΕΠ, από 0,6% το προηγούμενο έτος.

Η ΕΚΤ ξεκίνησε ταυτόχρονα με την αρχική εξάπλωση της πανδημίας στην Ευρώπη, τη λήψη μέτρων νομισματικής και πιστωτικής πολιτικής με στόχο την τόνωση της ρευστότητας για τις κυβερνήσεις και τον ιδιωτικό τομέα. Αυτά αναφέρονται αναλυτικά στη συνέχεια, στις εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα. Ωστόσο, η πλέον σημαντική εξ αυτών των παρεμβάσεων είναι η δημιουργία του έκτακτου προγράμματος αγοράς τίτλων λόγω πανδημίας της ΕΚΤ (Pandemic Emergency Purchase Programme – PEPP). Οι παρεμβάσεις της ΕΚΤ διευρύνουν την παροχή ρευστότητας από αυτή, και με τη διευκόλυνση των όρων υπό τους οποίους τα χρεόγραφα των κυβερνήσεων, των τραπεζών και ευρύτερα, του ιδιωτικού τομέα, γίνονται αποδεκτά από την κεντρική τράπεζα ως εξασφαλίσεις. Παρά τις έκτακτες χρηματοδοτικές παρεμβάσεις, οι επενδύσεις στην Ευρωζώνη μειώθηκαν κατά 9,5% το 2020, έναντι αύξησης κατά 3,3% το 2019.

ΗΠΑ

Το πραγματικό ΑΕΠ των ΗΠΑ μειώθηκε σε ετήσια βάση κατά 2,4% το τέταρτο τρίμηνο του 2020, αρκετά λιγότερο από ό,τι στο δεύτερο τρίμηνο, όταν εκδηλώθηκαν οι ισχυρότερες πιέσεις της πανδημίας (-9,0%). Συνολικά το 2020 η πτώση του ΑΕΠ διαμορφώθηκε σε 3,5%, έναντι αύξησης 2,2% το 2019. Η ύφεση στις ΗΠΑ πέρυσι ήταν η χαμηλότερη μεταξύ των πλέον ανεπτυγμένων κρατών, αναδεικνύοντας την ανθεκτικότητά της στις συνέπειες της υγειονομικής κρίσης, με την Ιαπωνία να έπεται (-4,8%). Η υποχώρηση της οικονομικής δραστηριότητας κάμφθηκε από τις εκτεταμένες ενισχύσεις από την ομοσπονδιακή κυβέρνηση, οι οποίες όμως είχαν ως συνέπεια το έλλειμμά της το περασμένο έτος να διαμορφωθεί στα 3,8 τρισ. δολάρια (18% του ΑΕΠ). Ταυτόχρονα, η Fed λειτούργησε υποστηρικτικά στο τραπεζικό σύστημα και τις χρηματοπιστωτικές αγορές. Συγκεκριμένα, μείωσε από τον περασμένο Μάρτιο τον στόχο για το βασικό της επιτόκιο από το 1,0-1,25% στο 0-0,25%, ο οποίος έκτοτε είναι αμετάβλητος. Επιπλέον, από την αρχή της πανδημίας έχει διευρύνει το μέγεθος του ισολογισμού της κατά περίπου 3,2 τρισ. δολάρια (15,3% του ΑΕΠ). Πρόθεση της κεντρικής τράπεζας των ΗΠΑ είναι να συνεχίσει την υποστηρικτική πολιτική της, με κύριους στόχους τη μεγιστοποίηση της απασχόλησης και τη διατήρηση του πληθωρισμού πλησίον του μακροχρόνιου στόχου του 2,0% που έχει θέσει.

Ασία

Σύμφωνα με τις πλέον πρόσφατες εκτιμήσεις (WEO update, ΔΝΤ, Ιανουάριος 2021), το ΑΕΠ σε πραγματικούς όρους περιορίστηκε κατά 2,3% το 2020, σε αντίθεση με τη διεύρυνση κατά 5,4% ένα έτος νωρίτερα. Στην Κίνα, το ΑΕΠ ανήλθε για τρίτο συνεχόμενο τρίμηνο στο τελευταίο τρίμηνο του 2020, κατά 6,0%, από άνοδο 4,9% στο προηγούμενο τρίμηνο. Ακολούθως, το 2020 ο ρυθμός μεταβολής του εγχώριου προϊόντος της εκτιμάται πως διαμορφώθηκε σε 2,3%, που είναι ο χαμηλότερος τουλάχιστον των τελευταίων 40 ετών. Από την άλλη πλευρά, η Κίνα ήταν η μοναδική χώρα μεταξύ των μεγάλων οικονομιών που κατέγραψε θετικό ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ πέρυσι. Τα αυστηρά μέτρα περιορισμού του ιού και οι κρατικές ενισχύσεις, συνέβαλαν στη γρήγορη ανάκαμψη της οικονομίας ύστερα από την έντονη πτώση του ΑΕΠ στο πρώτο τρίμηνο του 2020. Στη δεύτερη μεγαλύτερη αναπτυσσόμενη οικονομία της Ασίας, αυτή της Ινδίας, σημειώθηκε η μεγαλύτερη ύφεση κατά την εξάπλωση της πανδημίας στο δεύτερο τρίμηνο του 2020 (23,5%). Η πτώση του ΑΕΠ εξασθένησε έντονα στα επόμενα τρίμηνα και σταμάτησε στο τελευταίο (+0,1%). Κατά μέσο όρο διαμορφώθηκε σε 6,9%, ύστερα από ανάπτυξη 4,2% το 2019.

Ηνωμένο Βασίλειο

Το πραγματικό ΑΕΠ στο Ηνωμένο Βασίλειο συρρικνώθηκε κατά 7,8% στο τέταρτο τρίμηνο του 2020, αρκετά χαμηλότερα από ό,τι κατά την πρώτη φάση εξάπλωσης της πανδημίας (-21,0%). Στο σύνολο του 2020 η οικονομική δραστηριότητα συρρικνώθηκε κατά 9,9%, υποχώρηση που ήταν η μεγαλύτερη μεταξύ των πλέον αναπτυγμένων οικονομιών, κατόπιν ανάπτυξης 1,4% το 2019. Στην οικονομία του Ηνωμένου Βασιλείου ασκήθηκαν πιέσεις και από την αβεβαιότητα σχετικά με την έκβαση των παρατεταμένων διαπραγματεύσεων με την Ευρωπαϊκή Ένωση ως προς τους όρους της σχέσης του με αυτή κατόπιν του Brexit. Η ανησυχία αποτυπώθηκε και στην ισχυρή μείωση των επενδύσεων, η οποία ήταν παρόμοια με εκείνη της ιδιωτικής κατανάλωσης, που ήταν η ισχυρότερη μεταξύ των συνιστωσών του ΑΕΠ.

Ελληνική Οικονομία

Όπως όλες οι οικονομίες, η οικονομία της Ελλάδας επηρεάστηκε το 2020 έντονα αρνητικά από την υγειονομική κρίση της πανδημίας COVID-19. Το ΑΕΠ της χώρας υποχώρησε ύστερα από τρία έτη ανάπτυξης, κατά 8,2% σε σταθερές τιμές, ενώ το 2019 είχε αυξηθεί κατά 1,9%. Συγκεκριμένα, το εγχώριο προϊόν διαμορφώθηκε πέρυσι, σε σταθερές τιμές, στα 168,5 δισ. ευρώ, από 183,6 δισ. ευρώ το 2019. Στην πλευρά της ζήτησης της οικονομίας, η ισχυρή ύφεση προήλθε πρωτίστως από τη συνιστώσα του ΑΕΠ στην οποία είχε στηριχθεί κατά κύριο λόγο η προηγούμενη τριετής ανάκαμψη, τις εξαγωγές υπηρεσιών λόγω του τουρισμού. Υποχώρησαν το 2020 κατά 43,0%, σε αντίθεση με την άνοδό τους κατά 7,3% πρόπερσι. Ο δεύτερος πλέον σημαντικός παράγοντας που οδήγησε στην υποχώρηση του εγχώριου προϊόντος ήταν η συρρίκνωση της ιδιωτικής κατανάλωσης, κατά 5,2%. Ήπια αρνητική επίδραση ασκήθηκε από τις επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου (-0,6%), ωστόσο αυτές είχαν περιοριστεί περισσότερο ένα έτος νωρίτερα (-4,6%). Μεταξύ των κατηγοριών πάγιου κεφαλαίου, τη μεγαλύτερη άνοδο σε επενδύσεις, σε απόλυτους όρους, παρουσίασαν οι άλλες κατασκευές (δημόσια έργα, βιομηχανικά και εμπορικά κτίρια, ξενοδοχεία, +416 εκατ. ευρώ ή +9,2%) και οι κατοικίες (+217 εκατ. ευρώ ή +15,6%).

Αντιθέτως, ανασχετικά στην ύφεση, περισσότερο από όλες τις συνιστώσες του ΑΕΠ, επίδρασε η πτώση των εισαγωγών (-6,8%), κυρίως σε υπηρεσίες (-16,0%), αλλά και σε αγαθά (-3,7%). Τη μείωση του ΑΕΠ συγκράτησαν η άνοδος των εξαγωγών προϊόντων (+4,3%), για δέκατο συνεχόμενο έτος, καθώς και η διεύρυνση της δημόσιας κατανάλωσης, κατά 2,7%, εξαιτίας των έκτακτων μέτρων για την προστασία της δημόσιας υγείας. Κατόπιν της νέας αύξησής τους, οι εξαγωγές αγαθών διαμορφώθηκαν σε διαχρονικά μέγιστο απόλυτο επίπεδο, στα 32,3 δισ. ευρώ, αλλά και ως ποσοστό του ΑΕΠ (19,2%).

Από την πλευρά της παραγωγής της οικονομίας, η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) σε σταθερές τιμές υποχώρησε το 2020 κατά 8,1%, έναντι ανόδου 1,4% ένα έτος νωρίτερα. Μεταξύ των βασικών τομέων η δραστηριότητα σε όρους ΑΠΑ διευρύνθηκε μόνο στις κατασκευές, αλλά έντονα, κατά 10,4%, λόγω των επενδύσεων που αναφέρθηκαν προηγουμένως. Στον πρωτογενή τομέα σημειώθηκε η μικρότερη υποχώρηση προϊόντος (-0,3%), με τη βιομηχανία να έπεται σε μείωση (-3,9%). Επισημαίνεται ότι η υποχώρηση του δείκτη όγκου παραγωγής στη βιομηχανία ήταν η τέταρτη μικρότερη μεταξύ 26 χωρών της ΕΕ. Σε αυτή την επίδοση συνέβαλαν καθοριστικά οι εξαγωγές της βιομηχανίας, οι οποίες, εξαιρουμένων των εξαγωγών πετρελαιοειδών, διευρύνθηκαν κατά 2,3%, μεταβολή που ήταν η δεύτερη καλύτερη στην ΕΕ.

Στον τριτογενή τομέα η πτώση της προστιθέμενης αξίας παραγωγής υπερέβη την ύφεση εγχωρίως, φθάνοντας το 9,4%, παρουσιάζοντας τη μεγαλύτερη ένταση στον κλάδο χονδρικού-λιανικού εμπορίου, μεταφορών και αποθήκευσης, παροχής καταλύματος και εστίασης (-22,8%). Ειδικά στον κλάδο παροχής καταλύματος ο κύκλος εργασιών περιορίστηκε κατακόρυφα το 2020 (-78,0%), ενώ στο λιανικό εμπόριο οι απώλειες ήταν ήπιες (-3,9%).

Τα δημόσια οικονομικά επηρεάστηκαν καίρια από τα μέτρα προστασίας της δημόσιας υγείας, καθώς και από τις παρεμβάσεις στήριξης επιχειρήσεων και νοικοκυριών, που συνολικά έφτασαν τα 18,2 δισ. ευρώ. (Κρατικός Προϋπολογισμός 2021). Κυρίως υπό αυτές τις επιδράσεις, το πρωτογενές ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης παρουσίασε έλλειμμα 6,2% του ΑΕΠ, σε αντίθεση με το πλεόνασμα 4,5% του ΑΕΠ πρόπερσι. Ωστόσο, η υλοποίηση των προγραμματισμένων διαρθρωτικών και δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων στο πλαίσιο της ενισχυμένης εποπτείας, σε συνδυασμό με τις έκτακτες παρεμβάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας εξαιτίας της πανδημίας για την τόνωση της ρευστότητας, στις οποίες εντάχθηκε και η Ελλάδα, οδήγησαν τις αποδόσεις των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου σε διαχρονικά ελάχιστα επίπεδα.

Τραπεζικό Σύστημα

Το τραπεζικό σύστημα επέδειξε το 2020 ανθεκτικότητα στις αρνητικές επιδράσεις της υγειονομικής κρίσης. Μεταξύ των θετικών εξελίξεων ξεχωρίζουν η πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα, η άνοδος των καταθέσεων, οι ιστορικά ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας και το χαμηλό κόστος χρηματοδότησης. Στον αντίποδα, το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων παραμένει η μεγαλύτερη πρόκληση παρά την πρόοδο στον περιορισμό του όπως καταγράφηκε. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2020), η κερδοφορία των τραπεζών πλήγηκε από την αναγκαία αύξηση των προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα δάνεια υπό συνθήκες πανδημίας, ωστόσο οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διατηρήθηκαν σε ικανοποιητικά επίπεδα.

Στη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας για τις τράπεζες και τους πληττόμενους δανειολήπτες συνέβαλαν καθοριστικά τρεις παράγοντες. Πρώτον, σε επίπεδο Ευρωσυστήματος, τα ελληνικά κρατικά ομόλογα έγιναν αποδεκτά από το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς τίτλων λόγω πανδημίας της ΕΚΤ (PEPP), αλλά και ως εξασφαλίσεις σε πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης των τραπεζών από το Ευρωσύστημα, με χαμηλό κόστος. Δεύτερον, σε εθνικό επίπεδο εφαρμόστηκαν έκτακτα δημοσιονομικά μέτρα για την υποστήριξη των δανειοληπτών, όπως η προσωρινή επιδότηση επιτοκίου, η προσωρινή αναστολή δόσεων, άλλες ταμειακές διευκολύνσεις σε επιλεγμένα δάνεια. Τρίτος παράγοντας ήταν η σημαντική αύξηση των καταθέσεων τόσο των νοικοκυριών όσο και των επιχειρήσεων, με τον ετήσιο ρυθμό μεταβολής τους να σημειώνει μέγιστο επίπεδο δωδεκαετίας, αντανακλώντας τη σημαντική βελτίωση της εμπιστοσύνης των καταθετών προς το εγχώριο τραπεζικό σύστημα.

Η μείωση των ΜΕΔ συνεχίστηκε με γρήγορο ρυθμό, ενώ βασίστηκε περισσότερο σε πωλήσεις και τιτλοποιήσεις χαρτοφυλακίων, και λιγότερο σε διαγραφές. Το συνολικό ύψος των ΜΕΔ τον Σεπτέμβριο του 2020 ήταν 58,7 δισ. ευρώ ή 35,8% των συνολικών δανείων, περίπου 48,5 δισ. ευρώ χαμηλότερα από το μέγιστο επίπεδο του Μαρτίου 2016. Ωστόσο, το απόθεμα των ΜΕΔ συνεχίζει να αποτελεί την βασικότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα, οδηγώντας σε παράταση του μηχανισμού τιτλοποιήσεων με κρατικές εγγυήσεις, με διεύρυνση των τελευταίων.

Σε σχέση με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, το 2020 καταγράφηκε πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα για πρώτη χρονιά έπειτα από μια δεκαετία. Η επιχειρηματική πίστη αποτέλεσε κινητήρια δύναμη της ανάκαμψης με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) 5,6%, ενώ συνεχίστηκε η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά και τους ελεύθερους επαγγελματίες κατά 2,5% και 0,9% αντίστοιχα. Η δυναμική των νέων επιχειρηματικών δανείων ενισχύθηκε από τις έκτακτες παρεμβάσεις πολιτικής για την τόνωση της ρευστότητας, μέσα από εγγυοδοτικά προγράμματα. Η μεγαλύτερη πιστωτική επέκταση προς ΜΧΕ καταγράφηκε κατά σειρά στους κλάδους των Μεταφορών, της Διαχείρισης Ακίνητης Περιουσίας, του Τουρισμού, της Βιομηχανίας και του Εμπορίου. Συρρίκνωση καταγράφηκε μόνο προς τον κλάδο των Κατασκευών.

Σε ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια, διαμορφώθηκαν το προηγούμενο έτος σε διαχρονικά χαμηλά επίπεδα. Το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων μειώθηκε στο τέλος του 2020 στο 0,08% από 0,18% στα τέλη του 2019. Αντίστοιχα, το μέσο επιτόκιο νέων δανείων ήταν 3,8% τον Δεκέμβριο του 2020, έναντι 4,3% τον ίδιο μήνα του 2019. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 3,7%, από 4,1% ένα χρόνο νωρίτερα.

Α. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Κατά τη διαχειριστική χρήση της 31/12/2020, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.580 χιλ. ευρώ, αυξημένο κατά 1% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2019.

- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 1.987 χιλ. ευρώ, αυξημένες κατά 9% της συγκριτικής χρήσης 2019.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2020 (1)	31/12/2019 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Χορηγήσεις	**1.564**	**1.385**	**13%**
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	96	95	1%
- Πιστωτικές Κάρτες	22	23	-5%
- Στεγαστική Πίστη	386	398	-3%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	105	73	44%
- Δημόσιο	26	28	-6%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	923	761	21%
- Λοιπά	5	6	-21%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	**423**	**444**	**-5%**
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	**1.987**	**1.828**	**9%**

- Το ύψος των καταθέσεων κατά την 31/12/2020 ανήλθε σε 2.801 χιλ. ευρώ αυξημένο κατά περίπου 7% συγκριτικά με την 31/12/2019.

  Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2020 (1)	31/12/2019 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Καταθέσεις	**2.801**	**2.608**	**7%**
- Καταθέσεις όψεως	1.165	1.025	14%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	1.636	1.583	3%
Σύνολο καταθέσεων	**2.801**	**2.608**	**7%**

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)	12M 2020	12M 2019	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	50.754	43.852	16%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	1.577	6.540	-76%
Κέρδη/ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	15.299	13.579	13%
Λοιπά Έσοδα	1.564	7.635	-80%
Σύνολο εσόδων	**69.194**	**71.606**	**-3%**
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(34.094)	(33.568)	2%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(21.606)	(23.095)	-6%
Αποσβέσεις	(13.422)	(13.380)	0%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	**(69.122)**	**(70.043)**	**-1%**
Κέρδη / (ζημίες) προ Προβλέψεων	**72**	**1.563**	**-95%**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(264.502)	(24.202)	993%
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	(21.530)	(2.050)	950%
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(1.172)	0	-
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	1.286	1.042	23%
Αποτέλεσμα προ φόρων	**(285.846)**	**(23.648)**	**1109%**
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	**(306.410)**	**4.998**	**-6231%**
Συγκεντρωτικά συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους	**(287.392)**	**3.203**	**-9071%**

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 50,8 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 16% έναντι του 2019 κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων από τόκους.

- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 1,6 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 4,9 εκατ. ευρώ έναντι της προηγούμενης χρήσης, κυρίως λόγω της αναγνώρισης μη επαναλαμβανόμενων προμηθειών ποσού 1,4 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της συνεργασίας που ανέπτυξε η Τράπεζα με εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και ποσού ύψους 1,4 εκατ. ευρώ που αφορά προμήθειες της Τράπεζας στο πλαίσιο της συνεργασίας της στον τομέα του Bancassurance με ασφαλιστική εταιρεία κατά την προηγούμενη χρήση. Αν εξαιρεθούν οι μη επαναλαμβανόμενες προμήθειες στη συγκριτική χρήση τα καθαρά έσοδα από προμήθειες εμφανίζουν μείωση 58%.

- Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2020 επηρεάστηκαν θετικά από δραστηριότητες Treasury και ειδικότερα, κέρδη που προέκυψαν από την πώληση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και από την πώληση των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ και Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων. Κατά το 2020 τα συνολικά χρηματοοικονομικά κέρδη ανήλθαν σε 15,3 εκατ. ευρώ (31/12/2019: 13,6 εκατ. ευρώ).

- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 69,2 εκατ. ευρώ, έναντι 71,6 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης του 2019.

- Το κονδύλι «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» ανήλθε σε 34,1 εκατ. ευρώ, οριακά αυξημένο κατά 2% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση ως αποτέλεσμα του πλαισίου ενίσχυσης του στελεχιακού δυναμικού της Τράπεζας με νέες δεξιότητες και για την υποστήριξη του επιχειρηματικού της σχεδίου. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 31/12/2020 ανήλθε σε 785 εργαζομένους (31/12/2019: 741 εργαζόμενοι).

- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2020 αριθμούσε 54 καταστήματα.

- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 21,6 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2020 παρουσιάζοντας μείωση 6% έναντι της συγκριτικής περιόδου (31/12/2019: 23,1 εκατ. ευρώ).

- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις κατά τη χρήση 2020 ανήλθαν σε 264,5 εκατ. ευρώ, οι οποίες αναλύονται σε προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 106,1 εκατ. ευρώ, σε προβλέψεις απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 8,6 εκατ. ευρώ και σε προβλέψεις απομείωσης και αποτιμησιακά αποτελέσματα επενδυτικών τίτλων ύψους 149,8 εκατ.

ευρώ, διαμορφώνοντας το δείκτη προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου της χρήσης προς τα συνολικά έσοδα σε 396,8%. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 386 εκατ. ευρώ (31/12/2019: 281 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 42,51%. Ως δείκτης κάλυψης ορίζεται το πηλίκο των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), ενώ ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) ορίζονται ανοίγματα που περιλαμβάνουν δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και δάνεια αβέβαιης είσπραξης, δηλαδή δάνεια τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα παρόλο που είτε είναι ενήμερα ακόμα, είτε είναι σε καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες καθώς υπάρχουν ενδείξεις για δυσκολίες πλήρους αποπληρωμής χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης.

- Οι σωρευμένες προβλέψεις καλύπτουν το 19,43% του δανειακού χαρτοφυλακίου χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματες εξασφαλίσεις.

- Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε ζημίες 0,6643 ευρώ, έναντι κερδών 0,0108 ευρώ το 31/12/2019.

- Η απόδοση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου μετά από φόρους την 31/12/2020 ανέρχεται σε -148% έναντι 1% κατά τη χρήση του 2019.

- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το 2020, διαμορφώθηκε σε 103,7%, έναντι 105% για τη συγκριτική περίοδο, αν δεν συμπεριληφθούν τα μη επαναλαμβανόμενο κέρδη για τις εκάστοτε χρήσεις. Τα μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για το 2020 και το 2019 έχουν ως κάτωθι:

	Περιγραφή	31/12/2020	31/12/2019
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη	Κέρδος από πώληση Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	1.848	0
	Κέρδος από πώληση Attica Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	680	0
	Απαίτηση από Ελληνικό Δημόσιο για παρακρατούμενους φόρους τοκομεριδίων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0	2.439
	Αναστροφή πρόβλεψης για ειδικά φορολογηθέντα εισοδήματα	0	2.444
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων κερδών	**2.528**	**4.882**

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

(σε χιλ. ευρώ)		Αποτέλεσμα προ φόρων		Αποτελέσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	
Εταιρεία	**Μέθοδος Ενοποίησης**	**12M 2020**	**12M 2019**	**12M 2020**	**12M 2019**
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		(284.993)	(28.208)	(305.514)	351
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	(0)	(15)	(0)	(15)
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	0	218	0	304
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	1.409	911	1.409	911
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	180	(43)	137	(43)
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(124)	130	(124)	130

• Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις ενδοεταιρικές απαλοιφές

Η εταιρεία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις» με 31/12/2020 έχει καταταχθεί στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση.

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

Α) Την 05/02/2020 η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της μεταβίβασης, κατόπιν λήψεως της σχετικής εγκρίσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της συμμετοχής της (100%) στη θυγατρική εταιρεία Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων με την επωνυμία «Attica Wealth Management Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων», στην εταιρεία Ypsilon Capital Ltd έναντι συνολικού τιμήματος 2,35 εκατ. ευρώ.

Β) Την 24/03/2020 η Τράπεζα σε συνέχεια της διαγωνιστικής διαδικασίας της υποβολής προσφορών και σε εκτέλεση των από 26.09.2019 και 29.01.2020 αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της, υπέγραψε σύμβαση με την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «QQUANT MASTER SERVICER ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ», εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (ΕΠΑΘ 247/1/14.11.2017, 260/1/13.2.2018) και έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την ανάθεση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου συνολικού ποσού περίπου € 435 εκατ. ευρώ, το οποίο παραμένει στα βιβλία της Τράπεζας. Η συμφωνία αποτελεί μέρος του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας για την καλύτερη διαχείριση και εν τέλει περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, σε συνέχεια των δύο τιτλοποιήσεων που έχουν ήδη ολοκληρωθεί επιτυχώς. Επιπλέον, η συμφωνία αυτή επιτρέπει στην Τράπεζα να επικεντρωθεί στην περαιτέρω ανάπτυξη των τραπεζικών δραστηριοτήτων της, με έμφαση στη διοχέτευση ρευστότητας και στη στήριξη της επιχειρηματικότητας στην ελληνική αγορά στην παρούσα οικονομική συγκυρία.

Γ) Την 27/05/2020 η Τράπεζα σε συνέχεια των αποφάσεων της συνεδρίασης του Διοικητικού της Συμβουλίου αποφάσισε, στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας και με βάση έκθεση ορκωτού ελεγκτή για το δίκαιο και εύλογο της συναλλαγής για τους μετόχους της, την αποεπένδυση της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική της ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Atticabank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» (η «Εταιρεία») με τη μεταβίβαση του συνόλου (100%) των μετοχών αυτής στο συνδεδεμένο με την Τράπεζα Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία «Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων», έναντι προσφερόμενου τιμήματος συνολικού ύψους 1,2 εκατ. ευρώ.

Δ) Την 01/07/2020 η Τράπεζα υπέγραψε νέα Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας μεταξύ της Διοίκησης της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής τριετούς διάρκειας με έναρξη και λήξη από 01/07/2020 έως 31/12/2022, με την εν λόγω σύμβαση να οδηγεί σε οριακή αύξηση του κόστους μισθοδοσίας.

Ε) Την 16/09/2020, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την αναδιοργάνωση των Ομολόγων του Artemis Project με γνώμονα κατ' αρχήν τη συμμόρφωση με το νέο εποπτικό πλαίσιο και περαιτέρω, την αύξηση των χρηματοροών που εισπράττει η Τράπεζα, την βελτίωση της αποτιμησιακής αξίας των ομολόγων και τη βελτιστοποίηση της αποδοτικότητας της διαχείρισης. Ειδικότερα, με τη νέα αυτή δομή το Senior Note ανέρχεται σε ονομαστική αξία 487 εκατ. ευρώ, δημιουργείται Mezzanine θέση ονομαστικής αξίας 38 εκατ. ευρώ, νέα θέση Α2 ονομαστικής αξίας 61 εκατ. ευρώ, η οποία ενσωματώνει το σύνολο των απαιτήσεων του Master Servicer, ενώ η ονομαστική αξία του Junior Note παραμένει στα 806 εκατ. ευρώ. Τα κουπόνια των ομολόγων ανέρχονται σε 3% για τις Senior, Mezzanine καθώς και τη θέση Α2 και η διάρκεια της τιτλοποίησης ανέρχεται σε δέκα έτη από την ημερομηνία της αναδιοργάνωσης των ομολόγων.

ΣΤ) Την 22/10/2020 καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2317455, το από 02/10/2020 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρίας με την επωνυμία: ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ και διακριτικό τίτλο: THEA ARTEMIS FINANCIAL SOLUTIONS A.E.D.A.D.P. και με αριθμό ΓΕΜΗ 141954501000, με το οποίο πιστοποιήθηκε η ολική καταβολή της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 40.000 ευρώ, που αποφασίστηκε από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της 29/10/2019. Η Τράπεζα παραμένει μέτοχος της εταιρείας με ποσοστό 20%, με συμμετοχή στην αύξηση 8 χιλ. ευρώ.

Ζ) Την 08/12/2020 υπεγράφη Ειδική Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων για την μετατροπή του ασφαλιστικού προγράμματος «Κεφαλαίου Εφάπαξ (ΛΑΚ ΙΙ)» από πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών.

Η) Την 16/12/2020 η Τράπεζα, στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου και του προγράμματος μετασχηματισμού, προχώρησε σε νέα τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ('ΜΕΑ') ύψους 712 εκατ. ευρώ. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα μεταβίβασε χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων / πιστώσεων συνολικού ποσού περίπου €340,8 εκατ. στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) με την επωνυμία «Astir NPL Finance 2020-1 Designated Activity Company» που εδρεύει στην Ιρλανδία. Παράλληλα το SPV εξέδωσε και μετεβίβασε στην Τράπεζα ένα ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας 159 εκατ. ευρώ (Senior Note), ένα ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας 1,8 εκατ. ευρώ (Mezzanine Note) και ένα ομόλογο σειράς C (Junior Note) αξίας 180 εκατ. ευρώ. Επίσης, η Τράπεζα μεταβίβασε χαρτοφυλάκιο μη

εξυπηρετούμενων δανείων / πιστώσεων λιανικής τραπεζικής, συνολικού ποσού περίπου 371,2 εκατ. ευρώ στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) με την επωνυμία «Astir NPL Finance 2020-2 Designated Activity Company» που εδρεύει στην Ιρλανδία. Παράλληλα το SPV εξέδωσε και μετεβίβασε στην Τράπεζα ένα ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας 190 εκατ. ευρώ (Senior Note), ένα ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας 104,9 εκατ. ευρώ (Mezzanine Note) και ένα ομόλογο σειράς C (Junior Note) αξίας 76,3 εκατ. ευρώ. Τη διαχείριση των ανωτέρω χαρτοφυλακίων ανέλαβε - με σχετικές συμβάσεις με τα SPV - η εταιρεία με την επωνυμία QQUANT MASTER SERVICER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕΔΑΑΔΠ. Κατά την 17 Δεκεμβρίου 2020, το σύνολο των ΜΕΑ αυτών έχουν μεταφερθεί σε δύο οχήματα ειδικού σκοπού (ένα για τη λιανική τραπεζική και ένα για την επιχειρηματική). Τα δάνεια αυτά παραμένουν στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και δεν έχουν κατά την 31/12/2020 αποαναγνωριστεί συνέπεια της προαναφερόμενης τιτλοποίησης. Η δράση αυτή εντάσσεται στον στρατηγικό στόχο της ελαχιστοποίησης των ΜΕΑ του παρελθόντος.

Β. Σημαντικά γεγονότα

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2020

1. Αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 η Attica Bank έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα ΙΙ. Συνεπακόλουθα από την ως άνω ημερομηνία, η Attica Bank δεν υπόκειται πλέον στις δεσμεύσεις του συγκεκριμένου προγράμματος όπως, μεταξύ άλλων, η υποχρέωση διορισμού εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η ετήσια εξοικονόμηση για την Τράπεζα και τον Όμιλο ανέρχεται σε €3,5 εκατ. περίπου, που αναλογεί στην αποδιδόμενη προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την εγγύηση του.
2. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού. Η εκπροσώπηση της Τράπεζας διατηρείται ως έχει, ήτοι κατά τα προβλεπόμενα στα υπ΄ αριθμ. 1334/10-11-2020 και 1335/30-11-2020 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank αποφάσισε την τιτλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία ‘Artemis’ καθώς και σχεδόν το σύνολο των υφιστάμενων ΜΕΔ της Τράπεζας κατά την 31/12/2020. Με τη συναλλαγή «Ωμέγα» ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών τιτλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016 συνολικού ύψους περί τα €3δισ.

Γ. Κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

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

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων

Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, δεν επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες χαμηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης (χαμηλότερη από Ε). Επίσης διενεργεί κλαδικές μελέτες αναφορικά με τον βαθμό πιστωτικής επικινδυνότητας, προκειμένου να εντοπιστούν κλάδοι υψηλού κινδύνου.

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

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

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

Κίνδυνος Αγοράς

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

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

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

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

Η Διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης των επιτοκίων των ανοιγμάτων από το τραπεζικό της χαρτοφυλάκιο (IRRBB). Συγκεκριμένα, ο στόχος είναι να είναι σε θέση να διαχειριστεί το αντίκτυπο μίας ενδεχόμενης αύξησης των επιτοκίων σε προ κρίσης επίπεδα.

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 παθητικού της Τράπεζας.

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.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.2.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

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

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

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η εντατικοποίηση προσπαθειών για τη διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και εκπλήρωση εποπτικών απαιτήσεων για τους δείκτες LCR και NSFR.
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.
- Η ενίσχυση και επέκταση των πηγών χρηματοδότησης μέσω συγκέντρωσης καταθέσεων πελατών, έκδοση χρεογράφων και πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές για εξασφαλισμένη χρηματοδότηση.

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

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.1 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

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

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

Μέτρα που λαμβάνονται αφορούν σε:

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

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

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Δ. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Η Attica Bank κατά τη διάρκεια του 2020 συνέχισε την προσπάθειά της για τη στήριξη των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, σε πρωτόγνωρες συνθήκες αβεβαιότητας και οικονομικής αστάθειας λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού. Η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά σε όλα τα χρηματοδοτικά προγράμματα στήριξης με την εγγύηση κρατικών φορέων προς όφελος των πελατών της και παράλληλα αύξησε τις χρηματοδοτήσεις της για τη στήριξη της πραγματικής οικονομίας. Πιο συγκεκριμένα οι χορηγήσεις προ προβλέψεων ανήλθαν σε €2,0 δις, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 9 %. Σημαντική αύξηση ύψους 11% παρατηρήθηκε σε σχέση με το 2019 στα υπόλοιπα των επιχειρηματικών δανείων. Οι νέες χρηματοδοτήσεις και αναχρηματοδοτήσεις για τη χρήση ανήλθαν σε €322 εκατ. περίπου, εκ των οποίων €315,7 εκατ. αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική και €6,4 εκατ. τη λιανική τραπεζική. Το μέσο ticket για τις επιχειρηματικές χορηγήσεις ανήλθε σε €501,5 χιλ. και σε €9,2 χιλ. αντίστοιχα για τις χορηγήσεις ιδιωτών.

Στο επίπεδο της ρευστότητας, οι καταθέσεις από πελάτες από το 2016 μέχρι και την 31.12.2020 παρουσιάζουν αύξηση κατά περίπου €1 δισ. ενώ κατά το α΄ τρίμηνο του 2021, η αυξητική πορεία συνεχίζεται με τα υπόλοιπα των καταθέσεων από πελάτες να πλησιάζουν τα €3 δισ.. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα έχει απεξαρτηθεί από τον μηχανισμό ELA, την ρευστότητα του Πυλώνα 2, διατηρώντας ταυτόχρονα τον εποπτικό δείκτη LCR ('Liquidity Coverage Ratio') σταθερά άνω του ορίου του 100%. Ειδικά για το διάστημα 2019-2020, η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα αυξήθηκε στα 155 εκατ. ευρώ από €51 εκατ. το 2019 με παράλληλη μείωση του κόστους, αξιοποιώντας κυρίως τις πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης. Η χρήση της διατραπεζικής αγοράς repos ανήλθε σε €200 εκατ. στα τέλη Δεκεμβρίου 2020. Ταυτόχρονα, το μέσο κόστος των καταθέσεων μειώθηκε κατά 0,40% σε σχέση με το 2019. Η σημαντική βελτίωση της ρευστότητας έχει καταστήσει τον Όμιλο περισσότερο επικεντρωμένο στη διαχείριση του κόστους τα τελευταία τρίμηνα, στην προσπάθειά του να επιτύχει ισορροπία μεταξύ προσέλκυσης καταθέσεων και μείωσης των επιτοκιακών εξόδων. Σε αυτό συνέβαλλε σημαντικά και η νέα συνεργασία που ξεκίνησε η Τράπεζα με την εταιρεία Raisin, πάροχο πλατφόρμας αποδοχής καταθέσεων από πολίτες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μέσω της οποίας επετεύχθη αύξηση των εισροών κατά €45 εκατ. κατά τη διάρκεια ενός τριμήνου.

Η πλήρης εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας αποτελεί στρατηγικό στόχο του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank. Σε αυτή την κατεύθυνση η Τράπεζα τον Δεκέμβριο του 2020 υλοποιήσε την τρίτη τιτλοποίηση της (Project Astir). Το τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο ανήλθε σε €712 εκατ. εκ των οποίων €341 αφορούν σε επιχειρηματικά δάνεια και €371 σε δάνεια ιδιωτών. Η συμφωνία αποτελεί μέρος του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας για την καλύτερη διαχείριση και εν τέλει ελαχιστοποίηση των μη εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, σε συνέχεια των δύο τιτλοποιήσεων που έχουν ήδη ολοκληρωθεί, ήτοι Artemis και Metexelixis. Στρατηγικός στόχος της Τράπεζας παραμένει ο μηδενισμός των μη εξυπηρετούμενων δανείων του παρελθόντος ('legacy') εντός του 2021. Παράλληλα, τον Σεπτέμβριο του 2020, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την αναδιοργάνωση των Ομολόγων του Artemis Project με γνώμονα κατ' αρχήν τη συμμόρφωση με το νέο εποπτικό πλαίσιο και περαιτέρω, την αύξηση των χρηματοροών που εισπράττει η Τράπεζα, την βελτίωση της αποτιμησιακής αξίας των ομολόγων και τη βελτιστοποίηση της αποδοτικότητας της διαχείρισης.

Σε εφαρμογή της στρατηγικής της, η Attica Bank υιοθέτησε τις αρχές του sustainable banking και ανέπτυξε Επιχειρηματικό Σχέδιο. Οι κύριοι στρατηγικοί τομείς στους οποίους θα εστιάσει η Τράπεζα την επόμενη τριετία είναι το τρίπτυχο Περιβάλλον, Ενέργεια και Υποδομές, καθώς και οι μικρο-επιχειρήσεις και οι ελεύθεροι επαγγελματίες.

Η στρατηγική της Attica Bank για την περίοδο 2021-2023, συνοψίζεται στα κάτωθι σημεία:

- Στον διπλασιασμό του ενεργητικού της Τράπεζας μέσω της αύξησης των χορηγήσεων στους κλάδους των υποδομών/κατασκευών, της ενέργειας και του περιβάλλοντος. Στόχος είναι η χρηματοδότηση του οικοσυστήματος του έργου καθώς και όλων των ελεύθερων επαγγελματιών που εμπλέκονται στην υλοποίηση του. Η αύξηση των χορηγήσεων για το 2021 έχει προϋπολογιστεί σε €290 εκατ., εκ των οποίων €200 εκατ. αφορούν σε νέες επιχειρηματικές χορηγήσεις και €90 εκατ. στη λιανική τραπεζική.
- Στην περαιτέρω ενίσχυση της καταθετικής βάσης μέσω ανταγωνιστικής τιμολόγησης και αξιοποίησης των δυνατοτήτων παροχής ψηφιακών υπηρεσιών προς το ευρύ κοινό, συμπεριλαμβανομένου και του δικτύου των ATMs.

- Στη διεύρυνση των υφιστάμενων πηγών εσόδων. Η Τράπεζα προσδίδει ιδιαίτερη έμφαση στη σύναψη στρατηγικών συμμαχιών, όπως η επέκταση της στον τομέα των τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων σε συνεργασία με τον Όμιλο Interamerican.
- Στην πλήρη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου της μέσω της διαχείρισης του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Στόχος είναι ο μηδενισμός των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του παρελθόντος εντός του 2021.
- Στον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει τις ενέργειες της για την ψηφιοποίηση των παρεχόμενων προς τους πελάτες της υπηρεσιών και την αυτοματοποίηση διαδικασιών ώστε να είναι σε θέση να προσφέρει εξατομικευμένες και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες με ταχύτητα και ασφάλεια. Η άφιξη της πανδημίας και στη χώρα μας, έχει επιταχύνει σημαντικά την πρόοδο της Attica Bank στον τομέα αυτό, γεγονός που αποδεικνύεται από την αυξημένη χρήση των ψηφιακών καναλιών της Attica Bank, από την έναρξη της πανδημίας μέχρι σήμερα. Το γεγονός αυτό, επιβεβαιώνει την επάρκεια της υποδομής της Τράπεζας η οποία αναπτύχθηκε συστημικά από το τέλος του 2016, ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί στις ανάγκες των πελατών της. Στόχος της Τράπεζας είναι η προσφορά πλήθους ψηφιακών υπηρεσιών σε πελάτες λιανικής καθώς και σε μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με γνώμονα την άμεση εξυπηρέτηση μέσω των ψηφιακών καναλιών, δίχως να απαιτείται φυσική παρουσία. Το έργο του ψηφιακού μετασχηματισμού έχει ήδη ξεκινήσει και στο τρίτο τρίμηνο του 2021 θα διατίθενται οι πρώτες ψηφιακές υπηρεσίες στο ευρύ κοινό.

Τέλος, οι ενέργειες που σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Διοίκησης, θα οδηγήσουν σε άμεση αποκατάσταση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στα εν ισχύ ελάχιστα επίπεδα, είναι:

1. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής ‘Omega’, ήτοι η πώληση άνω του 50% της ονομαστικής αξίας των ομολόγων της μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής σειράς, και
2. Η ένταξη του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς που θα διακρατήσει η Τράπεζα, στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης σε ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) τιτλοποιημένων δανείων, «ΗΡΑΚΛΗΣ 2», η οποία θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, Συνολικό και CET1, κατά άνω των δύο ποσοστιαίων μονάδων.

Σημειώνεται, ότι με την ολοκλήρωση της συναλλαγής Omega, θα πρέπει να ακολουθηθεί η διαδικασία που ορίζεται στις σχετικές νομοθετικές πράξεις όπως είναι η λήψη πιστοληπτικής διαβάθμισης (‘rating’) και έγκρισης από τις αρμόδιες υπηρεσίες του Ελληνικού Δημοσίου, πέραν των δομικών χαρακτηριστικών που θα πρέπει να διαθέτει η συναλλαγή. Στόχος της Τράπεζας είναι η ένταξη του senior note ‘Omega” στο σχήμα αυτό μέχρι το τέλος του 2021.

Το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021-2023 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 28η Απριλίου 2021, ενώ σχετική ενημέρωση για το σχέδιο αυτό και τις ενέργειες ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, έχει λάβει και η αρμόδια εποπτική αρχή.

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 31/12/2020:

Ε1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31/12/2020	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100	100%	0	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	4.323	50%	0	0
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	28	20%	6.006	0
Σύνολο	**4.451**		**6.006**	**0**

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας	Έξοδα χρήσεως πληρωτέα
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	314	3.000	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	3.385	0	0
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	863	0	0
ΤΜΕΔΕ (Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων)	75.222	0	0
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)	179.126	0	0
ΤΑΠΙΛΤ-ΑΤ	0	4.500	0
Σύνολο	**258.910**	**7.500**	**0**

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Προμήθειες	Τόκοι χορηγήσεων	Μερίσματα
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1	0	0	0
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	0	0	69	0
Σύνολο	**1**	**0**	**69**	**0**

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Παροχή υπηρεσιών	Τόκοι ομολογιακού δανείου	Συναλλαγματικές διαφορές
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	12	0	0	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	0	0	0	0
ΤΜΕΔΕ (Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων)	634	0	0	0
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)	2.446	0	0	0
ΤΑΠΙΛΤ-ΑΤ	26	0	0	0
Σύνολο	**3.118**	**0**	**0**	**0**

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 31/12/2020 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Σημειώνεται ότι για τα κατωτέρω ποσά με μέλη διοίκησης που αφορούν μισθούς και ημερομίσθια καθώς και αμοιβές συνεδριάσεων μελών ΔΣ, ποσό ύψους 633 χιλ. ευρώ αφορά μέλη που έχουν αποχωρήσει από την Τράπεζα κατά τη διάρκεια του έτους 2020.

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης

(ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	Όμιλος
Απαιτήσεις	57	57
Τόκοι έξοδα	9	9
Μισθοί και ημερομίσθια	1.800	1.800
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	515	579

ΣΤ. Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Επιχειρηματικό Μοντέλο

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

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

Το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας παραμένει εστιασμένο στο να συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή της.

Η Attica Bank συνεχίζει την υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, εντείνοντας τις προσπάθειες της, στο πλαίσιο ενός νέου business plan, που προβλέπει – μεταξύ των άλλων – ελαχιστοποίηση των ΜΕΑ του παρελθόντος και διπλασιασμό του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Η Τράπεζα υλοποιεί ένα νέο επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο, βασικός άξονας του οποίου είναι ο μετασχηματισμός της σε ψηφιακή, που αποτελεί βασικό πυλώνα της στρατηγικής της Διοίκησης. Για την επίτευξη του στρατηγικού της στόχου, η Τράπεζα προχωρά στην υλοποίηση νέων έργων με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων ψηφιακών υπηρεσιών, ενώ σχεδιάζει τη δημιουργία ψηφιακών καταστημάτων και τη σταδιακή μετατροπή του παραδοσιακού Δικτύου σε σημεία παροχής ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών, ώστε να καλύπτει τις ανάγκες του πελατειακού κοινού.

Προτεραιότητα της Attica Bank παραμένει η αύξηση των εσόδων της, μέσα από τη διεύρυνση της γκάμας των προϊόντων και της αποδοτικότερης λειτουργίας της.

Βασικός στόχος της Τράπεζας είναι η χρηματοδότηση του περιβάλλοντος της ενέργειας και των υποδομών καθώς και η στήριξη και η διευκόλυνση του επαγγελματία. Στη βάση του επιχειρηματικού της μοντέλου και στο πλαίσιο των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, η Τράπεζα, χρησιμοποιεί συγκεκριμένους πόρους με σκοπό την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες της και τη δημιουργία αξίας. Επίσης, μέσω της συνεχούς παρακολούθησης του εξωτερικού περιβάλλοντος και της αναγνώρισης ευκαιριών και κινδύνων, προσαρμόζει τη στρατηγική της και κατ' επέκταση το επιχειρηματικό της μοντέλο, αναδιανέμει τους πόρους και αναπτύσσει δραστηριότητες με σκοπό τη μεγιστοποίηση των ευκαιριών, ενώ θεσπίζει πολιτικές, διαδικασίες, μηχανισμούς ελέγχου και συστήματα για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.

Από την έναρξη της πανδημίας τον Μάρτιο, κύρια προτεραιότητα της Attica Bank υπήρξε η διασφάλιση της υγείας των εργαζομένων και των πελατών της και η απρόσκοπτη λειτουργία της. Η Attica Bank εξασφάλισε όλες τις απαιτούμενες συνθήκες ασφάλειας και υγιεινής, εισήγαγε την τηλε-εργασία και διευκόλυνε εργαζομένους και πελάτες.

Σημαντική προτεραιότητα πλέον για όλους αποτελεί η σταδιακή αποκατάσταση της κανονικότητας στην οικονομία. Η θετική αντίδραση επιχειρήσεων και νοικοκυριών στις υγειονομικές εξελίξεις, αναδεικνύει την

πιθανότητα σχετικά γρήγορης αντιστροφής του δυσμενούς κλίματος. Η ολοκλήρωση ενός συνολικού αναπτυξιακού σχεδίου και η διαμόρφωση μηχανισμών για την αποτελεσματική χρήση των πόρων του εγκεκριμένου πλέον Ταμείου Ανάκαμψης της ΕΕ αποτελούν προϋποθέσεις για την ανάταξη στην μετά COVID-19 εποχή.

Συνολικά, η επίδοση της Attica Bank το 2020 είναι απόδειξη της ικανότητάς της να επιτυγχάνει όλους τους επιχειρηματικούς της στόχους, να εξυπηρετεί τους πελάτες της και να υποστηρίζει την οικονομία σε μια πορεία βιώσιμης ανάπτυξης.

Α. Έλεγχος και Συμμόρφωση

Εσωτερικός Έλεγχος

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

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, σαν ανεξάρτητη Υπηρεσία από τις λοιπές υπηρεσιακές μονάδες της Attica Bank, υπάγεται οργανικά και αναφέρεται, όσον αφορά στα θέματα της λειτουργίας της, απευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank, 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 τους, 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.

Β. Βιώσιμες Τραπεζικές Λειτουργίες (Sustainable banking operations)

Η Attica Bank έχει ως στόχο να μειώσει το περιβαλλοντικό αποτύπωμα των λειτουργιών και των υποδομών της. Κατά τα έτη 2019-2020 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.

- έκδοση ενεργειακών πιστοποιητικών για αριθμό καταστημάτων και κτιρίων.

Ειδικότερα, εντός του έτους 2020, προκειμένου για περαιτέρω εξοικονόμηση ενέργειας και μείωση των ενεργειακών απαιτήσεων, έλαβαν χώρα οι κάτωθι ενέργειες:

- Αποστολή για ασφαλή καταστροφή και ανακύκλωση 1501 χαρτοκιβώτια και 13 μεταλλικοί κάδοι αρχείου και εγγράφων.
- Αντικατάσταση λαμπτήρων φωτεινών επιγραφών σε καταστήματα (3 στα 54 καταστήματα) με αντίστοιχες LED.
- Αντικατάσταση λαμπτήρων σε φωτιστικά σώματα χώρων γραφείων σε 3 κτήρια και 11 καταστήματα με αντίστοιχες LED. Επίσης, έχει ξεκινήσει δράση αντικατάστασης φωτιστικών σωμάτων με αντίστοιχα LED.
- Αντικατάσταση ή μετασκευή όπου είναι δυνατό παλαιών κλιματιστικών μονάδων με αντίστοιχες που χρησιμοποιούν Freon R410a και όχι R22.

Σύμφωνα με τα συγκεντρωτικά στοιχεία ετήσιας κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και νερού για το 2020 οι δείκτες επίδοσης διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

- Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας : 4,4 GWh
- Κατανάλωση νερού: 6,2 ML

Αναφορικά με τις δαπάνες για κατανάλωση ενέργειας, σύμφωνα με τα στοιχεία για το έτος 2020 σε σύγκριση με το έτος 2019, διαπιστώθηκε συνολικά εξοικονόμηση κόστους και τα ποσά που δαπανήθηκαν ανά κατηγορία, διαμορφώθηκαν ως ακολούθως:

- Δαπάνες για κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας: 869.438.02 ευρώ έναντι 902.461,04 ευρώ για το 2019.
- Δαπάνες για ύδρευση: 35.401,31ευρώ έναντι 28.646,02 ευρώ για το 2019.
- Δαπάνες για μεταφορές: 105.211,54 ευρώ έναντι 138.317,01 ευρώ για το 2019.
- Δαπάνες για πετρέλαιο θέρμανσης: 9.293, 62 ευρώ, έναντι 16.853,25 ευρώ για το έτος 2019.

Για την παραπέρα ανάπτυξη της περιβαλλοντικής και κοινωνικής ευθύνης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ενέργειες για:

- Επέκταση του no paper policy σ' όλη την παραγωγική διαδικασία της τράπεζας και με ειδικά κίνητρα, για τους πελάτες, και με επιτάχυνση της υλοποίησης ηλεκτρονικών αντιγράφων λογαριασμών (E-Statement).
- Χρήση βιοδιασπώμενων υλικών σε όλη την προϊοντική αλυσίδα της τράπεζας, όπως πλαστικά καρτών (από καλαμπόκι), έντυπα, διαφημιστικά κλπ.
- Συστηματική διαχείριση απορριμμάτων ΑΦΗΣ/ανακύκλωση ηλεκτρικών στηλών(41 κιλά) ΕΛΒΑΝ Α.Β.Ε.Ε./ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΑΝΑΚΥΚΛΩΣΗΣ ΕΛΑΣΤΙΚΩΝ ΚΑΛΩΔΙΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΛΛΩΝ (2 τόνοι και 360 κιλα) και ΑΓΑΠΗ ΓΙΑ ΖΩΗ /συλλογή πλαστικών καπακιών (550 κιλά).

- 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).

Το 2020 με αφορμή τον εορτασμό της 50ης Επετείου Ημέρας της Γης, η Τράπεζα συμμετείχε σε παγκόσμια δράση για την κλιματική αλλαγή, με τη συμμετοχή παιδιών των εργαζομένων, ηλικίας 10 έως 14 ετών. Η δράση πραγματοποιήθηκε σε 60+ χώρες, μέσω της εκπαιδευτικής μεθόδου Lego Serious Play, σε δια ζώσης ή εξ ’αποστάσεως -μέσω video call- συναντήσεις και ολοκληρώθηκε με παρουσίαση των αποτελεσμάτων για όλους τους συμμετέχοντες.

Επιπροσθέτως, η Attica Bank συμμετέχει στο Πρόγραμμα του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας «Εξοικονόμηση κατ΄ Οίκον ΙΙ» (Α΄ & Β΄ Κύκλος) και στον Γ΄ Κύκλο αυτού «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ-ΑΥΤΟΝΟΜΩ» που προκηρύχθηκε εντός του Νοεμβρίου 2020 , με Δικαιούχο του Προγράμματος την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. (Hellenic Development Bank).

Το Πρόγραμμα συγχρηματοδοτείται από πόρους του ΕΤΠΑ και από Εθνικούς Πόρους, μέσω των ΠΕΠ (Περιφερειακά Επιχειρησιακά Προγράμματα) και του Επιχειρησιακού Προγράμματος Ε.Π.Αν.Ε.Κ. του ΕΣΠΑ 2014-2020.

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

- τη μείωση των ενεργειακών αναγκών των κτιρίων,
- των εκπομπών ρύπων που συμβάλλουν στην επιδείνωση του φαινομένου του θερμοκηπίου,
- την επίτευξη καθαρότερου περιβάλλοντος.

Χορηγεί δε κίνητρα :

- με τη μορφή επιχορήγησης (άμεση ενίσχυση),
- με τη μορφή δανείου (Ταμείο «Εξοικονομώ ΙΙ») με επιδότηση επιτοκίου.

Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στον Α΄ Κύκλο του Προγράμματος η Τράπεζα υποδέχθηκε 418 αιτήσεις δανειοδότησης συνολικού ύψους €2,8εκ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 220 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό

€1,47εκ. Εκ των 217 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους €1,44 εκ. (2 εκ των οποίων υπογράφηκαν εντός του 2020) εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €1,36εκ. (ποσό €89χιλ. εκταμιεύθηκε εντός του 2020).

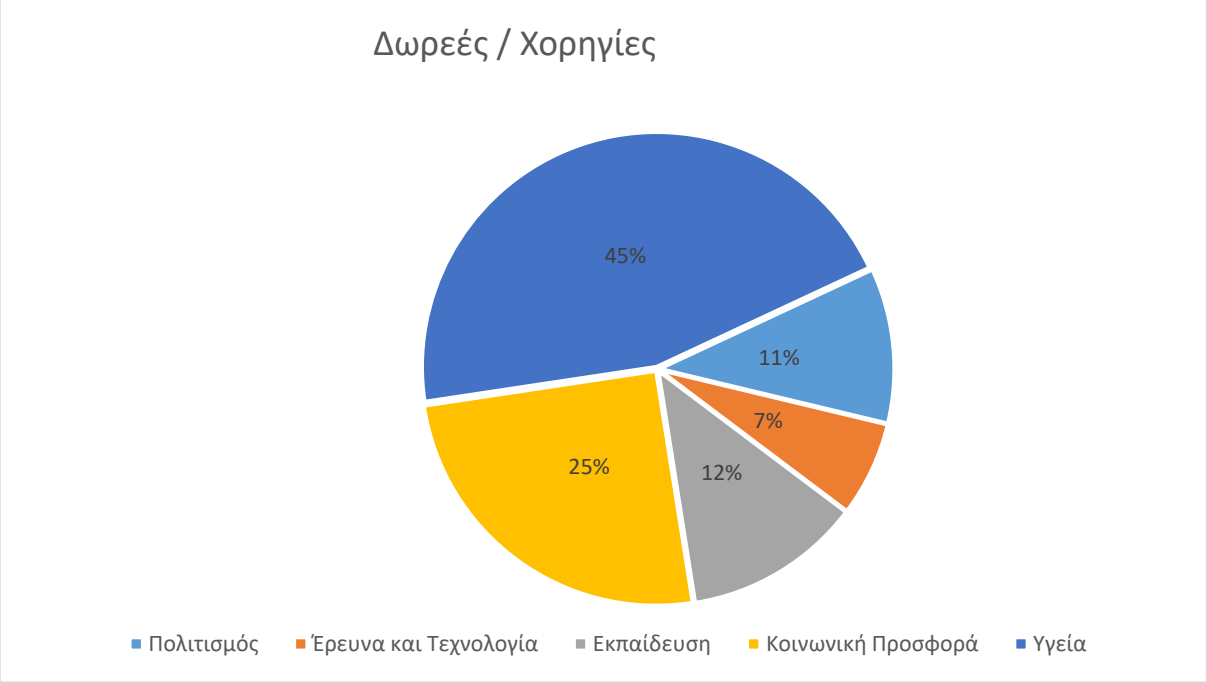
Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στον Β΄ Κύκλο του Προγράμματος (έναρξη υποβολής αιτήσεων η 22.10.2019) η Τράπεζα υποδέχθηκε 220 αιτήσεις δανειοδότησης συνολικού ύψους €1,8εκ. εκ των οποίων έχουν εγκριθεί 79 αιτήσεις που αντιστοιχούν σε ποσό €643χιλ. Εκ των 72 υπογεγραμμένων δανειακών συμβάσεων ύψους 560χιλ. (όλες υπογράφηκαν εντός του 2020) εκταμιεύθηκε μέχρι σήμερα ποσό €372χιλ.

Η υποβολή αιτήσεων δανειοδότησης για τον Γ΄ Κύκλο του Προγράμματος «Εξοικονομώ-Αυτονομώ» αναμένεται να ξεκινήσει τους πρώτους μήνες του 2021.

Γ. Κοινωνία

Στη σύγχρονη εποχή η βιωσιμότητα μιας επιχείρησης δεν επιτυγχάνεται μόνο με την αύξηση των οικονομικών μεγεθών της, αλλά και με την επίτευξη μιας υπεύθυνης πολιτικής δράσεων με στόχο την προάσπιση της κοινωνίας στην οποία εντάσσεται. Κατά τη διάρκεια του 2020 αναπτύχθηκαν και υλοποιήθηκαν πρωτοβουλίες που προήγαγαν τρεις (3) βασικούς άξονες Ε.Κ.Ε. ενός σύγχρονου και πρωτοποριακού οργανισμού:

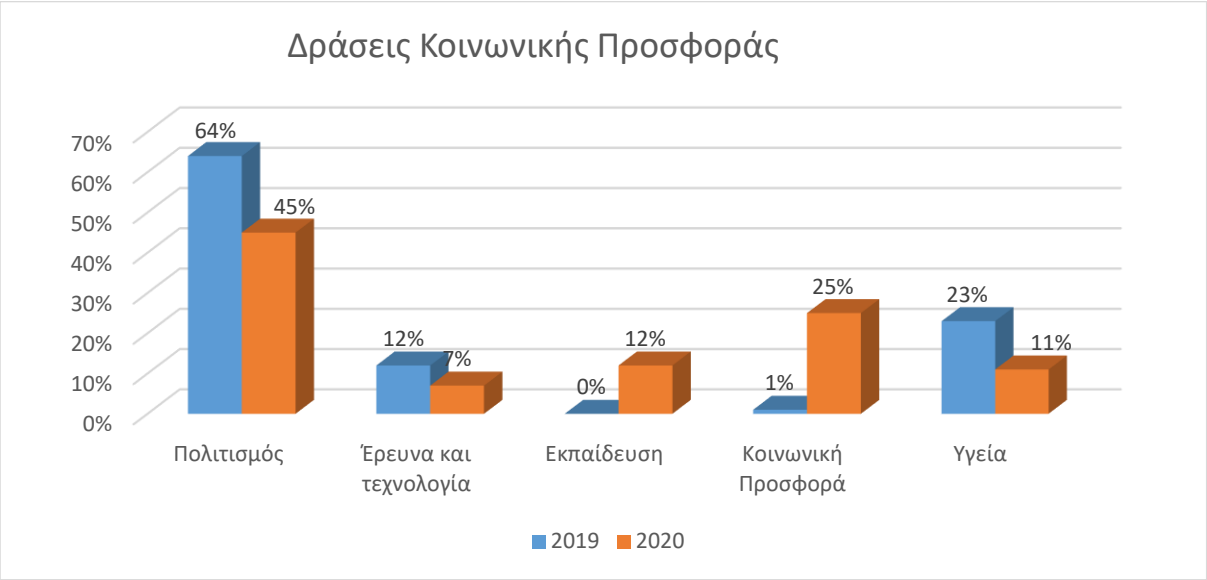
- Άνθρωποι
- Κοινωνία
- Πολιτισμός



Με βάση τους προαναφερόμενους άξονες Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, Attica Bank για το 2020 υποστήριξε ένα ευρύ φάσμα πολιτιστικών, εκπαιδευτικών και ανθρωπιστικών ενεργειών. Μέσω στοχευμένων δράσεων η Τράπεζα έγινε αρωγός σε σημαντικές δράσεις, στηρίζοντας εμπράκτως την Κοινωνία με φιλανθρωπικές

δράσεις και τους συνανθρώπους μας, έναντι της πανδημίας Covid -19 ενισχύοντας τον Τομέα της Υγείας. Η Attica Bank σε συνεργασία με την Αρχιεπισκοπή Αθηνών και τον Οργανισμό «ΑΠΟΣΤΟΛΗ» έγινε δωρητής του προγράμματος "Η ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΣΤΟΥΣ ΑΣΤΕΓΟΥΣ", υλοποίησε τη δωρεά ενός ασθενοφόρου στο ΕΚΑΒ και προχώρησε στη δωρεά υγειονομικού υλικού προς το Σισμανόγλειο Νοσοκομείο Κομοτηνής, για δράσεις στήριξης δημόσιων φορέων υγείας, ενάντια στις επιπτώσεις του Covid – 19.

Η Attica Bank το 2020 συμμετείχε σε πρωτοβουλίες αναγνωρισμένων φορέων που προάγουν τον Πολιτισμό, την Καινοτομία την Έρευνα και την Τεχνολογία.



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:

- Τοποθέτηση ειδικών διαδρόμων (ράμπες) για την πρόσβαση των ατόμων με ειδικές ανάγκες (ΑΜΕΑ) σε έξι (6) καταστήματα και δύο (2) κτίρια της Διοίκησης.
- Είσοδος με προσπελάσιμο από αναπηρικό αμαξίδιο ύψος σε είκοσι τέσσερα (24) καταστήματα και τρία (3) από τα έξι (6) κτίρια της Διοίκησης.
- Δημιουργία «Τράπεζας Αίματος» με τη διοργάνωση δύο αιμοληψιών ετησίως σε συνεργασία με τον οικείο Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας.
- Θέσπιση προγράμματος πρακτικής άσκησης στο πλαίσιο ολοκλήρωσης σπουδών για την απόκτηση πτυχίου, και
- Θέσπιση προγράμματος μαθητείας για τελειόφοιτους/αποφοίτους σχολών ή/και μεταπτυχιακούς φοιτητές στο πλαίσιο ενίσχυσής τους με τις απαραίτητες δεξιότητες για την ομαλή ένταξή τους στην αγορά εργασίας.

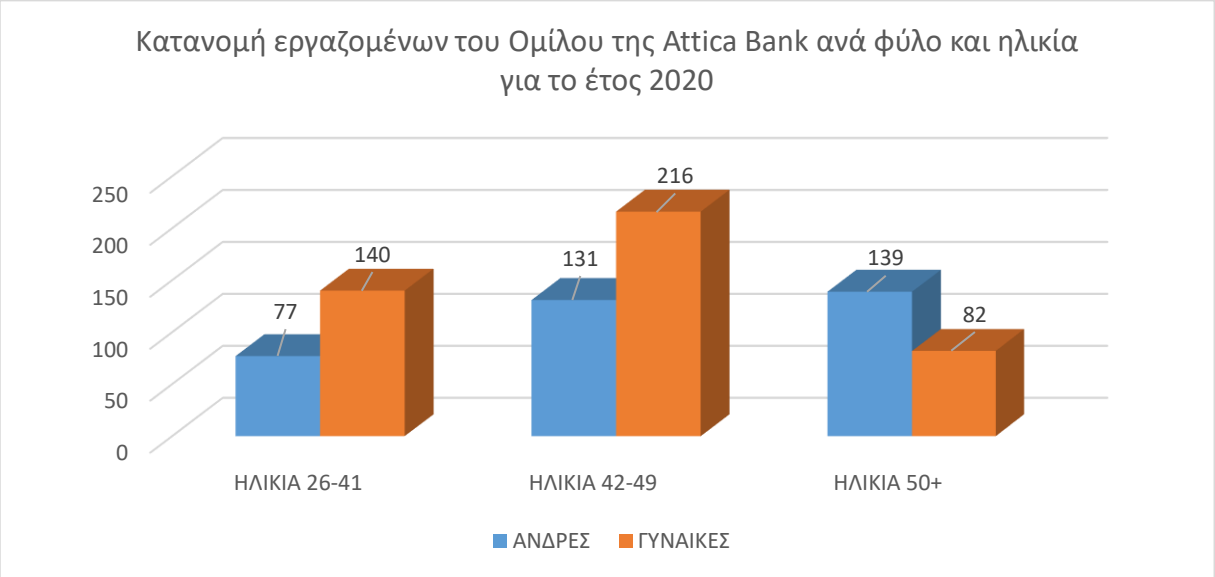
Δ. Εργασιακά Θέματα

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

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

Την 31 Δεκεμβρίου 2020, η Attica Bank απασχολούσε 785 άτομα. Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που πρεσβεύει η Attica Bank, δεδομένου ότι το ποσοστό των γυναικών ανέρχεται περίπου στο 56% του συνόλου των εργαζομένων.

Αναφορικά με την ηλικιακή κατανομή της πλειοψηφίας του ανθρώπινου δυναμικού που συγκεντρώνεται στην Attica Bank, περίπου το 72% του ανθρώπινου δυναμικού είναι κάτω των 50 ετών, ενώ περίπου το 28% έχει ηλικία έως 42 έτη.



Η Attica Bank επιδιώκοντας την ενίσχυση των υποδομών, τη διαρκή ενδυνάμωση του ανθρώπινου δυναμικού της για την υλοποίηση του προγράμματος μετασχηματισμού της, την κάλυψη νέων ρόλων και τη βελτίωση των απαιτούμενων δεξιοτήτων της, προέβη σε ενέργειες αναδιάταξης της δύναμης του ανθρώπινου δυναμικού, μεταξύ άλλων μέσα και από ένα σχήμα λήξης συνεργασιών με εταιρείες παροχής έργου, μεταβάλλοντας την ανθρωποδύναμή της κατά -5,7%. Ειδικότερα, κατά το 2020 η Τράπεζα προέβη σε λήξη συνεργασιών με εταιρίες παροχής έργου. Με κριτήριο το επίπεδο των επιθυμητών δεξιοτήτων και την υψηλή εκπαιδευτική και επαγγελματική κατάρτιση προσώπων, προχώρησε στην ένταξη ικανού αριθμού εργαζομένων των παραπάνω εταιριών που απασχολούνταν στα έργα, στο τακτικό προσωπικό της. Έτσι, επιβεβαιώνει και τη δέσμευσή της στην αναβάθμιση του ανθρώπινου δυναμικού της με ενέργειες που προάγουν την ισότητα ευκαιριών, την καλλιέργεια ενιαίας κουλτούρας και την ενίσχυση της εταιρικής ταυτότητας για το ανθρώπινο δυναμικό της.

Η Τράπεζα, κατανοώντας το σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει η ανάπτυξη και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού στην υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων:

- Εφαρμόζει αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών του ανθρώπινου δυναμικού. Στόχος είναι να αναγνωρίζεται και να επιβραβεύεται η προσπάθεια που καταβάλλει κάθε εργαζόμενος.
- Επενδύει στη διαρκή βελτίωση των δεξιοτήτων του ανθρώπινου δυναμικού και ενθαρρύνει τη δια βίου εκπαίδευση και επιμόρφωση, οργανώνοντας προγράμματα επιμόρφωσης και ανάπτυξης και παρέχοντας εκπαιδευτικές ευκαιρίες με βάση την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική.
- Διασφαλίζει καλές και ασφαλείς συνθήκες εργασίας, παρέχοντας ίσα δικαιώματα και ευκαιρίες σε όλους, με στόχο την επίτευξη ισορροπίας μεταξύ του εργασιακού χρόνου και της προσωπικής ζωής των εργαζομένων.

Διοίκηση της Απόδοσης

Η Attica Bank ακολουθώντας ένα σύγχρονο μοντέλο διακυβέρνησης εισήγαγε νέο σύστημα αξιολόγησης της απόδοσης για το ανθρώπινο δυναμικό της. Η πρώτη εφαρμογή πραγματοποιήθηκε το 2020 για την αξιολόγηση της απόδοσης του αμέσως προηγούμενου έτους. Βασικές επιδιώξεις του νέου συστήματος διοίκησης αποτέλεσαν τόσο η βελτίωση της απόδοσης προς την κατεύθυνση της επιχειρηματικής αριστείας, όσο και η ανάδειξη της ατομικής συνεισφοράς και η επιβράβευσή της μέσω της διαχείρισης του ταλέντου. Η νέα αυτή διαδικασία αποτελεί τον βασικό πυλώνα επικαιροποίησης και περαιτέρω ανάπτυξης και άλλων συστημάτων διοίκησης για την ανάδειξη και βέλτιστη αξιοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού.

Ίσες Ευκαιρίες

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

Η Attica Bank προωθεί την προσφορά ίσων ευκαιριών, την ίση μεταχείριση καθώς και την αναγνώριση της ελευθερίας της έκφρασης στους ανθρώπους της. Αναγνωρίζει ότι η διαφορετικότητα είναι βασική συνιστώσα μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής και αποκλείει κάθε είδους διάκριση, παρενόχληση ή αντιεπαγγελματική συμπεριφορά στην εργασία, ενώ απαγορεύει την απασχόληση ανηλίκων κάτω των δεκαοχτώ (18) ετών, καθώς και κάθε μορφή καταναγκαστικής εργασίας (όπως π.χ. υποχρεωτικές υπερωρίες και απειλές απόλυσης).

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

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

Πλαίσιο αμοιβών και παροχών

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

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

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

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

Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Ανθρώπινου Δυναμικού

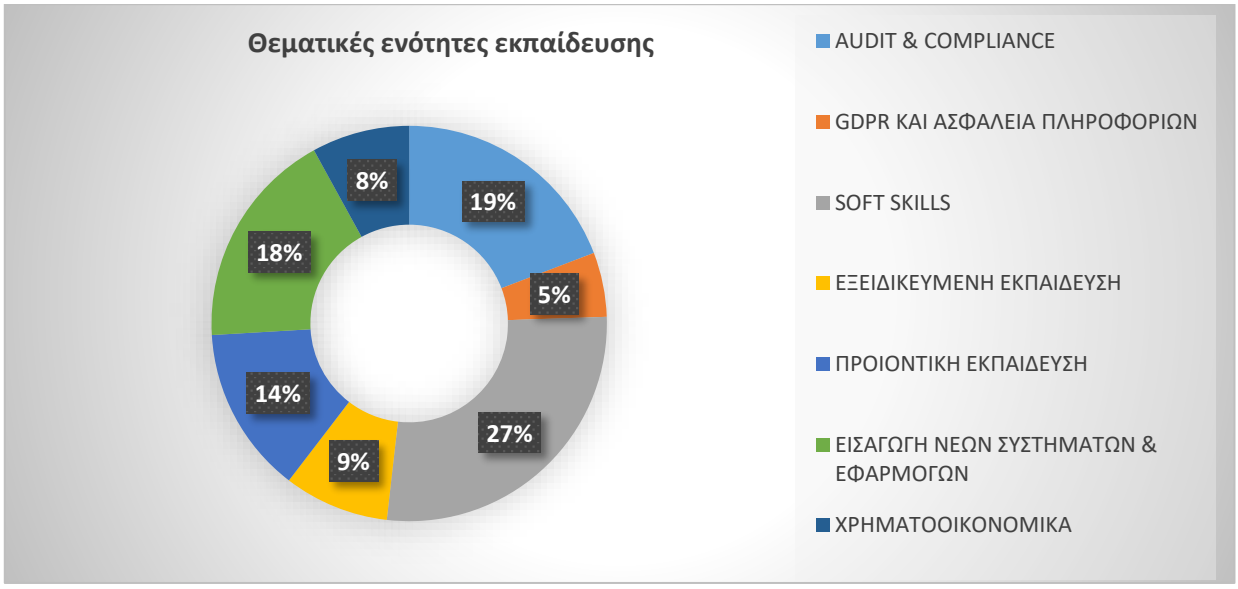
Η Attica Bank παρακολουθεί, διαχειρίζεται και αξιολογεί τις εκπαιδευτικές ανάγκες του συνόλου των εργαζομένων, στοχεύοντας:

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

Η εκπαίδευση αφορά το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού και είναι συνεχής και ανάλογη με τις ανάγκες επιμόρφωσης του κάθε εργαζομένου.

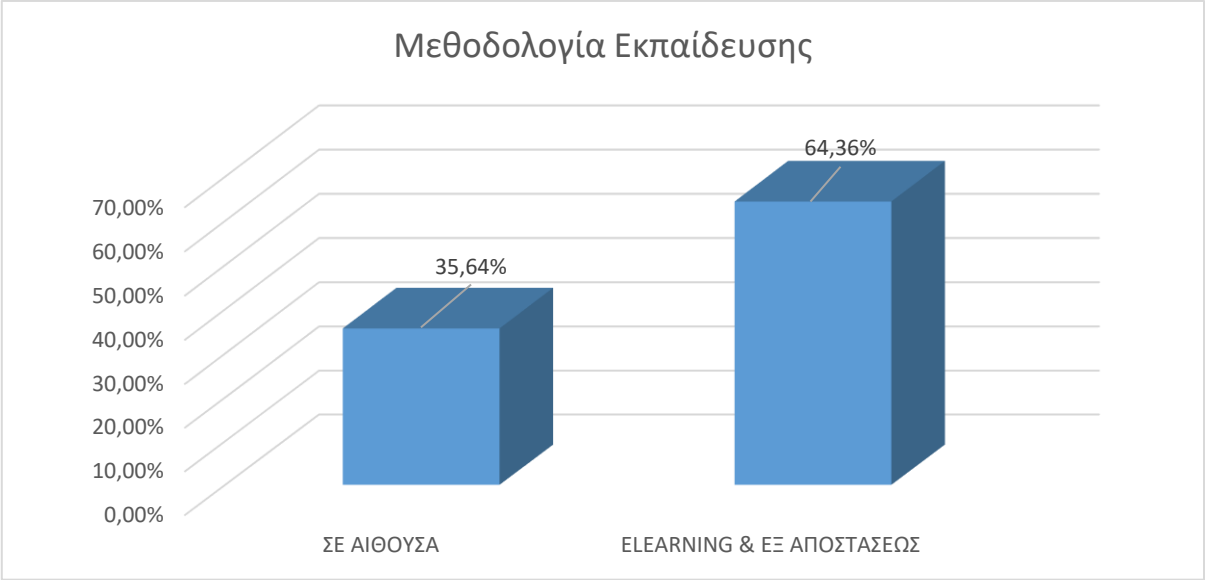
Για το 2020 η επιμορφωτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε ως επί το πλείστον μέσω εξ αποστάσεως εκπαίδευσης ή μέσω e-learning.

Οι θεματικές εκπαίδευσης που καλύφθηκαν αναλύονται ως κάτωθι:



Πέραν των ανωτέρω εκπαιδευτικών προγραμμάτων, η Attica Bank μεριμνά για τη διασφάλιση του επιπέδου επάρκειας που απαιτείται αναφορικά με τις Πιστοποιήσεις Επαγγελματικής Καταλληλότητας σε απόλυτη συμμόρφωση με τις θεσμικές της υποχρεώσεις. Στο πλαίσιο αυτό 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. Επίσης, η Attica Bank ενθαρρύνει την απόκτηση επαγγελματικών πιστοποιήσεων και σε διάφορα άλλα γνωστικά αντικείμενα, όπως Ελεγκτική, Απάτη, Πληροφορική, Λογιστική, Κανονιστική Συμμόρφωση κ.ά.

Ακολούθως απεικονίζεται η εκπαιδευτική δραστηριότητα ανά μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε, καθώς εκπαίδευση σε αίθουσα πραγματοποιήθηκε μόνο κατά το Α΄τρίμηνο του έτους.



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

Με κύριο στόχο τη βελτίωση της επαγγελματικής ζωής και αναγνωρίζοντας τη σημαντικότητα της καλής σωματικής και ψυχικής υγείας των εργαζομένων, η Attica Bank έχει φροντίσει για ένα σύγχρονο, υγιεινό και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον, εφαρμόζοντας τις νομοθετικές διατάξεις που προβλέπονται σχετικά με την υγιεινή και ασφάλεια των εργαζομένων.

Προς την κατεύθυνση αυτή, παρακολουθεί και ελέγχει τους σχετικούς κινδύνους και λαμβάνει τα απαραίτητα προληπτικά μέτρα, όπως ενδεικτικά τα κάτωθι:

- Εκπαιδευτικά προγράμματα για την Υγιεινή και την Ασφάλεια των εργαζομένων,
- Διενέργεια ασκήσεων εκκένωσης των κτιρίων σε τακτική βάση, αναφορικά με περιπτώσεις εκδήλωσης φωτιάς, σεισμού, τρομοκρατικών ενεργειών κ.λπ., για το σκοπό των οποίων έχει εκδοθεί Εγκύκλιος αναφορικά με το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Κατάστασης Έκτακτης Ανάγκης και Εκκένωσης Κτιρίων».
- Επισκέψεις 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 δραστηριοποιείται ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ), το ένα και μοναδικό, κατά το νόμο αντιπροσωπευτικό, Σωματείο εργαζομένων ο οποίος εκπροσωπεί 708 εγγεγραμμένα μέλη, δηλ. άνω του 94% του συνόλου του τακτικού προσωπικού.

Ε. Σχέσεις με Πελάτες και Προμηθευτές

Η Attica Bank, στο πλαίσιο της υπεύθυνης λειτουργίας της, έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες ορίζουν τις αρχές και τους κανόνες για την αποτελεσματική διαχείριση των προμηθειών και την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (Outsourcing). Συγκεκριμένα, έχει θεσπίσει την Πολιτική Εγκρίσεων Δαπανών και την Πολιτική Outsourcing, οι οποίες προωθούν τη διαφάνεια και την αμεροληψία και διασφαλίζουν την ορθή διαχείριση των κινδύνων μέσω της θεσμοθέτησης συγκεκριμένων κριτηρίων και διαδικασιών. Επίσης, με βάση την Πολιτική Outsourcing, διενεργούνται τακτικά εκτενείς έλεγχοι των σχέσεων με τους παρόχους, ενώ οι κίνδυνοι που απορρέουν από αυτές τις σχέσεις αξιολογούνται και βάσει προκαθορισμένων κριτηρίων και παρακολουθούνται σε τακτική βάση.

Κύριοι προμηθευτές της Attica Bank είναι εταιρείες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής, εξυπηρέτησης πελατών, υποστήριξης δικτύου. Για τους κύριους προμηθευτές που αφορούν εταιρείες παροχής υπηρεσιών πληροφορικής έχουν υπογραφεί τρεις συμβάσεις ενώ από μία σύμβαση υπάρχει για προμηθευτές που παρέχουν υπηρεσίες εξυπηρέτησης πελατών 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, ενώ παρακολουθείται σε τακτική βάση η καταβολή αποδοχών, τυχόν αποζημιώσεων και ασφαλιστικών εισφορών, σύμφωνα με το Νόμο 4554/2018.

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 2020, δεν κατεγράφηκαν στην Attica Bank, κρούσματα διαφθοράς.

Ηθική Συμπεριφορά και Δεοντολογία

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.

Σύγκρουση 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.

Πρόληψη και Καταστολή 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.

Αντιμετώπιση της Απάτης

Για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής και ασφαλούς λειτουργίας και την αποτροπή της απάτης, η Attica Bank πρόκειται να θεσπίσει εντός του 2021 την Πολιτική για την Αντιμετώπιση της Απάτης, η οποία προσδιορίζει την έννοια της απάτης, περιγράφει την οργάνωση και τις δομές για την αντιμετώπισή της, καθορίζονται οι υποχρεώσεις του συνόλου του προσωπικού και οριοθετούνται οι ευθύνες, οι αρμοδιότητες και οι ενέργειες που πρέπει να ακολουθούνται όταν διαπιστώνεται ή υπάρχει υποψία απάτης ή απόπειρας απάτης, και οι σχετικές δράσεις των αρμόδιων Οργάνων.

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

Παράπονα

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.

Αναφορές / Καταγγελίες

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

Αντιμετώπιση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης

Η Attica Bank με στόχο την περιφρούρηση της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων για τον περιορισμό των κινδύνων οι οποίοι σχετίζονται με την εξάπλωση του Covid -19, και έχοντας ως άμεση προτεραιότητα την προστασία του Ανθρώπινου Δυναμικού βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία με την αρμόδια κρατική αρχή τον Εθνικό Οργανισμό Δημόσιας Υγείας (ΕΟΔΥ) και τη συνεργαζόμενη εταιρεία ΕΞΥΠΠ παροχής υπηρεσιών Ιατρού Εργασίας και Τεχνικού Ασφαλείας.

Στο πλαίσιο αυτό συστάθηκε αρμόδια Επιτροπής Διαχείρισης Κρίσεων η οποία ήταν υπεύθυνη για το συντονισμό των ενεργειών αντιμετώπισης του ζητήματος του Covid -19. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, η Τράπεζα προχώρησε σε έκδοση συγκεκριμένων οδηγιών, λήψη προληπτικών μέτρων και ειδικότερα:

- ✓ από τις 14 Μαρτίου 2020 έθεσε σε λειτουργία την τηλεφωνική γραμμή υποστήριξης «Help Line Covid -19» στην οποία μπορούν να απευθύνονται όλοι οι εργαζόμενοι της Τράπεζας προκειμένου να λαμβάνουν συμβουλές από τους ειδικούς Συμβούλους Δημόσιας Υγείας της εταιρείας ΕΞΥΠΠ οι οποίοι πέραν της παροχής συμβουλών και οδηγιών στους εργαζόμενους έχουν αναλάβει την όλη διαδικασία διενέργειας του μοριακού ελέγχου και την ιχνηλάτηση των στενών επαφών – σε περίπτωση επιβεβαιωμένου κρούσματος – στον εργασιακό χώρο.

- ✓ από τις 17 Μαρτίου 2020 έθεσε σε λειτουργία τη Νέα Υπηρεσία / Παροχής τηλεφωνικής γραμμής «Ψυχολογική Υποστήριξη Covid -19» για όλους τους εργαζομένους της Τράπεζας. Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να καλούν καθημερινά επί 24ώρου βάσεως και να μιλούν με εξειδικευμένους Συμβούλους Ψυχικής Υγείας που έχει επιλέξει η Τράπεζα πολύ προσεκτικά, για όλα τα θέματα που τυχόν απασχολούν τους ίδιους ή συγγενικά πρόσωπα της άμεσης οικογένειάς τους λόγω των έκτακτων συνθηκών του Covid-19.

- ✓ από τη αρχή της υγειονομικής κρίσης η Τράπεζα βρίσκεται σε πλήρη ευθυγράμμιση με τις οδηγίες της Πολιτείας, τηρώντας με συνέπεια τις συστάσεις – κατευθύνσεις των αρμόδιων κρατικών φορέων. Στο πλαίσιο της συντεταγμένης αυτής προσπάθειας περί αποτροπής εξάπλωσης του Covid-19 στους χώρους εργασίες εφαρμόζονται όλα τα απαραίτητα μέτρα τα οποία ανακοινώνει η Πολιτεία προκειμένου να διασφαλιστεί η υγεία και η ασφάλεια των εργαζομένων.

- ✓ στην Εγκύκλιο 4487/7/06.11.2020 περιλαμβάνονται όλες οι οδηγίες για τη διαχείριση θεμάτων covid-19 όπως αντιμετώπιση περιστατικών, ευπαθείς ομάδες, άδειες ειδικού σκοπού, τηλεργασία, διενέργεια μοριακού ελέγχου κ.λπ.

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 31/12/2020.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2020 ανερχόταν σε 138.376.203.90 ευρώ, διαιρούμενο σε 461.254.013 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη.

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 και μετέχουν στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, κατά τα οριζόμενα στο νόμο και στο Καταστατικό. Επίσης, 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 σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό.

-Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2020, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 26 και αξία κτήσης 97.332,30 ευρώ. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0000056% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31/12/2020.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν.3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά την περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Για το λόγο αυτό, η τελευταία πράξη αγοράς ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18/02/2009.

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

β. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

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

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

Ο πίνακας με τις σημαντικότερες άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων του Ν. 3556/07 κατά την 31/12/2020 διαμορφώνεται ως εξής:

	Μετοχές	Ποσοστό Συμμετοχής
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	213.666.094	46,32%
ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	149.159.487	32,34%
ΤΑΠΙΛΤΑΤ	13.046.573	2,83%

Με το Ν.4387/2016, το Ε.Τ.Α.Α./Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. εντάσσεται από 1/1/2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ). Με την υπ' αριθμ. 61662/3406/30-12-2016 απόφαση της Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Αλληλεγγύης το 5,63% των κοινών μετοχών της Τράπεζας που κατείχε το Ε.Τ.Α.Α./Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. περιήλθαν στο Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.), ενώ το υπόλοιπο 50,64% περιήλθε στον Ε.Φ.Κ.Α.

Με την υπ' αρ. Β/7/οικ.24635/2013/30-4-2018 (Φ.Ε.Κ. Β΄1587/8-5-2018) υπουργική απόφαση και την απόφαση 388 της συνεδρίασης Δ.Σ. Ε.Φ.Κ.Α. 21/10.5.2018, στις 16.05.2018 μεταβιβάστηκαν 8.354.559 κοινές μετοχές της Τράπεζας, καθώς και τα αντίστοιχα δικαιώματα προτίμησης, από το χαρτοφυλάκιο του Ε.Φ.Κ.Α., στο χαρτοφυλάκιο του Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.. Έτσι η συμμετοχή του Ε.Φ.Κ.Α στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε ποσοστό 45,58% και αυτή του Τ.Μ.Ε.Δ.Ε. σε ποσοστό 10,69 %.

Μετά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την από 22-12-2017 απόφαση της Έκτακτης Γ.Σ., σε συνδυασμό με την από 21-05-2018 απόφαση του Δ.Σ., η συμμετοχή του Ε.Φ.Κ.Α. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ποσοστό 66,89%, του Τ.Μ.Ε.Δ.Ε. σε ποσοστό 11,78% και του Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.-Α.Τ. σε ποσοστό 2,83% (30-5-2018-ημερομηνία διαπραγμάτευσης νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών).

Με την Υπουργική Απόφαση Οικ. 33379/2703/15-06-2018 (Φ.Ε.Κ. Β΄2280/15-06-2018), στις 27.07.2018 μεταβιβάστηκαν 95.606.341 κοινές μετοχές της Τράπεζας, από το χαρτοφυλάκιο του Ε.Φ.Κ.Α. στο χαρτοφυλάκιο του Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.. Έτσι, η συμμετοχή του Ε.Φ.Κ.Α στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 46,16% και αυτή του Τ.Μ.Ε.Δ.Ε. σε ποσοστό 32,50 %.

Μετά τη γνωστοποίηση του Ε.Φ.Κ.Α προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (Αριθμ. Πρωτ. 7961/02-08-2018) σύμφωνα με την οποία τα δικαιώματα ψήφου που απορρέουν από κοινές μετοχές του Ε.Φ.Κ.Α. στην Τράπεζα ασκούνται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, εφόσον η συμμετοχή του Ε.Φ.Κ.Α. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας υπερβαίνει το 33% και μόνο ως προς το υπερβάλλον ποσοστό, το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ο Ε.Φ.Κ.Α. στην Τράπεζα διαμορφώνεται πλέον σε 33,00% και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ασκεί το ποσοστό ύψους 13,16% των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν τις κοινές μετοχές κυριότητας του Ε.Φ.Κ.Α. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 70 παρ.14 του Ν.4387/2016 (Φ.Ε.Κ. Α' 85/2016) όπως αυτό έχει τροποποιηθεί με το άρθρο 114, παρ.8 του Ν.4549/2018 (Φ.Ε.Κ. Α' 105/2018), και την ειδική συμφωνία του άρθρου 114, παρ.8 του Ν.4549/2018 που υπεγράφη μεταξύ του Ε.Φ.Κ.Α και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατά την 31η Ιουλίου 2018 αναφορικά με τα δικαιώματα ψήφου στην Attica Bank, χωρίς να επέρχεται μεταβίβαση της κυριότητας των παραπάνω μετοχών του Ε.Φ.Κ.Α στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Με βάση την απόφαση υπ' αριθμόν 7023/491 της 27ης Αυγούστου 2019 που δημοσιεύθηκε στο Φύλλο Εφημερίδας Κυβερνήσεως 3399 της 5ης Σεπτεμβρίου 2019, που αποτελεί συμπλήρωση της υπ' αριθμόν οικ/61662/3406 30/12/2016 (ΦΕΚ Β', 4413) απόφασης της Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης με θέμα τη «Μεταβίβαση τμήματος περιουσίας του τέως τομέα ΤΣΜΕΔΕ του ΕΤΑΑ στο ΝΠΙΔ Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ)», αποφασίστηκε η μεταβίβαση 63.758.540 τεμαχίων μετοχών της Τράπεζας, που περιήλθαν στον ΕΦΚΑ από τον Τομέα Σύνταξης Μηχανικών και ΕΔΕ του ΕΤΑΑ, στο ΝΠΙΔ Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ).

δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

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

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

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.

Με την υπ' αριθ. πρωτ. 7961/2.8.2018 γνωστοποίηση προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ο Ε.Φ.Κ.Α. γνωστοποίησε ότι τα δικαιώματα ψήφου που απορρέουν από κοινές μετοχές του Ε.Φ.Κ.Α. στην Attica Bank ασκούνται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, εφόσον η συμμετοχή του Ε.Φ.Κ.Α. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας υπερβαίνει το 33% και μόνο ως προς το υπερβάλλον ποσοστό, σύμφωνα με το άρθρο 70 παρ.14 του Ν .4387/2016 (Φ.Ε.Κ. Α' 85/2016) όπως αυτό έχει τροποποιηθεί με το άρθρο 114, παρ.8 του Ν.4549/2018 (Φ.Ε.Κ. Α' 105/2018), και την ειδική συμφωνία του άρθρου 114, παρ.8 του Ν.4549/2018 που

υπεγράφη μεταξύ του Ε.Φ.Κ.Α και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατά την 31η Ιουλίου 2018 αναφορικά με τα δικαιώματα ψήφου στην Attica Bank.

Έτσι το ποσοστό επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ο Ε.Φ.Κ.Α. στην Τράπεζα διαμορφώνεται πλέον σε 33,00% και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ασκεί το ποσοστό ύψους 13,16% των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν τις κοινές μετοχές κυριότητας του Ε.Φ.Κ.Α. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Η παραπάνω συμφωνία δεν επιφέρει μεταβίβαση της κυριότητας των κατά το υπερβάλλον μετοχών του Ε.Φ.Κ.Α στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

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

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

Δεν υφίστανται κανόνες διορισμού/ αντικατάστασης μελών Δ.Σ. ή τροποποίησης του Καταστατικού που διαφοροποιούνται από τον Ν.2190/1920.

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

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

Ως προς τις ίδιες μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν.3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά την περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2020.

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 2020.

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2020	31/12/2019
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	385.997	280.885
		Παρονομαστής	+	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτεςπρο προβλέψεων	1.986.943	1.828.379
		Δείκτης	**=**		**19,4%**	**15,4%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2020	31/12/2019
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	264.502	24.202
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	69.194	71.606
			-	Μη επαναλαβανόμενα έσοδα *	2.528	4.882
		Δείκτης	**=**		**396,8%**	**36,3%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2020	31/12/2019
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	(306.410)	4.998
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	69.194	71.606
			-	Μη επαναλαβανόμενα έσοδα *	2.528	4.882
		Δείκτης	**=**		**-459,6%**	**7,5%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2020	31/12/2019
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	35.266	33.568
			-	Κόστος αποχώρησης προσωπικού	1.172	0
			+	Γενικά λειτουργικά έξοδα	21.606	23.095
			+	Αποσβέσεις	13.422	13.380
		Παρονομαστής	+	Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	69.194	71.606
			-	Μη επαναλαβανόμενα έσοδα *	2.528	4.882
		Δείκτης	**=**		**103,7%**	**105,0%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2020	31/12/2019
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 προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	1.986.943	1.828.379
		Παρονομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.801.439	2.608.157
		Δείκτης			**70,9%**	**70,1%**

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού			31/12/2020	31/12/2019
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων μετά από φόρους	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος χρήσης προς τα συνολικά Ίδια Κεφάλαια	Αριθμητής	+	Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	(306.410)	4.998
		Παρονομαστής	+	Ίδια Κεφάλαια	206.689	494.081
		Δείκτης	**=**		**-148,2%**	**1,0%**

Ως μη επαναλαμβανόμενα έσοδα για το 2019 θεωρούνται 4,9 εκατ. ευρώ περίπου, τα οποία σε παλαιότερες χρήσεις είχαν βαρύνει τα αποτελέσματα χρήσης, που προέρχονται από αναστροφή προβλέψεων για φορολογικούς σκοπούς ύψους 2,4 εκατ. ευρώ περίπου για φορολογηθέντα εισοδήματα κατ'ειδικό τρόπο, καθώς και από την επαναφορά απαιτήσεων παρακρατηθέντων φόρων επί φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ'ειδικό τρόπο ύψους 2,5 εκατ. ευρώ περίπου και για το 2020 το κέρδος που προέκυψε από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Wealth ποσού 1,848 εκατ. ευρώ και το κέρδος που προέκυψε από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Properties ποσού 0,680 εκατ. ευρώ.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσεως 2020

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31.12.2020

Εισαγωγή

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

Γενική Συνέλευση

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

Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλισης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας όπως τροποποιημένο ισχύει και του νόμου 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.

1. 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.

Στη Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 22 Ιουλίου 2019 εξελέγη νέο Διοικητικό Συμβούλιο με την

εξής σύνθεση:

1. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Αντώνης Βαρθολομαίος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος.
5. Ιωάννης Τσακιράκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
6. Δημήτρης Τζαννίνης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Σταύρος Παπαγιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Ελένη Κολιοπούλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Γεώργιος Δουκίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Ανδρέας Ταπραντζής, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Χαρίτων Κυριαζής, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Ζαχαρούλα Παπαθεοδώρου, Πρόσθετο, Μη Εκτελεστικό Μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του ν. 3723/2008.

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 ορίστηκε δυνάμει των διατάξεων του ν. 3723/2008 (ΦΕΚ Α΄ 250) εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου και πρόσθετο, Μη εκτελεστικό Μέλος η κα Αικατερίνη Ονουφριάδου του Οδυσσέα, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σε αντικατάσταση της παραιτηθείσας κας Ζαχαρούλας Παπαθεοδώρου.

Στις 02.09.2020 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση η οποία εξέλεξε 11μελές νέο Διοικητικό Συμβούλιο στο οποίο ενσωματώθηκε ως πρόσθετο μη εκτελεστικό μέλος η εκπρόσωπος του Δημοσίου Ν3723/2008, με την εξής σύνθεση:

1. Κωνσταντίνος Μητρόπουλος, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Αντώνης Βαρθολομαίος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος.
5. Ιωάννης Τσακιράκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
6. Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Ελένη Κολιοπούλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Γεώργιος Δουκίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Ανδρέας Ταπραντζής, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Χαρίτων Κυριαζής, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Αικατερίνη Ονουφριάδου Πρόσθετο, Μη Εκτελεστικό Μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του ν. 3723/2008.

Κατόπιν παραιτήσεως του Προέδρου Δ.Σ. κ. Κωνσταντίνου Μητρόπουλου, το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδρίαση του στις 10.11.2020 ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως ακολούθως:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Αντώνης Βαρθολομαίος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος.
5. Ιωάννης Τσακιράκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
6. Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Ελένη Κολιοπούλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Γεώργιος Δουκίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Ανδρέας Ταπραντζής, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Χαρίτων Κυριαζής, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Αικατερίνη Ονουφριάδου Πρόσθετο, Μη Εκτελεστικό Μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του ν. 3723/2008.

Τέλος, στις 30.11.2020 και κατόπιν των παραιτήσεων των Μελών του Δ.Σ. κ.κ Γεωργίου Δουκίδη, Ελένης Κολιοπούλου, Χαρίτωνα Κυριαζή και Ανδρέα Ταπραντζή, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
2. Κωνσταντίνος Τσαγκαρόπουλος, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
3. Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
4. Ιωάννης Τσακιράκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
5. Αντώνιος Βαρθολομαίος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)
6. Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)
7. Ηλίας Μπέτσης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Σωτήριος Καρκαλάκος, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
9. Χρήστος - Στέργιος Γκλαβάνης, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)
10. Αικατερίνη Ονουφριάδου, (Μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008).

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

Την 31.12.2020 το Δ.Σ. μετά τις άνω παραιτήσεις απαρτίζεται από οκτώ (8) μέλη εκ των οποίων (2) είναι εκτελεστικά, τέσσερα (4) μη εκτελεστικά, δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, ενώ συμμετέχει ως πρόσθετο μέλος ένας (1) εκπρόσωπος του ελληνικού δημοσίου που έχει οριστεί σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν.3723/2008.
Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο, για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

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

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

- Φέρει την γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος.
- Διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα.
- Επιβλέπει τη διαδικασία των κατά τον νόμο δημοσιοποιήσεων και ανακοινώσεων.
- Είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανώτερων διοικητικών στελεχών κατά την έννοια της περίπτωσης 9, της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν.4261/2014.
- Επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στην Τράπεζα και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων.
- Αναλυτικότερα οι αρμοδιότητες του Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζονται στο Καταστατικό και τον Κανονισμό Λειτουργίας του.

Η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας συμβαδίζει με τις απαιτήσεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου ως προς την εμπειρία και τις ικανότητες των μελών του.

Διαθέτει μέλη με διεθνώς αναγνωρισμένη εμπειρία και τεχνογνωσία σε στρατηγικής σημασίας τομείς, όπως η τραπεζική, η ελεγκτική, η διαχείριση κινδύνων, η διαχείριση και αναδιάρθρωση προβληματικών δανείων, η χρηματοοικονομική διοίκηση κ.λ.π.

Επίσης, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη ενίσχυσης του ποσοστού συμμετοχής του μη επαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ. και θα εργαστεί προς αυτή την κατεύθυνση.

Η επιτευχθείσα πολυμορφία των μελών του Δ.Σ. συμβάλλει αποτελεσματικά στην έκφραση διαφορετικών απόψεων, στην αποφυγή «συναινετικής ομαδικής σκέψης» και στον εποικοδομητικό διάλογο μεταξύ των μελών ώστε οι τελικές αποφάσεις να λαμβάνονται με την άσκηση κριτικού ελέγχου από τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. προς τη Διοίκηση.

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της αναβάθμισης της δομής και των διαδικασιών Εταιρικής Διακυβέρνησης υιοθέτησε τις κάτωθι πολιτικές:

- Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών
- Κανονισμοί Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.

  Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης (https://www.atticabank.gr/el/dieythynsi-kanonistikis-symmorfosis-kai-etairikis-diakyvernisis#etairiki-diakyvernisi)

1.1. Λειτουργία του Δ.Σ.

Ο Κανονισμός λειτουργίας του Δ.Σ., εγκρίθηκε στις 07.07.2020 και αντικατέστησε τον από 29.01.2020 εγκεκριμένο κανονισμό. Ο κανονισμός εξασφαλίζει την πλήρη εναρμόνιση με το δίκαιο που διέπει τις ανώνυμες εταιρείες (ν.4548/2018), την ειδικότερη νομοθεσία που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα (ν.4261/2014, όπως τροποποιημένος ισχύει, ν.3723/2008) και τις εισηγμένες ανώνυμες εταιρείες (ν.3016/2002), τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και εν γένει, τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης σε διεθνές, ευρωπαϊκό και Ελληνικό επίπεδο.

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

Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. συγκαλούνται από την Γραμματεία του Δ.Σ., σύμφωνα με το ως άνω 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 τρεις εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Οι εισηγήσεις πρέπει να είναι σαφείς και να εμπεριέχουν, όπου απαιτείται, συνοπτική περιγραφή του θέματος.
Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των συμβούλων.
Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων Μελών.
Κάθε Σύμβουλος έχει μία ψήφο. Κάθε σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο έναν Σύμβουλο, με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Δ.Σ. ή με δήλωση, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση Μέλους στο Δ.Σ. από πρόσωπο που δεν είναι Μέλος του.
Τα Πρακτικά του Δ.Σ. υπογράφονται από τα παραστάντα μέλη. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Δ.Σ. επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του.
Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.
Κατά τη διάρκεια του 2020, το Δ.Σ. πραγματοποίησε 25 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών του ανήλθε σε ποσοστό 94,1 %.

Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του 2020 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.
- Θέματα αποδοχών ανώτερων στελεχών και μελών του Δ.Σ.
- Ανασύσταση και αλλαγές στη σύνθεση των Επιτροπών του Δ.Σ.
- Επικαιροποίηση κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης.

- Επικαιροποίηση Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.
- Επικαιροποίηση Πολιτικής για «Πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (Συνδεδεμένα Μέρη)».
- Ενημέρωση για την Πολιτική για την Πρόληψη της Κατάχρησης της Αγοράς.
- Ενημέρωση αναφορικά με στατιστικά στοιχεία για τα υποβαλλόμενα παράπονα.

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της αναβάθμισης της δομής και των διαδικασιών Εταιρικής Διακυβέρνησης υιοθέτησε τις κάτωθι πολιτικές:

- Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών.
- Κανονισμοί Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.
- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης.

β) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Έγκριση του προϋπολογισμού 2021.
- Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- Έγκριση κατευθυντήριων γραμμών της Στρατηγικής του Ομίλου της Τράπεζας.
- Παρακολούθηση της εξέλιξης των βασικών δεικτών και μεγεθών της Τράπεζας.
- Έγκριση του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας 2021-2023.
- Παρουσίαση Στρατηγικής Εταιρικής Επικοινωνίας.
- Αξιοποίηση ακίνητης περιουσίας.
- Παρακολούθηση προγράμματος Μετασχηματισμού.

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).
- Έγκριση Οριστικοποιημένου Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων για το έτος 2020.
- Έγκριση Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου.
- Έγκριση Στρατηγικής, Πλαισίων και Πολιτικών Διαχείρισης Κινδύνων.
- Επικαιροποίηση Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System).
- Έγκριση Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Λιανικής και Επιχειρηματικής Τραπεζικής.

1.2. 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 22.07.2019και την Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2019 η οποία εγκρίθηκε από την εξ αναβολής Τακτική Γενική Συνέλευση της 24-06-2020.

Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ. αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σε ξεχωριστή ενότητα.
Οι αρμοδιότητες, οι ευθύνες και οι υποχρεώσεις των μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται αναλυτικότερα στον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

2. Επιτροπές Δ.Σ.

Το Δ.Σ. υποβοηθείται στο έργο του από τις ακόλουθες Επιτροπές[1] στις οποίες μπορεί να αναθέτει αρμοδιότητες σχετικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, προσδιορίζοντας σαφώς τα καθήκοντα, τη σύνθεση και τις διαδικασίες λειτουργίας τους, διασφαλίζοντας σε κάθε περίπτωση την εσωτερική του συνοχή, τη συμπληρωματικότητα και τον απαιτούμενο συντονισμό.

α. Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών
β. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Επιπρόσθετα το Δ.Σ. υποστηρίζεται στο έργο του και από την Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), τα μέλη της οποίας εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

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

2.1. Επιτροπή Ελέγχου

Με βάση τα αναφερόμενα στον ισχύοντα Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου εφαρμόζονται τα κάτωθι:
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.

Με βάση τον ίδιο ως άνω Κανονισμό, η ΕΕ απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ της Τράπεζας, τουλάχιστον δύο (2) εκ των οποίων είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Τα Μέλη της ΕΕ εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.
Η θητεία των μελών της ΕΕ είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της ΕΕ γίνεται πάντοτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Σε περίπτωση παραίτησης κάποιου μέλους της ΕΕ, η συμπλήρωση της κενής θέσης γίνεται με απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας, η οποία υποβάλλεται στην

[1] Τα καθήκοντα, αρμοδιότητες και ο τρόπος λειτουργίας των Επιτροπών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της εκάστοτε Επιτροπής, όπως έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων προς έγκριση. Η Γενική Συνέλευση ορίζει επίσης τον Πρόεδρο της ΕΕ, ο οποίος 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.

Σε συνέχεια της τροποποίησης του άρθρου 44 του ν. 4449/2017 για την Επιτροπή Ελέγχου από τον ν. 4706/2020 (με έναρξη ισχύος την 17.07.2020), η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία εφαρμόζοντας τις άνω νέες διατάξεις έλαβε τις ακόλουθες αποφάσεις για τη σύνθεση και τη διάρκεια θητείας των μελών της Επιτροπής Ελέγχου:

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 02/09/2020 η σύνθεση της Επιτροπής ορίσθηκε ως εξής:

Πρόεδρος: Δημήτριος Τζαννίνης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος Δ.Σ.

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

Μέλος: Ελένη Κολιοπούλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

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

Σε συνέχεια της παραίτησης των κ.κ. Δημητρίου Τζαννίνη και Ελένης Κολιοπούλου από την Επιτροπή, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την συνεδρίασή του στις 30.11.2020 αποφάσισε σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 44 παρ. 1(στ) του ν. 4449/2017 την αντικατάσταση του παραιτηθέντος μέλους της Επιτροπής Ελέγχου κ. Δημητρίου Τζαννίνη, ανεξάρτητου μη μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με το επίσης ανεξάρτητο πρόσωπο μη μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, κ. Μιχαήλ Ανδρεάδη, ενώ αντικατέστησε το παραιτηθέν μέλος της Επιτροπής και ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ., κ. Ελένη Κολιοπούλου με το επίσης ανεξάρτητο μέλος του Δ.Σ. κ. Χρήστο –Στέργιο Γκλαβάνη για χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας της Επιτροπή Ελέγχου.

Η νέα σύνθεση της Επιτροπής ορίσθηκε για χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας της Επιτροπής Ελέγχου (η οποία συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου) ως εξής:

Πρόεδρος: Μιχαήλ Ανδρεάδης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ, του οποίου ο ορισμός θα τεθεί υπ' όψη της επόμενης Γενικής Συνέλευσης,

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

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

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

Η ΕΕ έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες, όπως περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της:

<u>Εξωτερικός έλεγχος και διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης</u>

- 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 2020, η ΕΕ πραγματοποίησε 16 συνεδριάσεις και 1 κοινή συνεδρίαση με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100 %.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2020, η ΕΕ μεταξύ άλλων:

- Παρακολούθησε τη λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας μέσα από τις εκθέσεις των τακτικών, έκτακτων και ειδικών ελέγχων της ΔΕΕ, του ετήσιου ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και των ελέγχων των εξωτερικών συνεργατών. Αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου για το 2020, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση της ΔΕΕ.
- Εξέτασε και συζήτησε τους τριμηνιαίους απολογισμούς της ΔΕΕ. Εισηγήθηκε προς το Δ.Σ., μέσω των περιοδικών εκθέσεων της, την υλοποίηση των διορθωτικών μέτρων που συμφωνήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών καθώς και των Εποπτικών Αρχών.
- Συζήτησε και ενέκρινε τον επαναπροσδιορισμό του ετήσιου πλάνου ελέγχων της ΔΕΕ για το 2020, παρακολουθώντας την υλοποίηση του.
- Μελέτησε την αξιολόγηση των περιοχών κινδύνου της Τράπεζας με σκοπό τη σύνταξη του προγράμματος ελέγχων για το 2021 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 2019
- Εξέτασε και συζήτησε τις τριμηνιαίες αναφορές της ΔΚΣΕΔ και ενημερώθηκε για τα προβλήματα δυσλειτουργίας των υποστηρικτικών συστημάτων αυτής.
- Συζήτησε με τον CRO, 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 (2020) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (2019) και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.
- Ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου 2020 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.

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

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

Η Επιτροπή απαρτίζεται , κατ' ελάχιστον, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους , περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.
Η θητεία των μελών της επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Δ.Σ.
Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής:

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, συγκαταλέγονται:

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

- Η περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση :
  - Της Πολιτικής Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.
  - Της Πολιτικής Επιλογής και Διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας.
- Η επικύρωση του διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών.
- Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας σε αυτό.
- Η εξαμηνιαία επανεξέταση της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ..
- Η παρακολούθηση, σε τριμηνιαία βάση, της συμμετοχής των μελών στο Δ.Σ. και στις επιτροπές του.
- Η ετήσια επανεξέταση τυχόν άλλων σημαντικών δεσμεύσεων των μελών του Δ.Σ. εκτός της Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση υφιστάμενων ή ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων μελών του Δ.Σ. με αυτά της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και συναλλαγών μελών του Δ.Σ. με τον Όμιλο, και η υποβολή σχετικών προτάσεων προς το Δ.Σ..
- Η κατάρτιση και υλοποίηση προγράμματος εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. και περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ.
- Η περιοδική επανεξέταση του σχεδιασμού διαδοχής για τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και υποβολή σχετικής ενημέρωσης στο Δ.Σ.
- Η υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους, και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων. Εισηγείται επίσης στο Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική της.
- Η άμεση επίβλεψη των αποδοχών των ανώτερων στελεχών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η αξιολόγηση της επίτευξης των στόχων επιδόσεων και την ανάγκη εκ των υστέρων προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο.
- Η διασφάλιση της επάρκειας των πληροφοριών που παρέχονται στους μετόχους σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, ιδίως σε σχέση με την αναλογία μεταξύ σταθερών και τυχόν μεταβλητών αποδοχών.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών (Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 22-7-2019, Πρακτικό Δ.Σ. 1303/22.07.2019) πραγματοποίησε δύο (2) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου-Ιουλίου 2020 με την κάτωθι σύνθεση:

Πρόεδρος : Κυριαζής Χαρίτων, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Δουκίδης Γεώργιος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Κολιοπούλου Ελένη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

με παρουσία όλων των μελών της στις συνεδριάσεις της.

Με την προσθήκη νέου μέλους, κατόπιν της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 02.09.2020 (Πρακτικό Δ.Σ. 1330/02.09.2020), η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών συνέχισε τις εργασίες της με την εξής σύνθεση :

Πρόεδρος : Κυριαζής Χαρίτων, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Δουκίδης Γεώργιος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Κολιοπούλου Ελένη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : κα Αικατερίνη Ονουφριάδου, μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας δυνάμει των διατάξεων του Ν. 3723/2008.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών πραγματοποίησε τρεις (3) συνεδριάσεις για το χρονικό διάστημα Αυγούστου - Νοεμβρίου 2020 με την ως άνω σύνθεση και με παρουσία όλων των μελών της στις συνεδριάσεις της.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020 (Πρακτικό Δ.Σ. 1335/30.11.2020) η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών ανασυγκροτήθηκε και συστάθηκε εκ νέου ως κάτωθι:

Πρόεδρος : Καρκαλάκος Σωτήριος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Μπέτσης Ηλίας, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Γκλαβάνης Χρήστος-Στέργιος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : κα Αικατερίνη Ονουφριάδου, μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας δυνάμει των διατάξεων του Ν. 3723/2008.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών με τη νέα σύνθεσή της για το μήνα Δεκέμβριο έτους 2020 πραγματοποίησε δύο (2) συνεδριάσεις με παρουσία όλων των μελών της στις συνεδριάσεις της.

2.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Στρατηγική κινδύνων

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.

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.

2. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

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.

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. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

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

4. Σχέση με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

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.

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.

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.

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.

4.5 Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

5. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

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.

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.

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

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

Η Επιτροπή, με την απόφαση του Δ.Σ. της 31ης Ιουλίου 2019, έχει την εξής σύνθεση:

Πρόεδρος : Ταπραντζής Ανδρέας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Κυριαζής Χαρίτων, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Δουκίδης Γεώργιος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Η Επιτροπή , με την απόφαση του Δ.Σ. της 30ης Νοεμβρίου 2020, έχειτην εξής σύνθεση:

Πρόεδρος : Αλέξιος Πελέκης, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Σωτήριος Καρκαλάκος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
Μέλος : Ηλίας Μπέτσης, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

Κατά τη διάρκεια του 2020, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 10 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 93,4%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της η Επιτροπή, εντός του 2020, μεταξύ άλλων :

1. Επικύρωσε το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan) και εισηγήθηκε την έγκρισή του από το Δ.Σ.
2. Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της Εποπτικής Άσκησης Stress Test 2019 και εξέφρασε στο Δ.Σ. τις απόψεις της.
3. Ενημερώθηκε για την πορεία του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) και εξέφρασε στο Δ.Σ. τις απόψεις της.
4. Αξιολόγησε το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης της Τράπεζας και εξέφρασε στο Δ.Σ. τις απόψεις της.
5. Επικύρωσε Διαδικασίες, Πολιτικές και Μεθοδολογίες.
6. Παρακολούθησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για τα επίπεδα και την εξέλιξη των κυριότερων κινδύνων που αντιμετώπισε η Τράπεζα και ο Όμιλος με βάση τις υποβληθείσες εκθέσεις του Credit Risk Officer.
7. Ενέκρινε τις Εκθέσεις για την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) 2019 και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) 2019.
8. Αξιολόγησε τις υποβληθείσες προτάσεις τροποποίησης του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων και υπέβαλε τις σχετικές προτάσεις της στο Δ.Σ.
9. Ενέκρινε και παρακολούθησε την εφαρμογή του Πλαισίου ανάληψης Κινδύνων για το 2020.
10. Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα των επισκοπήσεων της λειτουργίας του συστήματος αξιολόγησης πιστοδοτήσεων Ιδιωτών και Επιχειρήσεων στο πλαίσιο της παρακολούθησης της ορθής εφαρμογής του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων και των Πολιτικών που σχετίζονται με τον Πιστωτικό Κίνδυνο, και εν συνεχεία ενημέρωσε το Δ.Σ..
11. Ενέκρινε την εφαρμογή της εγκριτικής διαδικασίας για την διάθεση προϊόντων πιστωτικών καρτών και ενημέρωσε σχετικά το Δ.Σ..
12. Παρακολουθούσε την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες.
13. Ενημερώθηκε για τα μορατόρια που εφάρμοσε η Τράπεζας ένεκα της πανδημίας covid-19.
14. Αποφάσισε ότι μέχρι την υποβολή εισήγησης για την αναθεώρηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων, θα υπάρχει η δυνατότητα οι εγκριτικές αποφάσεις αυξήσεων των πιστωτικών ορίων σε εταιρείες κλάδου Τεχνικών-Οικοδομικών, Ενέργειας –Νερού, οι οποίες θα είναι εντός του εγκεκριμένου ετήσιου προϋπολογισμού της Τράπεζας να μην θεωρούνται παρεκκλίσεις στο ύψος συγκέντρωσης και ως εκ τούτου να μην απαιτείται η έγκρισή τους από το Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο (Επίπεδο 5).
15. Αποφάσισε ότι μέχρι την υποβολή εισήγησης για την αναθεώρηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων, θα υπάρχει η δυνατότητα να μην θεωρούνται νεοσύστατες οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε έργα Φωτοβολταικών Σταθμών έως 500 KW, εφ'οσον χρηματοδοτούνται με το εγκεκριμένο από την Τράπεζα προϊόν.
16. Αποφάσισε ότι οι εγκρίσεις του προεγκεκριμένου από την ALCO προϊόντος Χρηματοδότησης Φωτοβολταικών Σταθμών έως 500 KW να μην χαρακτηρίζονται ως υπέρβαση του δείκτη συγκέντρωσης κλάδου Ενέργεια – Νερό και ως εκ τούτου να εγκρίνονται από τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια βάσει συνολικής χρηματοδότησης.

3. Επιτροπές Διοίκησης[2]

3.1. Εκτελεστική Επιτροπή

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

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρησιακού Σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές του.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής, με το συντονισμό των δράσεων των Μονάδων της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί την επίτευξη των στόχων στο επίπεδο της Τράπεζας και των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.
- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία της Τράπεζας και στον προϋπολογισμό.
- Αποφασίζει τα εγκριτικά όρια επενδύσεων και δαπανών των αρμόδιων οργάνων.

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

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

Κατά τη διάρκεια του 2020, η Εκτελεστική Επιτροπή πραγματοποίησε 60 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν 370 εισηγήσεις. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους 2020 αφορούν:

- Στην επεξεργασία προτάσεων-καθορισμού των επί μέρους στόχων υλοποίησης της στρατηγικής της Τράπεζας.
- Στην κατάρτιση, εισαγωγή προς έγκριση από το Δ.Σ. της Τράπεζας και μηνιαίας παρακολούθηση της πορείας υλοποίησης του Προϋπολογισμού και του Προγράμματος Μετασχηματισμού (σε τριμηνιαία βάση).

[2] 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.

- Στην ενημέρωση-παρακολούθηση των εργασιών και των νέων εκταμιεύσεων Λιανικής-Επιχειρηματικής, καθώς και στην εξέλιξη των υπολοίπων καταθέσεων-ρευστότητας και εργασιών Treasury.
- Στην αναδιοργάνωση της συναλλαγής Artemis, την πώληση της ενδιάμεσης θέσης της συναλλαγής Metexelixis και την προετοιμασία-ολοκλήρωση της τρίτης τιτλοποίησης.
- Στην παρακολούθηση της πορείας των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
- Στην ενημέρωση από CRO και Μονάδες Risk των Εκθέσεων Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και Εποπτικών – Κανονιστικών Θεμάτων.

Η Επιτροπή επιπλέον ασχολήθηκε με :

- Τα έργα Digital Transformation – Rebranding.
- Το Σύστημα Αξιολόγησης και Διοίκησης της Απόδοσης του Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας.
- Την αξιοποίηση ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας και το έργο Μετεγκατάστασης Μονάδων της Διοίκησης.
- Πάσης φύσης εγκρίσεις σκοπιμότητας για τη διενέργεια έργων και τη σύναψη συνεργασιών, καθώς και την ανάθεση εργασιών outsourcing.
- Εγκρίσεις Πολιτικών και Κανονισμών (Κανονισμοί Πιστοδοτήσεων Λιανικής – Επιχειρηματικής) που στη συνέχεια εισάγονται προς έγκριση-επικύρωση από το Δ.Σ.
- Κάλυψη αναγκών στελέχωσης υπηρεσιακών μονάδων.
- Τη διαχείριση της κρίσης Covid-19.

3.2. Διοικητικό Όργανο Καθυστερήσεων (Δ.Ο.Κ.)

Το Δ.Ο.Κ. είχε συσταθεί βάσει της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 42/30.05.2014, της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 47/09.02.2015 και της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 102/30.08.2016 και έχει μεταξύ άλλων τις αρμοδιότητες που περιγράφονται στις εν λόγω Πράξεις.

Το Δ.Ο.Κ. συνεργάζεται με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων για την αμοιβαία κατανόηση και ανάπτυξη των κατάλληλων μεθοδολογιών αναφορικά με την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από κάθε τύπο ρύθμισης και κατηγορία καθυστέρησης, ανά χαρτοφυλάκιο.
Στον κανονισμό λειτουργίας του Οργάνου ορίζονται τα καθήκοντα, οι αρμοδιότητες, η λειτουργία, η σύνθεση και η θητεία των μελών αυτού.

Το Δ.Ο.Κ. καταργήθηκε με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο.175/2/29.07.2020, η οποία καταργεί την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 42/30.05.2014.

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) αποτελείται από τουλάχιστον 3 (τρία) 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. Τα κύρια μέλη δύναται να είναι είτε εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είτε στελέχη της Τράπεζας. 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 2020 η Επιτροπή πραγματοποίησε 23 συνεδριάσεις όπου συζητήθηκαν 30 εισηγήσεις.
Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά μία φορά το μήνα (την τελευταία Τρίτη κάθε μήνα), ενώ πραγματοποιεί και έκτακτες συνεδριάσεις. Η Επιτροπή συνεδριάζει με φυσική παρουσία ή μέσω τηλεδιάσκεψης.
Σε κάθε μηνιαία συνεδρίαση της επιτροπής συζητείται το ALCO REPORT, το οποίο περιλαμβάνει πλήρη αποτύπωση των βασικών μεγεθών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων ρευστότητας, κόστους χρήματος, καταθέσεων και σχετικούς δείκτες.
Το 2020 συζητήθηκαν θέματα που αφορούν τιμολόγηση καταθετικών και λοιπών προϊόντων και υπηρεσιών, η στρατηγική Καταθέσεων Λιανικής, το Σχέδιο Αποκατάστασης Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας, η Νέα Τιμολογιακή Πολιτική της Επιχειρηματικής Τραπεζικής, τα εγκριτικά Όρια της Διεύθυνσης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών, η Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων και λοιπά θέματα Treasury.

3.4. Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Στην Επιτροπή Πιστοδοτήσεων περιλαμβάνονται:

I. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

1. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1
2. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 2
3. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 3
4. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4
5. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 5

II. ΕΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

- Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4

III. ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ & ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-SBL

- Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1

IV. ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ & ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΙΔΙΩΤΩΝ

- Υποδιεύθυνση Πίστης Ιδιωτών & Ατομικών Επιχειρήσεων
- Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο/Επίπεδο ΙΙ
- Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο/Επίπεδο Ι

τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2020 διενεργήθηκαν συνολικά 302 συνεδριάσεις εγκριτικών κλιμακίων πιστοδοτήσεων, στις οποίες εγκρίθηκαν τα κάτωθι:

Υποδιεύθυνση Πίστης Ιδιωτών και Ατομικών Επιχειρήσεων:

- Καταναλωτικά Δάνεια	285
- Στεγαστικά Δάνεια	122
- VISA	280
- SBL (Ανανεώσεις και Καθορισμοί Πιστωτικών Ορίων)	263

Υποδιεύθυνση Μεγάλων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων:

- Καθορισμοί πιστωτικών ορίων	151
- Ανανεώσεις πιστωτικών ορίων	275
- Λοιπά (εκδόσεις εταιρικών πιστωτικών καρτών, λίστες μαζικών θεωρήσεων, παροχή waiver επί ομολογιακών δανείων, ρυθμίσεις, αποδέσμευση εξασφαλίσεων κ.λπ.)	277
- ΤΕΠΙΧ	72
- Εγγυοδοτικά	134

Θέματα Ειδικών Λογαριασμών:

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

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

3.5. Εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών Ι και ΙΙ

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

Κατά τη διάρκεια του 2020 διενεργήθηκαν 105 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν τα κάτωθι:

- Ρυθμίσεις οφειλών – προτάσεις & αντιπροτάσεις
- Καταγγελίες λογαριασμών
- Οδηγίες μετά την καταγγελία
- Προτάσεις εξόφλησης
- Άρσεις βαρών
- Πλειστηριασμοί
- Αιτήματα που αφορούν διαδικαστικά θέματα διαχείρισης Πιστούχων μέσω του OCW
- Υποθέσεις πελατών που υπάγονται στις διατάξεις των Ν. 3869 και Ν.4605
- Ε/Ε (έκδοση – παράταση- πληρωμή λόγω αιτήματος κατάπτωσης)
- Τροποποιήσεις εγκρίσεων
- Παρατάσεις ρυθμίσεων
- Χρηματοδοτήσεις (πχ για κάλυψη ανελαστικών δαπανών)
- Διαγραφές οφειλών
- Παράταση Ε/Ε
- Επιλογή συμβούλων και εξωτερικών συνεργατών σε υποθέσεις Πιστούχων
- Έγκριση θεμάτων ημερήσιας διάταξης Γ.Σ Πιστούχων, επιλογή μελών σε Δ.Σ, συμμετοχή σε Γ.Σ Πιστούχων
- Διάφορες νομικές ενέργειες ή τροποποίηση εγκρίσεων που δεν συνιστούν ρύθμιση/αναδιάρθρωση οφειλής.

3.6 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 2020 διενεργήθηκαν 4 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν μεταξύ άλλων τα κάτωθι θέματα:

- Παρουσίαση του Budget Πληροφορικής και Ψηφιακής Τεχνολογίας για το έτος 2021.
- Πλάνο Επιχειρησιακής Συνέχειας (Business Continuity Plan - BCP), του Πλάνου επαύξησης της Κυβερνοασφάλειας (Cybersecurity) της Τράπεζας.
- IT Architecture.
- Ενημέρωση Περιστατικών Ασφαλείας.
- Εφαρμογή Ε-Κατασχετήρια.

3.7 Επιτροπή Δαπανών

Σκοπός της Επιτροπής είναι η εξέταση και έγκριση της σκοπιμότητας και της εκτέλεσης δαπανών που είναι στο εγκριτικό της όριο. Η επιτροπή λειτουργεί στα πλαίσια της Πολιτικής Προμηθειών και Εγκρίσεων και παρεμβάλλεται σαν εγκριτικό κλιμάκιο πριν από το τελικό κλιμάκιο της Εκτελεστικής Επιτροπής. Η έγκρισή της απαιτείται σε όλες τις περιπτώσεις, όπου η δαπάνη υπερβαίνει το μέγιστο ποσό ανά δαπάνη προηγούμενων εγκριτικών κλιμακίων ή εάν έχει εξαντληθεί το ετήσιο εγκριτικό τους όριο.

Κατά τη διάρκεια του 2020 διενεργήθηκαν 5 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν μεταξύ άλλων τα κάτωθι θέματα:

-Ετήσιες συνδρομές.

-Συμμετοχή της Τράπεζας ως χορηγός σε fora.

-Εισηγήσεις για δωρεές.

-Πληρωμές τιμολογίων.

-Εισηγήσεις για έγκριση παράτασης συμβάσεων συνεργασίας με προμηθευτές.

-Εισήγηση για έγκριση δαπανών προμήθειας ATM και καταμετρητικών μηχανών.

-Προμήθεια νέων PADS/TABLETS.

-Εισήγηση για έγκριση δαπάνης ετήσιας συντήρησης και υποστήριξης υποδομών computer rooms και ups.

-Ανάπτυξη νέου συστήματος AML.

-Κόστη δημιουργικών, παραγωγών και προβολής διαφημιστικής προβολής και παραγωγής καμπάνιας για τη στήριξη επιχειρήσεων.

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

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

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

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

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου υλοποιείται σε πολλαπλά επίπεδα:

- Το πρώτο επίπεδο περιλαμβάνει όλους τους ελεγκτικούς μηχανισμούς / δικλείδες ασφαλείας που έχουν τοποθετηθεί στη ροή των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και τους μηχανισμούς παρακολούθησης της τήρησής τους. Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί αυτοί έχουν ενσωματωθεί στις διαδικασίες της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι εργασίες διεκπεραιώνονται ομαλά, οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά και το τελικό αποτέλεσμα των εργασιών συμβαδίζει με τους στόχους της Τράπεζας. Η ευθύνη για την τήρηση των υφιστάμενων διαδικασιών και την ορθή λειτουργία τους σε πρώτο επίπεδο ανήκει στους εκτελεστικούς λειτουργούς της Τράπεζας.

- Στο δεύτερο επίπεδο περιλαμβάνονται οι ενέργειες που αποσκοπούν στην αντικειμενική διαπίστωση της επαρκούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των ελεγκτικών μηχανισμών, από προσωπικό ανεξάρτητο από αυτό που έχει την ευθύνη διεκπεραίωσης των εργασιών, όπως το προσωπικό που έχει την ευθύνη θεμάτων compliance, risk και back office support.

- Το τρίτο επίπεδο υλοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το οποίο έχει την τελική ευθύνη για την εφαρμογή, συντήρηση και εποπτεία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχουν την ευθύνη για το σχεδιασμό, υλοποίηση και λειτουργία ενός Σ.Ε.Ε. που θα στηρίζει τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

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

5.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.

5.1. 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 έγκριση οποιουδήποτε είδους συναλλαγής, πλην αυτών που προβλέπονται για τη λειτουργία της ίδιας της Διεύθυνσης.

Η ΔΕΕ διαθέτει λεπτομερώς καταγεγραμμένους ελεγκτικούς στόχους, προγράμματα και διαδικασίες ελέγχου και κατάλληλη μεθοδολογία για τη διενέργειά τους, προκειμένου να διαμορφώσει ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε., σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου. Καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων, βάσει εκτίμησης κινδύνων (risk assessment) και διαθέτει μηχανισμούς παρακολούθησης του βαθμού συμμόρφωσης (follow up) προς τις υποδείξεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κ.α.) και ενημέρωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την πορεία των διορθωτικών ενεργειών. Η υλοποίησή των διορθωτικών ενεργειών είναι ευθύνη της Εκτελεστικής Διεύθυνσης και των αρμοδίων στελεχών και λειτουργών.
Παράλληλα συμμετέχει συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων προϊόντων, συστημάτων και διαδικασιών, προκειμένου να ενσωματωθούν οι κατάλληλοι ελεγκτικοί μηχανισμοί. Τέλος η ΔΕΕ παρακολουθεί, διερευνά και επεξεργάζεται με ιδιαίτερη εμπιστευτικότητα τυχόν ανώνυμες αναφορές που καταγράφονται μέσω του δίαυλου εμπιστευτικής επικοινωνίας (whistle-blowing), για την λειτουργία του οποίου έχει ενημερώσει όλο το προσωπικό της.
Η ΔΕΕ μπορεί να προβαίνει σε συνεργασία με τρίτους (εντός ή εκτός της Τράπεζας), όταν το κρίνει απαραίτητο για τη διεκπεραίωση του έργου της (λόγω πχ αριθμητικής έλλειψης επαγγελματικού προσωπικού, τεχνικής εξειδίκευσης κλπ). Κάθε συνεργασία με τρίτους εγκρίνεται με βάση τους κανονισμούς της Τράπεζας, ενώ λαμβάνονται υπ'όψιν τα επαγγελματικά προσόντα και η αξιοπιστία του τρίτου. Σε κάθε περίπτωση, την τελική ευθύνη των εκθέσεων ελέγχου την έχει ο Επικεφαλής της ΔΕΕ.
Στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της, η ΔΕΕ ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση τουλάχιστον ανά τρίμηνο, για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και τις σχετικές συστάσεις της. Επίσης υποβάλλει ετήσια έκθεση αξιολόγησης για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων. Με την ολοκλήρωση των ως άνω, η ετήσια έκθεση υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης η ΔΕΕ υποβάλλει στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ., ετήσια αναφορά για τη λειτουργία των Συστημάτων Πληροφορικής στα πλαίσια της ΠΔΤΕ 2651/20.01.2012, η οποία επίσης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

5.2. 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.
- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να συμμορφώνεται με κανόνες προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
- 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 2020 η Διεύθυνση μεταξύ άλλων ασχολήθηκε με τα ακόλουθα:

- Επικαιροποιήση της Πολιτικής Outsourcing.
- Επικαιροποίηση Έκθεσης Μη Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.
- Επικαιροποίηση Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Επικαιροποίηση Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Επικαιροποίηση και έκδοση Πολιτικής για Πιστούχους με Ειδική Σχέση με την Τράπεζα – Συνδεδεμένα Μέρη.
- Έκδοση Πολιτικής για την Πρόληψη της Κατάχρησης Αγοράς.
- Ολοκλήρωση της εφαρμογής του Compliance Monitoring Program για το έτος 2019.

5.3. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

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

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

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

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

<u>Βασικές αρμοδιότητες του CRO είναι οι κάτωθι:</u>

- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο), σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην ΕΔΚ και στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.

- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση καθώς και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου, για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου. Τα συστήματα έγκαιρης προειδοποίησης καλύπτουν όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος και περιλαμβάνουν συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες κινδύνου, η παραβίαση των οποίων συνεπάγεται την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών προς επαναφορά αυτών στο αποδεκτό επίπεδο που προσδιορίζεται από το ΠΑΚ.
- Λαμβάνει γνωστοποιήσεις του Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Δ.Π.Κ) και του Διευθυντή Διαχείρισης Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνου Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.) αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων, θέματα μη συμμόρφωσης με τα κατώτατα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και αρνητικές εξελίξεις αναφορικά με το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου.
- Προωθεί στην ΕΔΚ, αφού πρώτα προβεί σε αξιολόγηση, την ετήσια αναφορά/έκθεση των Διευθύνσεων αναφοράς του, μαζί με την δική του έκθεση καταλληλόλητας.
- Συμμετέχει ο ίδιος ή εξουσιοδοτεί εκπροσώπους των Διευθύνσεων της ΔΚΟ να συμμετάσχουν σε διάφορες ανώτατες επιτροπές όπως : Εκτελεστική Επιτροπή, ALCO, Εγκριτικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων, Επιτροπή Προβλέψεων & Διαγραφών, Επιτροπή Πληροφορικής κλπ.

Οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι, η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ), , η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.), η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ) και το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την Ομιλική Διαχείριση Κινδύνων.

Η **Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ**) έχει αντικείμενο την αξιολόγηση των αιτημάτων ενήμερων πιστοδοτήσεων και ρύθμισης οφειλών, φυσικών και νομικών προσώπων, καθώς και η κατάρτιση γνωμοδότησης ως προς τον προτεινόμενο προς ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προτείνοντας την αποδοχή αυτών με ή χωρίς πρόσθετους όρους, ή τη μη αποδοχή αυτών.
Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου είναι η παρακολούθηση κατά την διαδικασία αξιολόγησης των αιτημάτων, της ορθής εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής, του κανονισμού πιστοδοτήσεων και της πολιτικής ρυθμίσεων και αναδιαρθρώσεων, στο πλαίσιο της εκάστοτε στρατηγικής της Τράπεζας και σε εναρμόνιση με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης. Η Διεύθυνση συμμετέχει, εντός των ορίων ευθύνης της, στα οριζόμενα εγκριτικά κλιμάκια για τη λήψη αποφάσεων επί αιτημάτων πιστοδοτήσεων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες. Η Διεύθυνση παρακολουθεί και αξιολογεί την εξέλιξη των χαρτοφυλακίων αρμοδιότητάς της, καταρτίζει σχετικές αναφορές και υποβάλλει προτάσεις διορθωτικών μέτρων.

Η **Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.)** έχει αντικείμενο την κατάρτιση των Πολιτικών, των Κανονισμών, των Μεθοδολογιών και των Διαδικασιών του Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και των Κινδύνων Αγοράς Ομίλου. Η Διεύθυνση έχει την ευθύνη της

κατάρτισης του Πλαισίου και των μεθοδολογιών των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων των διαφόρων κινδύνων που παρακολουθεί και της αντίστοιχης διενέργειάς τους.

Αρμοδιότητα της Διεύθυνσης είναι η κεντρική παρακολούθηση και η ανάλυση δεικτών για την διαχείριση του κινδύνου κεφαλαίων, ρευστότητας, κερδοφορίας, συγκέντρωσης και λοιπών κινδύνων, η συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο, ο συντονισμός υποβολής εποπτικών εκθέσεων, εποπτικών αναφορών και των αναφορών προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διεύθυνση εισηγείται τα αποτελέσματα της διαδικασίας διενέργειας των Προβλέψεων Απομείωσης.

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Συνοπτικά βιογραφικά σημειώματα μελών Διοικητικού Συμβουλίου της 30.11.2020

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

Ο πρόεδρος της Attica Bank, Κωνσταντίνος Μακέδος είναι πολιτικός μηχανικός του Α.Π.Θ. και Πρόεδρος του Ταμείου Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ) από την ίδρυσή του, την 1/1/2017. Κατά τη διάρκεια της θητείας του, το ΤΜΕΔΕ κατέστη πλήρες μέλος του Ευρωπαϊκού Φορέα Εγγυοδοσίας, European Association of Guarantee Institutions, ενώ ύστερα από θετική εισήγηση της ΤτΕ, το Ταμείο αξιολογήθηκε και εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB), ως κατάλληλος μέτοχος ειδικής συμμετοχής, σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα και την Ευρώπη. Αξίζει να σημειωθεί ότι το ΤΜΕΔΕ εξασφαλίζει όρους μέγιστης διαφάνειας, εφαρμόζονται τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς στην οικονομική λειτουργία του. Επιπλέον, ο Φορέας πρωτοπορεί σε Ευρωπαϊκό επίπεδο όσον αφορά τον ψηφιακό του μετασχηματισμό του, ενώ παρουσιάζει μια εξαιρετικά ικανοποιητική εικόνα με σημαντικά πλεονάσματα κατ΄ έτος. Ο κ. Μακέδος είναι εκλεγμένο μέλος της Πανελλήνιας Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ, ενώ έως το 2016 διετέλεσε Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ. Επί σειρά ετών, ήταν μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΕΕ και υπεύθυνος των Οικονομικών και Ασφαλιστικών-Αναλογιστικών θεμάτων του Επιμελητηρίου. Ο κ. Κωνσταντίνος Μακέδος είναι ελεύθερος επαγγελματίας, μελετητής δημοσίων έργων, μέτοχος και Διευθύνων Σύμβουλος της τεχνικής εταιρίας CONCEPT ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΚΟΙ Α.Ε.»

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

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

3.Θεόδωρος Πανταλάκης, Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)

Πτυχιούχος του τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων της Α.Β.Σ.Π. Από το 1980-1991 εργάστηκε στην ΕΤΕΒΑ και παράλληλα από 1983-1985 υπήρξε συνεργάτης του Αν.Υπ. Εθνικής Οικονομίας Κ. Βαΐτσου και από 1985-1988 Διευθυντής του γραφείου του Υφ. Εθνικής Οικονομίας Θ. Καρατζά. Από το 1991-1996 βοηθός Γεν. Διευθυντής στον Όμιλο Interamerican. Από το 1996-2004 Υποδιοικητής της ΕΤΕ, Αντιπρόεδρος του ΧΑΑ, Πρόεδρος του Κεντρικού Αποθετηρίου, Πρόεδρος της Ε.Ε της ΕΕΤ. Από το 2004 Αντιπρόεδρος Δ.Σ της Τράπεζας Πειραιώς, και το 2009 Αντιπρόεδρος και Αν. Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου. Από το 2009-2012 Πρόεδρος του Δ.Σ – Διοικητής της ΑΤΕ, μέλος του Δ.Σ της ΕΕΤ. Πρόεδρος και Δ.Σ. της Απολλώνιος Κύκλος ΑΕ, Αντιπρόεδρος της Ένωσης ΑΕ και ΕΠΕ, στέλεχος της ΔΕΜΚΟ ΑΕ, και μέλος Δ.Σ. των εταιρειών του Ομίλου ΕΛΛΑΚΤΩΡ, των ΕΛΠΕ, της Retail World και MAD DOG ΑΕ. (2012-2016). Από το Σεπτέμβριο του 2016 μέχρι σήμερα Διευθύνων Σύμβουλος της ATTCA BANK, σύμβουλος στο Δ.Σ. των Α.Ε. ΕΛΠΕ και R.E.D.S και Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. του Συνδέσμου Α.Ε. και Ε.Π.Ε.

4.Ιωάννης Τσακιράκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος (Εκτελεστικό Μέλος)

Σπούδασε Οικονομικές Επιστήμες στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών ενώ κατέχει και τίτλο μεταπτυχιακού διπλώματος στην Οικονομική Στατιστική & Οικονομετρία από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Διαθέτει πάνω από 30 χρόνια εργασιακής εμπειρίας στον τραπεζικό τομέα, έχοντας εργασθεί σε διάφορες Τράπεζες καθώς και σε εταιρείες διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Τον Μάϊο του 2015 ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή και Επικεφαλής στο τμήμα της Γενικής Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων στην Attica Bank και τον Σεπτέμβριο του 2016 εξελέγη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου. Εργάστηκε στην Εθνική Τράπεζα (8.2013 - 12.2013), στην Probank (1.2002 – 7.2013), στην EUROBANK FINANCE A.E. (8.2000 – 12.2002) και στην Τράπεζα Εργασίας (9.1990 – 7.2000)

5.Αλέξιος Πελέκης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

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

6.Ηλίας Μπέτσης, (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

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

7.Σωτήρης Καρκαλάκος, (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)

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

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

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

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

9.Αικατερίνη Ονουφριάδου, (Μη εκτελεστικό, πρόσθετο μέλος και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008)

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικού Τμήματος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Κατέχει τίτλο μετεκπαίδευσης στο Factoring, μετά από σεμινάριο 6μηνης διάρκειας, καθώς και πιστοποιητικό Επιθεωρητών από την TUV. Ομιλεί την Αγγλική και Γαλλική γλώσσα. Έχει διατελέσει υπάλληλος στην Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (1980-2010) , Προϊσταμένη σε Κατ/τα, Διευθύνσεις, στο Εκπαιδευτικό Κέντρο της ATEbank στην εκπαίδευση των υπαλλήλων της, μέχρι το βαθμό της Υποδιευθύντριας. Από το 2014 είναι υπεύθυνη του Πολιτικού Γραφείου του Πρωθυπουργού. Είναι μέλος του Δ.Σ του ΔΕΔΔΗΕ και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησής του ΔΕΔΔΗΕ. Είναι τέλος Υπεύθυνη της Επιτροπής Mentoring Alive της Ευρωπαικής Ένωσης Γυναικών στην Ελλάδα

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

Σύμφωνα με το άρθρο 10, παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου παρατίθενται οι παρακάτω πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2020:

- 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 31.12.2020 διαμορφώνεται ως εξής:

	Μετοχές	**Ποσοστό Συμμετοχής**
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	213.666.094	46,323%
ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	149.159.487	32,338%
ΤΑΠΙΛΤΑΤ	13.046.573	2,829%

Το Ελληνικό Δημόσιο, δυνάμει της υπ'αριθμ αριθμ. ΜΑΔΚΑΕΣ 0003791 ΕΞ 2018/10-02-2018 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ 5589/12-12-2018) ενέκρινε την εξαγορά με ανταλλαγή και ανάληψη από αυτό κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2, σύμφωνα με τον κανονισμό 575/2013, εκδόσεως της Attica Bank.

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2020 (1.1-31.12.2020), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	13	4
Σύνολο σταθερών αποδοχών	650.664	637.502
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Μετρητά	-	-
Μετοχές	-	-
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	-	-
Άλλες κατηγορίες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Κατοχυρωμένες	-	-
Μη κατοχυρωμένες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω προσλήψεως	-	-
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω προσλήψεως	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως	-	-
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	-	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	-	-

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΚΕΔΟΣ

Α.Δ.Τ ΑΖ 148332

ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

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

III. ΕΤΗΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020 (ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΚΑΙ Η 'ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ)

Η Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31ης Δεκεμβρίου 2020, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 10ης Μαΐου 2021 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, 10 Μαΐου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο C.F.O.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Γ. ΜΑΚΕΔΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΖ 148332	ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν. ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288	ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜ. ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ Α.Δ.Τ. Λ 024276	ΝΙΚΟΛΑΟΣ Λ. ΚΟΥΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 241810	ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ. ΡΙΖΟΣ Α.Δ.Τ. Ξ 989060

Πίνακας Περιεχομένων Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Σημείωση **Σελίδα**

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή 6
Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσης 18
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος 19
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 20
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης 21
Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης 23
Κατάσταση Ταμειακών Ροών 25
1. Γενικές πληροφορίες 26
2. Σημαντικές λογιστικές αρχές 27
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων 27
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας 27
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές 32
(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες 32
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 32
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 33
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos) 35
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία 35
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα 36
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία 36
(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 36
(2.12) Δάνεια και Απαιτήσεις 36
(2.13) Απομείωση για πιστωτικούς κινδύνους 37
(2.14) Μισθώσεις 37
(2.15) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου 38
(2.16) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων 39
(2.17) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους 39
(2.18) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα 39
(2.19) Προβλέψεις 39
(2.20) Φόρος Εισοδήματος 39
(2.21) Παροχές προς το Προσωπικό 40
(2.22) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις 40
(2.23) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις 40
(2.24) Λειτουργικοί Τομείς 41
(2.25) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 41
(2.26) Κέρδη ανά μετοχή 41
(2.27) Δραστηριότητες θεματοφυλακής 41
(2.28) Μερίσματα 42

(2.29) Τιτλοποιήσεις / Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού 42
(2.30) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις..... 42
(2.31) Μετοχικό Κεφάλαιο..... 42
(2.32) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι 42
(2.33) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες..... 44
(2.34) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις..... 49
3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα 55
4. Καθαρά έσοδα από τόκους 57
5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες 58
6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες..... 58
7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις..... 59
8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου 59
9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)..... 60
10. Λειτουργικά έξοδα 61
11. Φόροι..... 63
12. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα 65
13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα 65
14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων 65
15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα..... 66
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος 67
16.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες..... 67
16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)..... 67
16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών 68
17. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις 70
18. Επενδυτικοί τίτλοι..... 71
19. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες 73
20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες 74
21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία 76
22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια..... 77
23. Επενδύσεις σε ακίνητα..... 79
24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού..... 80
25. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση 81
26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα..... 81
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες..... 82
28. Εκδοθείσες ομολογίες 83
29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις..... 84
30. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού 86
30.1 Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών..... 87
30.2 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών..... 88
30.3 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού 89

31. Λοιπές προβλέψεις 91
32. Λοιπές υποχρεώσεις 91
33. Ίδια Κεφάλαια 92
34. Αποθεματικά 93
35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 94
36. Μισθώσεις 94
37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 95
38. Εταιρείες του Ομίλου 96
39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις 96
39.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης 96
39.2 Φορολογικές υποχρεώσεις 97
39.3 Νομικά θέματα 97
40. Διαχείριση κινδύνων 98
40.1 Κίνδυνος ρευστότητας 103
40.2 Κίνδυνος αγοράς 109
40.3 Πιστωτικός κίνδυνος 119
40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου 132
40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 143
40.6 Ρυθμίσεις δανείων 147
40.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων 150
41. Κεφαλαιακή επάρκεια 154
42. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2020 157

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάδα
Τηλέφωνο: +30 210 60 62 100
Φαξ: +30 210 60 62 111

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές καταστάσεις της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), οι οποίες αποτελούνται από την Εταιρική και Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2020, τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Καταστάσεις Αποτελεσμάτων Χρήσης και Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις Σημειώσεις που περιλαμβάνουν περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών αυτής (ο «Όμιλος») κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, 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 Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Λογιστών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και τις

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές, Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του διεθνούς οργανισμού ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Limited, ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.
Document classification: KPMG Confidential

απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 χρήσης. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Ζημία απομείωσης από δάνεια και απαιτήσεις πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Αναφορά στη Σημείωση 16 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Σημαντικό Θέμα ελέγχου	**Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας**
Η επιμέτρηση της ζημίας απομείωσης σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί την άσκηση σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων από την πλευρά της Διοίκησης που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας. Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν ζημία απομείωσης από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση. Η Τράπεζα και ο Όμιλος στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις την 31 Δεκεμβρίου 2020 εμφανίζουν ποσό ΕΥΡΩ 1 987 εκατ. (2019: ΕΥΡΩ 1 828 εκατ.) ως απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και ΕΥΡΩ 386 εκατ. (2019: ΕΥΡΩ 281 εκατ.) ως απομείωση επί των απαιτήσεων αυτών.	Με βάση τη μεθοδολογία ελέγχου και τις διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου, οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων τα εξής: Εξετάσαμε το αν οι παραδοχές και τα συμπεράσματα της Διοίκησης για την ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων είναι κατάλληλες. Αξιολογήσαμε τις διαδικασίες και εφαρμογές καθώς και τα συστήματα με τις αντίστοιχες δικλίδες ασφαλείας ως προς την ταξινόμηση και επιμέτρηση. Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό, την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των σημαντικότερων δικλίδων ασφαλείας που σχετίζονται με την εκτίμηση και τον υπολογισμό των σημαντικών παραμέτρων και κριτηρίων που αφορούν την Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR).

Η εκτίμηση της ζημιάς απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων πελατών στο αποσβεσμένο κόστος αποτελεί σημαντικό θέμα ελέγχου επειδή: — Στηρίζεται στην εφαρμογή λογιστικής αρχής που απαιτεί εκτιμήσεις και κρίσεις που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας. — Κατά τη διάρκεια της χρήσης η Διοίκηση προχώρησε σε αλλαγή λογιστικής εκτίμησης σχετικά με τις απομειώσεις των δανείων και αυτό επέφερε ζημιές σημαντικού ύψους. — Εμπεριέχεται άσκηση κρίσης για την ορθή κατάταξη των δανείων και του τρόπου με τον οποίο γίνεται η επιμέτρηση τους. — Ο υπολογισμός της ζημίας απομείωσης απαιτεί σημαντικές εκτιμήσεις από τη Διοίκηση για τα μακροοικονομικά κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιηθούν στον υπολογισμό της. — Απαιτεί κρίση από την πλευρά της Διοίκησης για να διαπιστώσει αν υπάρχει αύξηση πιστωτικού κινδύνου λαμβάνοντας επίσης υπόψη την τρέχουσα οικονομική αβεβαιότητα ως αποτέλεσμα της επίπτωσης του COVID-19 και των προγραμμάτων αναστολών πληρωμών (moratoria). — Απαιτεί αξιολόγηση από την πλευρά της Διοίκησης των αποτελεσμάτων μοντέλων επιμέτρησης αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας. Οι γνωστοποιήσεις που απαιτεί το ΔΠΧΑ 9 είναι εξίσου σημαντικές για την κατανόηση των εκτιμήσεων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της ζημίας απομείωσης .	Εκτιμήσαμε την ακρίβεια και σχετικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την 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: — Για συγκεκριμένο δείγμα δανείων επαληθεύσαμε τις διαδικασίες που χρησιμοποιεί η Τράπεζα και ο Όμιλος για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της πανδημίας COVID-19. — Πραγματοποιήσαμε ουσιαστικές διαδικασίες για να εκτιμήσουμε το εύλογο των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της απομείωσης των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση, συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων. — Ως προς την απομείωση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία της Τράπεζας και του Ομίλου, εκτιμώντας την ορθότητα των στοιχείων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της απομείωσης από τα συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου. Αξιοποιήσαμε τις γνώσεις εξειδικευμένων στελεχών για την αξιολόγηση της μεθοδολογίας της Τράπεζας, καθώς επίσης πραγματοποιήσαμε δειγματοληπτικό επανυπολογισμό παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν.

	Πραγματοποιήσαμε διαδικασίες προκειμένου να εκτιμήσουμε την λογικότητα και καταλληλότητα των σεναρίων των μακροοικονομικών παραδοχών που εφαρμόστηκαν, λαμβάνοντας υπόψιν την επίδραση της πανδημίας COVID-19. Για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια αξιολογήσαμε την ύπαρξη και την αποτίμηση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της απομείωσης. Τέλος, αξιολογήσαμε την καταλληλόλητα και την επάρκεια των γνωστοποιήσεων αναφορικά με την αβεβαιότητα που συνδέεται με τον καθορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και εάν αυτές είναι ευθυγραμμισμένες με τις κανονιστικές προσδοκίες για τις γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με την πανδημία COVID-19.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Αναφορά στη Σημείωση 29 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Σημαντικό Θέμα ελέγχου	**Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας**
Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνώρισαν αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού ΕΥΡΩ 421 εκατ. (2019: ΕΥΡΩ 450 εκατ.) για προσωρινές διαφορές και φορολογικές ζημιές στο βαθμό που θεωρείται ότι είναι ανακτήσιμες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Στην σημείωση 29 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων γίνεται ανάλυση των προσωρινών διαφορών και φορολογικών ζημιών. Η επιμέτρηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς η εκτίμηση της ανακτησιμότητάς τους από τη Διοίκηση	Αξιολογήσαμε το εύλογο των κύριων παραδοχών της Διοίκησης συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με την κατάρτιση του επιχειρηματικού πλάνου που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση για την εκτίμηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2020. Για τους σκοπούς της αξιολόγησής μας επί της ανακτησιμότητας, ελέγξαμε τις προσαρμογές που εφαρμόστηκαν στα λογιστικά κέρδη από τη Διοίκηση για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών, με την υποστήριξη εξειδικευμένων στελεχών μας σε

είναι σύνθετη και χαρακτηρίζεται από μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας. Η ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξαρτάται από τη δυνατότητα της Τράπεζας να παράγει μελλοντικά επαρκή φορολογητέα κέρδη που δύνανται να χρησιμοποιηθούν έναντι εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και φορολογικών ζημιών (πριν αυτές λήξουν). Η αξιολόγηση από μέρους της Διοίκησης του κατά πόσο θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη απαιτεί τις ακόλουθες σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις: — Παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, σε σχέση με εκτιμήσεις για τις μελλοντικές επιδόσεις που σχετίζονται με τον προσδιορισμό των αναμενόμενων φορολογητέων κερδών στο μέλλον. — Εκτιμήσεις που πρέπει να καλύπτουν τον χρονικό ορίζοντα έως τη νομική εκπνοή της περιόδου εντός της οποίας μπορεί να ανακτηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. — Προσαρμογές που απαιτούνται για την εκτίμηση των φορολογητέων κερδών από τα λογιστικά κέρδη (όπως εκτιμώνται στο επιχειρηματικό πλάνο) για να συνάγεται το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που θα μπορεί να ανακτηθεί σε μελλοντικές χρήσεις.	φορολογικά θέματα, ενώ εξετάσαμε και τη συνέπεια με τις προηγούμενες χρήσεις συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης της ακρίβειας ιστορικά των προϋπολογιστικών στοιχείων της Τράπεζας. Οι διαδικασίες μας περιλάμβαναν, με την υποστήριξη εξειδικευμένων στελεχών μας σε φορολογικά θέματα, την αξιολόγηση της ερμηνείας της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας που είχε διενεργηθεί από τη Διοίκηση. Αξιολογήσαμε την επάρκεια και την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των κύριων παραδοχών και κρίσεων.
Αποτίμηση Ομολόγου Επιπέδου 3	
Αναφορά στη Σημείωση 18 των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων	
Σημαντικό Θέμα ελέγχου	**Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας**

Στην κατηγορία χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Σημείωση 18) περιλαμβάνεται το ομόλογο που είχε προκύψει από τιτλοποίηση δανείων σε προηγούμενη χρήση. Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας του ομολόγου (επίπεδο 3) (Σημείωση 40.7) που προέκυψε από την τιτλοποίηση αυτή περιλαμβάνει σημαντικές εκτιμήσεις από τη Διοίκηση και απαιτεί εξειδικευμένες γνώσεις καθώς και την συνδρομή εξειδικευμένων στελεχών για τον υπολογισμό της. Λόγω των ανωτέρω, θεωρούμε το θέμα αυτό ως ένα σημαντικό θέμα ελέγχου.	Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες σχετικά με την αποτίμηση σε εύλογη αξία του ομολόγου που προέκυψε από την εν λόγω συναλλαγή περιλάμβαναν την αρωγή των εσωτερικών εμπειρογνωμόνων μας σε θέματα αποτίμησης. Επίσης έγινε αξιολόγηση των παραδοχών της Διοίκησης που χρησιμοποιήθηκαν στην μέθοδο αποτίμησης του ομολόγου επιπέδου 3 καθώς και των παραδοχών που αφορούν την εισπραξιμότητα των ροών από το ομόλογο αυτό. Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των κύριων παραδοχών και κρίσεων.
Αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας	
Αναφορά στη Σημείωση 2.2 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων	
Σημαντικό Θέμα ελέγχου	**Πώς αντιμετωπίστηκε το σημαντικό θέμα ελέγχου στον έλεγχό μας**
Στα πλαίσια της κατάρτισης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη να αξιολογήσει την ικανότητα του Ομίλου και της Τράπεζας τους να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, καθώς και να γνωστοποιήσει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης αυτής στις Εταιρικές και Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Η Διοίκηση εξέτασε την επίπτωση από τις ζημίες που αναγνωρίστηκαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 κυρίως από την απομείωση δανείων και επενδυτικών τίτλων, στην μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κάτω από το όριο που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές. Η Διοίκηση εξέτασε την επάρκεια ρευστότητας της Τράπεζας στα πλαίσια	Οι ελεγκτικές διαδικασίες μας σχετικά με το θέμα αυτό περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: Συζητήσαμε με τις εποπτικές αρχές σχετικά με το γεγονός ότι ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας μειώθηκε κάτω του ορίου που έχουν θέσει και λάβαμε επιβεβαίωση για την περίοδο μέχρι το 2022-2023 που δόθηκε στην Τράπεζα προκειμένου να αποκαταστήσει τους δείκτες απαιτούμενης κεφαλαιακής επάρκειας στη βάση ότι η Τράπεζα θα προχωρήσει σε μέτρα κεφαλαιακής ενίσχυσης τα οποία θα περιλαμβάνονται στο πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσής της. Εξετάσαμε την ανάλυση της Διοίκησης σχετικά με τα μέτρα που περιλαμβάνονται στο πλάνο

της αξιολόγησης της συνέχισης δραστηριότητας. Επιπρόσθετα, η Διοίκηση κατήρτισε ένα πλάνο ενίσχυσης κεφαλαιακής επάρκειας που έκρινε ως επαρκές για να ενισχύσει τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο όπως ορίζεται από τις εποπτικές αρχές ώστε να διασφαλίσει τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και του Ομίλου. Η Διοίκηση της Τράπεζας και του Ομίλου ενέκρινε το σχέδιο αυτό και στην συνέχεια το υπέβαλε στις εποπτικές αρχές. 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 την κρίση που ασκήθηκε από την Διοίκηση της Τράπεζας.	κεφαλαιακής ενίσχυσης 2021-2023 της Τράπεζας προκειμένου να ενισχυθεί ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατόπιν των επιπτώσεων της λογιστικής ζημίας μετά φόρων που καταχωρήθηκε την 31 Δεκεμβρίου 2020.Συζητήσαμε με τη Διοίκηση τους λόγους για τους οποίους θεωρούν ότι τα μέτρα του πλάνου κεφαλαιακής ενίσχυσης είναι εφικτό να πραγματοποιηθούν στο διάστημα 2021-2023. Αξιολογήσαμε τη λογικότητα των παραδοχών που χρησιμοποιηθήκαν από τη Διοίκηση στο πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσης για την περίοδο 2021-2023. Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες συμπεριέλαβαν την εξέταση των υποστηρικτικών τεκμηρίων σχετικά με το στάδιο ολοκλήρωσης των μέτρων κεφαλαιακής ενίσχυσης και ειδικά για την τιτλοποίηση Ωμέγα και Αστήρ 1 και 2. Επιπροσθέτως, αξιολογήσαμε τη ρευστότητα της Τράπεζας εξετάζοντας τους δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας βάσει κανονιστικών απαιτήσεων των εποπτικών αρχών, καθώς επίσης πραγματοποιήσαμε ποιοτική ανάλυση της ρευστότητας της Τράπεζας. Τέλος, αξιολογήσαμε την καταλληλόλητα και την επάρκεια των γνωστοποιήσεων που περιέχονται στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για το θέμα αυτό.

Άλλες Πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων» και στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά δεν περιλαμβάνουν τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και την Έκθεση Ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης και των Υπευθύνων για τη Διακυβέρνηση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 του 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 Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις στο σύνολό τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη, είτε σε λάθος, και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτές τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

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

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

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

— Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το αν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Αν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων ή, αν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς, να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα 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 τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε σε αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας, και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσης και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή, εκτός εάν νόμος ή κανονισμός αποκλείει τη δημοσιοποίηση ενός θέματος ή όταν, σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις, διαπιστώσουμε ότι ένα θέμα δε θα έπρεπε να γνωστοποιηθεί με την έκθεσή μας, διότι ενεργώντας κατ' αυτό τον τρόπο θα αναμενόταν εύλογα ότι οι αρνητικές επιπτώσεις θα υπερτερούσαν από τα οφέλη δημοσίου συμφέροντος μιας τέτοιας δημοσιοποίησης.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης 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 Διαχείρισης 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 Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των Άρθρων 150 και 151 και 153 και 154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

(γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας με ημερομηνία 28 Απριλίου 2021, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του Κανονισμού αριθ. 537/2014 της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

3. Παροχή μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 10 των συνημμένων Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας με την από 28 Απριλίου 2009 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 12 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Αθήνα, 10 Μαΐου 2021

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης,
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, Εταίρος Ανάθεσης
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

Αναστάσιος Κυριακούλης,
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων Χρήσης

		Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Τόκοι και συναφή έσοδα		90.765	93.615	90.765	93.615
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(40.011)	(49.764)	(40.023)	(49.776)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**4**	**50.754**	**43.852**	**50.742**	**43.840**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**5**	12.640	17.155	12.203	15.967
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	**6**	(11.064)	(10.615)	(11.064)	(10.615)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		**1.577**	**6.540**	**1.139**	**5.353**
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	**7**	1.837	6.163	3.247	6.163
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**8**	13.461	7.416	14.370	7.416
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	**9**	1.564	7.635	1.566	7.637
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**69.194**	**71.606**	**71.065**	**70.408**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**10**	(34.094)	(33.568)	(33.996)	(33.107)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	**10**	(21.606)	(23.095)	(21.437)	(22.947)
Αποσβέσεις	**10**	(13.422)	(13.380)	(13.422)	(13.301)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		**(69.122)**	**(70.043)**	**(68.855)**	**(69.355)**
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		**72**	**1.563**	**2.210**	**1.053**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	**17**	(264.502)	(24.202)	(264.502)	(24.202)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	**10**	(21.530)	(2.050)	(21.530)	(1.700)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	**10**	(1.172)	0	(1.172)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	**20**	1.286	1.042	0	(3.359)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		**(285.846)**	**(23.648)**	**(284.993)**	**(28.208)**
Μείον: φόρος εισοδήματος	**11**	(20.564)	28.645	(20.521)	28.560
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		**(306.410)**	**4.998**	**(305.514)**	**351**
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(306.410)	4.998	(305.514)	351
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	**12**	**(0,6643)**	**0,0108**	**(0,6624)**	**0,0008**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 26 έως 157) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2020	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2019	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2020	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2019
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**(306.410)**	**4.998**	**(305.514)**	**351**
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	31.971	2.776	31.971	2.776
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	(4.229)	(5.627)	(4.229)	(5.627)
Φόρος εισοδήματος	(8.045)	827	(8.045)	827
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(956)	325	(956)	329
Φόρος εισοδήματος	*277*	*(95)*	*277*	*(95)*
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	**19.018**	**(1.794)**	**19.018**	**(1.791)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**(287.392)**	**3.203**	**(286.496)**	**(1.440)**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 26 έως 157) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Ενεργητικό	**Σημ.**	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**13**	173.778	138.097	173.777	138.096
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**14**	52.359	67.437	52.359	67.429
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	**15**	185	114	185	114
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	**16**	1.600.946	1.547.494	1.600.946	1.547.494
Επενδυτικοί τίτλοι	**18**	981.061	955.200	981.061	955.200
Συμμετοχές σε θυγατρικες επιχειρήσεις	**19**	0	0	100	600
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	**20**	4.323	4.469	4.323	4.343
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	**22**	47.831	48.468	47.831	48.297
Επενδύσεις σε ακίνητα	**23**	56.704	58.340	56.704	58.340
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	**21**	57.673	52.893	57.673	52.877
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	**29**	421.357	449.734	421.357	449.646
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	**25**	30	0	28	502
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**24**	183.302	205.490	180.428	204.898
Σύνολο ενεργητικού		**3.579.549**	**3.527.734**	**3.576.772**	**3.527.836**
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	**26**	401.177	262.456	401.177	262.456
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**27**	2.801.439	2.608.157	2.804.753	2.614.165
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	**15**	0	2	0	2
Εκδοθείσες ομολογίες	**28**	99.781	99.729	99.781	99.729
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	**30**	9.727	11.667	9.727	11.614
Λοιπές προβλέψεις	**31**	23.917	15.048	23.917	15.048
Λοιπές υποχρεώσεις	**32**	36.818	36.594	35.077	35.985
Σύνολο υποχρεώσεων		**3.372.859**	**3.033.653**	**3.374.431**	**3.038.999**
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	**33**	138.376	138.376	138.376	138.376
Αποθεματικά	**34**	472.502	448.750	472.461	448.548
Σωρευμένες ζημίες	**33**	(404.189)	(93.045)	(408.496)	(98.087)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		**206.689**	**494.081**	**202.341**	**488.837**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		**206.689**	**494.081**	**202.341**	**488.837**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		**3.579.549**	**3.527.734**	**3.576.772**	**3.527.836**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 26 έως 157) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολα
Υπόλοιπα 1/1/2019	**138.376**	**(33.968)**	**484.513**	**(98.043)**	**490.878**
Αποτελέσματα της περιόδου				4.998	**4.998**
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		2.776			2.776
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(5.627)			(5.627)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		325			325
Φόρος εισοδήματος		732			732
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**(1.794)**	**0**	**4.998**	**3.203**
Υπόλοιπα 31/12/2019	**138.376**	**(35.762)**	**484.513**	**(93.045)**	**494.081**

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2020	**138.376**	**(35.762)**	**484.513**	**(93.045)**	**494.081**
Αποτελέσματα της περιόδου	0	0	0	(306.410)	**(306.410)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση	0	31.971	0	0	**31.971**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα	0	(4.229)	0	0	**(4.229)**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	(956)	0	0	**(956)**
Αναστροφή αποθεματικού λόγω μεταβολής αναλογιστικού προγράμματος	0	6.894	0	(6.894)	**0**
Φόρος εισοδήματος	0	(9.767)	0	1.999	**(7.768)**
Αποεπένδυση σε θυγατρική	0	0	(162)	162	**0**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**23.913**	**(162)**	**(311.144)**	**(287.392)**
Υπόλοιπα 31/12/2020	**138.376**	**(11.849)**	**484.351**	**(404.189)**	**206.689**

Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2019	**138.376**	**(35.066)**	**485.405**	**(98.439)**	**490.276**
Αποτελέσματα της περιόδου				351	351
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		2.776			2.776
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(5.627)			(5.627)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		329			329
Φόρος εισοδήματος		732			732
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**(1.791)**	**0**	**351**	**(1.440)**
Υπόλοιπα 31/12/2019	**138.376**	**(36.857)**	**485.405**	**(98.087)**	**488.837**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2020	**138.376**	**(36.857)**	**485.405**	**(98.087)**	**488.837**
Αποτελέσματα της περιόδου				(305.514)	**(305.514)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		31.971			**31.971**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(4.229)			**(4.229)**
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(956)		0	**(956)**
Αναστροφή αποθεματικού λόγω μεταβολής αναλογιστικού προγράμματος		6.894		(6.894)	**0**
Φόρος εισοδήματος		(9.767)		1.999	**(7.768)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	**0**	**23.913**	**0**	**(310.409)**	**(286.496)**
Υπόλοιπα 31/12/2020	**138.376**	**(12.944)**	**485.405**	**(408.496)**	**202.341**

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2020	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2019	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2020	Τράπεζα Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2019
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		68.863	80.929	68.863	80.929
Τόκοι έξοδα		(37.187)	(46.561)	(37.199)	(46.582)
Έσοδα μερισμάτων		200	40	200	40
Έσοδα προμηθειών		12.527	17.360	12.090	16.186
Έξοδα προμηθειών		(11.064)	(11.211)	(11.064)	(11.211)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις		465	(2.488)	465	(2.488)
Λοιπά έσοδα		1.585	7.428	1.586	7.429
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(59.464)	(56.700)	(59.197)	(55.722)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		(24.076)	(11.204)	(24.256)	(11.420)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων		(10.782)	(4.718)	(10.782)	(4.718)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		(159.007)	13.584	(159.509)	13.584
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		37.371	4.446	40.747	4.773
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		138.722	(162.193)	138.722	(162.193)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		193.282	326.283	190.588	325.815
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(5.707)	(7.117)	(7.179)	(7.272)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		193.878	170.284	192.586	169.989
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		**169.803**	**159.080**	**168.330**	**158.569**
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(11.723)	(8.358)	(11.723)	(8.357)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων		(1.733)	(1.221)	(1.733)	(1.218)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		(910.820)	(227.042)	(910.820)	(227.035)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		814.584	209.426	814.584	209.426
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		(59.927)	0	(59.927)	0
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		20.000	0	20.000	0
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες		1.401	3.359	1.401	502
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		500	0	500	3.359
Αποτέλεσμα από πώληση θυγατρικών εταιρειών		(1.481)	0	0	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		**(149.200)**	**(23.835)**	**(147.719)**	**(23.323)**
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**0**	**0**	**0**	**0**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		**20.603**	**135.245**	**20.611**	**135.246**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		205.534	70.289	205.525	70.280
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**35**	**226.137**	**205.534**	**226.137**	**205.525**

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 26 έως 157) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020

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 δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 785 άτομα κατά την 31/12/2020. Κατά την ίδια ημερομηνία τα καταστήματα της Τράπεζας ανέρχονται σε 54.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106 72 Αθήνα.

Οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 10ης Μαΐου 2021, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η οποία θα διεξαχθεί τις πρώτες μέρες του Σεπτεμβρίου 2021.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2020 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος	Πρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Αν. Τσαγκαρόπουλος	Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, μη εκτελεστικό μέλος
Θεόδωρος Ν. Πανταλάκης	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Εμ. Τσακιράκης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Αλέξιος Δ. Πελέκης */***	Μη εκτελεστικό μέλος
Ηλίας Ι. Μπέτσης **/***/****	Μη εκτελεστικό μέλος
Σωτήριος Γ. Καρκαλάκος **/***/****	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χρήστος - Στέργιος Μ. Γκλαβάνης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του στις 10/11/2020 εξέλεξε ως Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου τον κ. Κωνσταντίνο Μακέδο σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος Προέδρου κ. Κώστα Μητρόπουλου, ενώ κατά τη συνεδρίαση της 30/11/2020 το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε τους κυρίους Ηλία Μπέτση, Σωτήριο Καρκαλάκο και Χρήστο – Στέργιο Γκλαβάνη ως μέλη, σε αντικατάσταση των παραιτηθέντων μελών κ.κ. Γεώργιο Δουκίδη, Ελένη Κολιοπούλου, Χαρίτωνα Κυριαζή και Ανδρέα Ταπραντζή. Την 17/12/2020 το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την παραίτηση του εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, κ. Αντώνιου Βαρθολομαίου Τέλος, σύμφωνα και με την ανακοίνωση της 27ης Απριλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της ανακοίνωσης της στις 31-03-2021 περί παύσεως υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα στις εγγυήσεις του Πυλώνα ΙΙ, κατά τη συνεδρίασή του την 27η Απριλίου 2021, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει τριετής ως έχει οριστεί με την από 02/09/2020 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η μετοχή της Attica Bank, επιπλέον του Γενικού Δείκτη Τιμών Χ.Α. (ΓΔ) συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ), FTSE/Χ.Α.-Χ.Α.Κ. Τραπεζικός Δείκτης, FTSE/Χ.Α. Τράπεζες, FTSE/Χ.Α. Mid Cap, FTSE/Χ.Α. Δείκτης Αγοράς και Δείκτης Συνολικής Απόδοσης Γενικού (ΣΑΓΔ).

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου
** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών
*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
**** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων

2. Σημαντικές λογιστικές αρχές

(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των Περιουσιακών στοιχείων επιμετρήσιμων σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων, καθώς και οι επενδύσεις σε ακίνητα, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, το οποίο είναι το νόμισμα βάσης του Ομίλου, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

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 (2.34).

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31ης Δεκεμβρίου 2020, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας ('going concern'). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον λόγω της πανδημίας, 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 τις παρακάτω περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας:

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας για το έτος 2020 επιβραδύνθηκε κατά 8,2% χαμηλότερα κατά 2,3 ποσοστιαίες μονάδες από τον στόχο για ύφεση 10,5% που είχε θέσει ο προϋπολογισμός του 2021.Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί τις τρέχουσες εξελίξεις και τις πιο πρόσφατες ανακοινώσεις σε σχέση με τις εκτιμήσεις για την εκτιμώμενη επίδραση του φαινομένου COVID-19 στην μεταβολή του ΑΕΠ για το έτος 2021.

Πανδημία COVID – 19

Στα τέλη του Φεβρουαρίου του 2020, η επιδημία του ιού SARS – CoV – 2 κάνει την εμφάνιση της στην Ελλάδα. Εντός του πρώτου δεκαπενθημέρου του Μαρτίου 2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας ανακηρύσσει την ασθένεια COVID – 19 ως πανδημία, με την Ελληνική Κυβέρνηση να θέτει σταδιακά μέχρι και τα τέλη Απριλίου τη χώρα σε μερικό περιορισμό, αναφορικά με τις μετακινήσεις και τη λειτουργία επιχειρήσεων.

Οι σημαντικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID – 19 έχουν μετριαστεί από τα μέτρα υποστήριξης του τραπεζικού κλάδου για την αναβολή των αποπληρωμών χρεολυσίων και από τα κίνητρα της Ελληνικής κυβέρνησης.

Επιπρόσθετα η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ("ΕΚΤ"), με τη σειρά της αποφάσισε τα παρακάτω μέτρα στήριξης για τις Τράπεζες στην Ευρώπη:

- Στις 12 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε τη χαλάρωση των όρων για Στοχευμένες Πράξεις Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) και πιο συγκεκριμένα: α) τη μείωση του επιτοκίου TLTRO κατά 25 μονάδες βάσης, το οποίο μπορεί να διαμορφωθεί έως και 25 μονάδες βάσης χαμηλότερο από το μέσο επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων για την περίοδο από τον Ιούνιο 2020 έως Ιούνιο 2021, β) αύξηση σε 50% του υπολοίπου των αποδεκτών δανείων για το μέγιστο ποσό δανεισμού, γ) το όριο δανειακής απόδοσης μειώνεται στο 0%.
- Στις 12 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε μέτρα για την υποστήριξη των συνθηκών ρευστότητας στις Τράπεζες και για τη διασφάλιση της ομαλούς δραστηριότητας των χρηματαγορών
- Στις 18 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε την ενεργοποίηση ενός νέου προσωρινού προγράμματος αγοράς δημοσίου και ιδιωτικού χρέους, για την αντιμετώπιση των σοβαρών κινδύνων προς τους μηχανισμούς μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής και τις προοπτικές της Ευρωζώνης, που ανακύπτουν από το ξέσπασμα και την κλιμάκωση της εξάπλωσης της νόσου του κορωνοϊού. Το νέο αυτό έκτακτο πρόγραμμα (Pandemic Emergency Purchase Program – PEPP) έχει ύψος 750 δισεκατομμύρια ευρώ και θα διεξαχθεί μέχρι και το τέλος του 2020, ενώ θα συμπεριλαμβάνει όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων υπό το πρίσμα του υφιστάμενου προγράμματος αγοράς περιουσιακών στοιχείων. Επιπρόσθετα και αναφορικά με τους τίτλους εκείνους που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο, ρητά αναφέρεται ότι θα χορηγηθεί απαλλαγή των απαιτήσεων επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του προγράμματος αυτού. Η ΕΚΤ με αποφάσεις της θα διευρύνει το φάσμα των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς τίτλων για τον επιχειρηματικό τομέα και θα διευκολύνει τα πρότυπα εξασφαλίσεων μέσω της προσαρμογής των παραμέτρων κινδύνου του πλαισίου εξασφαλίσεων.

Παράλληλα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε μια σειρά μέτρων στο πλαίσιο της αντιμετώπισης των οικονομικών επιπτώσεων της εξάπλωσης του κορονοϊού, ούτως ώστε οι Τράπεζες να συνεχίσουν να εκπληρώνουν το ρόλο τους για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Πιο συγκεκριμένα, η ΕΚΤ θα επιτρέψει στις Τράπεζες να λειτουργούν προσωρινά και κάτω από το επίπεδο κεφαλαίων που ορίζεται από τις απαιτήσεις του Πυλώνα 2 (Pillar II Guidance – P2G), του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Capital Conservation Buffer) και του δείκτη κάλυψης ρευστότητας. Παράλληλα, οι Τράπεζες δύναται να χρησιμοποιήσουν μερικώς, κεφαλαιακά μέσα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις να χαρακτηρίζονται ως κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 για να ικανοποιήσουν τους στόχους του Πυλώνα 2.

Την 4η Μαΐου 2020, ξεκίνησε στην Ελλάδα η σταδιακή άρση των περιορισμών της οικονομικής δραστηριότητας που είχαν ληφθεί λόγω της πανδημίας, γεγονός που συνέβαλε στον περιορισμό των οικονομικών επιπτώσεων σε συνάρτηση με τις υγειονομικές εξελίξεις σε ότι αφορά την εξάπλωση του υγειονομικού φαινομένου COVID-19.

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ της 4ης Ιουνίου 2020, αποφασίστηκε η περαιτέρω αύξηση του προϋπολογισμού του προγράμματος αγοράς δημοσίου και ιδιωτικού χρέους (PEPP) από τα 750 δις. ευρώ στα 1,35 τρις. Ευρώ. Η επέκταση αυτή του προγράμματος PEPP θα οδηγήσει σε περαιτέρω χαλάρωση της γενικής κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής, στηρίζοντας τις συνθήκες χρηματοδότησης στην πραγματική οικονομία, ιδίως για τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, ως απάντηση στην προς τα κάτω αναθεώρηση του πληθωρισμού στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα προβολής λόγω της πανδημίας. Παράλληλα, ο χρονικός ορίζοντας για τις καθαρές αγορές στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP θα παραταθεί μέχρι τουλάχιστον το τέλος Ιουνίου 2021, ενώ σε κάθε περίπτωση, το Διοικητικό Συμβούλιο θα διενεργεί καθαρές αγορές στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP μέχρις ότου κρίνει ότι η κρίση του κορωνοϊού έχει λήξει.

Τέλος, στην έκτακτη σύνοδο του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου (17-21 Ιουλίου 2020) και για την αντιμετώπιση αυτής της πρωτοφανούς κρίσης, αποφασίστηκε όπως η ευρωπαϊκή Επιτροπή θα εξουσιοδοτηθεί να δανείζεται εξ ονόματος της Ένωσης κεφάλαια από τις κεφαλαιαγορές μέχρι του ποσού των €750δισ.και με αποπληρωμή έως το 2058 για την αντιμετώπιση των προκλήσεων του COVID-19. Το ποσό που αντιστοιχεί στην Ελληνική Δημοκρατία ανέρχεται σε περίπου 70 δισ.

Σημειώνεται πως η πανδημία COVID – 19 εξακολουθεί να δημιουργεί αβεβαιότητα, ενώ κατά την προσεχή περίοδο οι οικονομικές επιπτώσεις της αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα των δανειοληπτών

στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους. Η σημαντική δημοσιονομική στήριξη της Ελληνικής κυβέρνησης εκτιμάται ότι θα αντισταθμίσει μερικώς τις αρνητικές συνέπειες της ύφεσης. Αναλυτικότερα σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του κρατικού προϋπολογισμού του 2021, η ύφεση το 2020 θα μπορούσε να φτάσει στο 17,5% (μέτρα στήριξης για το 7% του ΑΕΠ) χωρίς τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις. Επιπρόσθετα από το ρυθμό μεγέθυνσης που προβλέπεται για το 2021, το 2,5% αποδίδεται στην παράταση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και το υπόλοιπο 2,1% αποδίδεται στο Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (RRF). Τέλος η πρόοδος που σημειώνεται στην ανάπτυξη και τη διανομή αποτελεσματικών εμβολίων θα βελτιώσει τις προοπτικές και θα ενισχύσει το κλίμα εμπιστοσύνης.

Ρευστότητα

Αναφορικά με τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2020 δεν παρατηρήθηκε ουδεμία δυσμενής μεταβολή εξαιτίας των επιπτώσεων της πανδημίας του COVID-19, με τις συνολικές καταθέσεις τόσο από τη διατραπεζική αγορά όσο και των πελατών να σημειώνουν αύξηση κατά 11,5% συγκριτικά με την 31/12/2019. Επιπρόσθετα, κατά την 31/12/2020 ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio – LCR) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio – NSFR) ανέρχονταν σε 106,9% και 100,9% αντίστοιχα. Τέλος, σημειώνεται ότι ο Όμιλος από την 31/3/2021 έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα ΙΙ, συνεπακόλουθο της συνεχώς αυξανόμενης ρευστότητας των διαθεσίμων του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της διεύρυνσης της καταθετικής του βάσης, αλλά και της επέκτασης της παρουσίας του στη διατραπεζική αγορά.

Επιπρόσθετα η ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 εκτιμάται ότι θα βελτιώσει περαιτέρω τους δείκτες ρευστότητας κατά το ποσό το οποίο θα καταβληθεί στην Τράπεζα στο πλαίσιο ενεργοποίησης του νόμου αυτού.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Στο πλαίσιο αντιμετώπισης των επιπτώσεων από την πανδημία και με βάση την έγκριση από την αρμόδια εποπτική αρχή, το ελάχιστο όριο του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνεται σε 10,71%. Σημειώνεται ότι πριν την υιοθέτηση μέτρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφωνόταν σε 14,21%.

Κατά την τρέχουσα χρήση και λόγω του σημαντικού ύψους προβλέψεων απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους, προκειμένου να ληφθούν οι προσήκουσες προβλέψεις για τις τιτλοποιήσεις Astir 1 και 2 οι οποίες έλαβαν χώρα στα τέλη Δεκεμβρίου 2020, καθώς και την νέα τιτλοποίηση Omega και με στόχο την σταδιακή ένταξη τους στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ 2», τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν μειωθεί σημαντικά, με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, να ανέρχεται σε 8,2%. Η εξέλιξη αυτή εντάσσεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021 – 2023 στο οποίο περιλαμβάνονται συγκεκριμένα μέτρα ενίσχυσης κεφαλαίων. Ειδικότερα, το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021-2023 προβλέπει σειρά ενεργειών ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, για την επίτευξη του στρατηγικού στόχου που είναι ο διπλασιασμός του δανειακού χαρτοφυλακίου μέχρι το τέλος του 2023, στις οποίες περιλαμβάνονται εκδόσεις χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται ως εποπτικά κεφάλαια κατηγορίας 1 και 2, αλλά και η σταδιακή ένταξη των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής σειράς σε σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης.

Με βάση τις ανωτέρω αναφερόμενες ενέργειες, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας, σε pro-forma επίπεδο, αναμένεται να ξεπεράσει κατά περίπου 2,8 ποσοστιαίες μονάδες, το ελάχιστο εποπτικό όριο, που ίσχυε προ των ελαφρύνσεων που εφαρμόστηκαν, λόγω της πανδημίας του COVID-19.

Οι ενέργειες που σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Διοίκησης, θα οδηγήσουν σε άμεση αποκατάσταση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στα εν ισχύ ελάχιστα επίπεδα, είναι:

1. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής ‘Omega’, ήτοι η πώληση άνω του 50% της ονομαστικής αξίας των ομολόγων της μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής σειράς, και
2. Η ένταξη του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς που θα διακρατήσει η Τράπεζα, στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης σε ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) τιτλοποιημένων δανείων, «ΗΡΑΚΛΗΣ 2», η οποία θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, Συνολικό και CET1, κατά άνω των δύο ποσοστιαίων μονάδων.

Σημειώνεται, ότι με την ολοκλήρωση της συναλλαγής Omega, θα πρέπει να ακολουθηθεί η διαδικασία που ορίζεται στις σχετικές νομοθετικές πράξεις όπως είναι η λήψη πιστοληπτικής διαβάθμισης ('rating') και έγκρισης από τις αρμόδιες υπηρεσίες του Ελληνικού Δημοσίου, πέραν των δομικών χαρακτηριστικών που θα πρέπει να διαθέτει η συναλλαγή. Στόχος της Τράπεζας είναι η ένταξη του senior note 'Omega" στο σχήμα αυτό μέχρι το τέλος του 2021.

Το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021-2023 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 28η Απριλίου 2021, ενώ σχετική ενημέρωση για το σχέδιο αυτό και τις ενέργειες ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, έχει λάβει και η αρμόδια εποπτική αρχή.

Συμπέρασμα

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη ότι ο Όμιλος θα συνεχίσει να παρακολουθεί επισταμένως τις εξελίξεις αναφορικά με τις επιπτώσεις της πανδημίας στην οικονομία, προβαίνοντας σε όλες εκείνες τις απαραίτητες ενέργειες για την ομαλή και εύρυθμη υλοποίηση του επιχειρηματικού του πλάνου καθώς και:

- Την διαμόρφωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ('ΜΕΑ') σε σχεδόν μηδενικά επίπεδα, έπειτα από διαδοχικές τιτλοποιήσεις (αρχής γενομένης τον Αύγουστο του 2017) συνολικού ύψους €3δις περίπου, σε pro forma επίπεδο κατά την 31/12/2020, λαμβάνοντας υπόψη την επανατιτλοποίηση ΜΕΑ ('Project Omega') και τις συναλλαγές Astir 1 και Astir 2. Να σημειωθεί ότι η συναλλαγή 'Omega' συνολικής περιμέτρου ΜΕΑ περίπου €1,3 δισ. εγκρίθηκε από το ΔΣ της Τράπεζας την 27/04/2021 και οι συναλλαγές Astir 1 και 2, βρίσκονται σε προχωρημένο στάδιο. Για τις συναλλαγές Astir 1 και 2, η Τράπεζα έχει προσλάβει τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους UBS και Euroxx, ενώ με τις αυξημένες προβλέψεις απομείωσης που λήφθηκαν κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2020, περιορίζεται το ενδεχόμενο καταγραφής κεφαλαιακών ζημιών σύμφωνα με τις τωρινές εκτιμήσεις της Διοίκησης από την πώληση των τίτλων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής σειράς, ενώ διευκολύνεται και η ένταξη των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής σειράς στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης,
- την χαμηλή συνεισφορά (μόλις 7,4%) των περιπτώσεων που εντάχθηκαν στις ρυθμίσεις COVID-19 ('moratoria') στο σύνολο του ενήμερου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, που είναι 'πρόδρομος' δείκτης για τυχόν νέα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην ελληνική αγορά,
- τη ρευστότητα που διαθέτει ο Όμιλος και την περαιτέρω διεύρυνση των πηγών άντλησης ρευστότητας, καθώς και την ακύρωση του ομολόγου του ΟΕΔ (Πυλώνας 2) την 31η Μαρτίου 2021, το οποίο ο Όμιλος χρησιμοποιούσε για την άντληση ρευστότητας,
- την ύπαρξη εξασφαλίσεων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα η από άλλους μηχανισμούς (σημείωση 39),
- την σημαντική αύξηση των υπολοίπων των καταθέσεων για 4ο συνεχόμενο έτος (2020:+7,4% έναντι 2019) και την περαιτέρω αύξησή τους εντός του α' τριμήνου 2021 (+50 εκατ. από την αρχή του 2021). Σημειώνεται ότι τα υπόλοιπα καταθέσεων της Τράπεζας κατά την τελευταία τετραετία σημείωσαν αύξηση άνω του ενός δισ,
- την συνεχόμενη βελτίωση του καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος για 3 συνεχόμενα τρίμηνα. Τα καθαρά έσοδα από τόκους εμφανίζουν αύξηση κατά 15,7% σε σχέση με την 31/12/2019, ενώ η αύξηση αυτή συνοδεύεται και από καθαρή πιστωτική επέκταση,
- την περαιτέρω μείωση του λειτουργικού κόστους του Ομίλου. Σημειώνεται, ότι κατά την τελευταία τετραετία, το άθροισμα των εξόδων μισθοδοσίας και γενικών λειτουργικών, εμφανίζει μείωση κατά 45,1%,
- το χαμηλό επίπεδο του λόγου Δάνεια προς Καταθέσεις, ο οποίος ανέρχεται σε 70,9% και τη δυναμική που αυτό δίνει ως προς την πιστωτική επέκταση της Τράπεζας,
- την ομαλή υλοποίηση του πλάνου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της κατά τα επόμενα 3 έτη,
- την πρόσφατη έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τράπεζας του νέου Επιχειρηματικού Σχεδίου 2021-2023, βάσει του οποίου προβλέπεται σημαντική αύξηση του όγκου εργασιών της Τράπεζας μέσω ενός νέου επιχειρηματικού μοντέλου με στόχο τον διπλασιασμό του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας μέχρι το τέλος του 2023. Σημειώνεται, ότι για τη χρηματοδότηση αυτής της αύξησης των εργασιών του Ομίλου, το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021 – 2023, περιλαμβάνει σειρά ενεργειών αύξησης των εποπτικών κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης και της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου με σκοπό την είσοδο νέων μετόχων,
- τις ανακοινώσεις σε σχέση με τις ελαφρύνσεις για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από την πανδημία που παρέχονται στις ευρωπαϊκές και τις ελληνικές τράπεζες σε σχέση με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τις απαιτήσεις για τα εποπτικά τους κεφάλαια (Σημείωση 41),

- την αναμενόμενη ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013, που αφορά την μετατροπή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε αναβαλλόμενη φορολογική πίστωση, που εκτιμάται σύμφωνα με τα σήμερα ισχύοντα δεδομένα, θα οδηγήσει στην βελτίωση της ποιότητας των εποπτικών κεφαλαίων και στην περαιτέρω βελτίωση της ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου. Τα ειδικότερα ζητήματα που αφορούν στην διαδικασία εφαρμογής του νόμου αυτού, όπως ορίζεται και στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο, θα καθοριστούν με βάση σχετική Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου (Σημείωση 41),
- την ταχεία αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας μέσω ένταξης του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς που θα διακρατήσει η Τράπεζα, στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης σε ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) τιτλοποιημένων δανείων, «ΗΡΑΚΛΗΣ 2» (Σημείωση 41), η οποία θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, Συνολικό και CET1, κατά άνω των δύο ποσοστιαίων μονάδων σύμφωνα με τις τωρινές εκτιμήσεις της Διοίκησης.

Με βάση όλα τα ανωτέρω, ο Όμιλος εκτιμά ότι πληρείται η αρχή 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, των θυγατρικών εταιριών, των συγγενών εταιρειών καθώς και κοινοπραξιών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Όλες οι θυγατρικές εταιρίες προετοιμάζουν τις οικονομικές καταστάσεις τους 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.

Όλες οι θυγατρικές εταιρίες έχουν 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 αντίθετα για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή, το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο για πώληση οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της, κατά τη στιγμή της δημιουργίας της συμβατικής απαίτησης ή υποχρέωσης που απορρέει από το στοιχείο (δηλαδή την ημέρα που η συναλλαγή έλαβε χώρα). Κατά την αναγνώριση του, ο Όμιλος προσδιορίζει το επιχειρηματικό μοντέλο στο οποίο υπάγεται.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC):

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος εφόσον πληρούν τις δύο ακόλουθες συνθήκες:

Το στοιχείο διατηρείται εντός ενός επιχειρησιακού μοντέλου του οποίο ο στόχος είναι η διακράτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών τους ταμιακών ροών (HTC).

Οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν πληρούν το δεύτερο κριτήριο επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Όπως προαναφέρθηκε, η αποτίμηση σε αποσβεσμένο κόστος γίνεται κατά την ημερομηνία αναγνώρισης και αποτελείται από την αξία της συναλλαγής πλέον τυχόν διαχειριστικά έξοδα.

Εξαιρέσεις σε αυτόν το υπολογισμό περιλαμβάνουν:

Περιουσιακά στοιχεία που είναι ήδη απομειωμένα κατά την αποκτήση ή τη έκδοση τους (POCI), στα οποία το πραγματικό επιτόκιο υπολογίζεται πάνω στο αποσβεσμένο κόστος του στοιχείου από την ημερομηνία αναγνώρισης.

Περιουσιακά στοιχεία που δεν ήταν απομειωμένα κατά την απόκτηση τους, αλλά έχουν απομειωθεί κατά τη διάρκεια της ζωής τους. Σε αυτήν την περίπτωση, η Τράπεζα εκτιμά το πραγματικό επιτόκιο πάνω στο αποσβεσμένο κόστος του, από την στιγμή της απομείωσης του και ύστερα.

Σε περίπτωση τροποποίησης πάνω στις συμβατικές ταμιακές ροές, η Τράπεζα υπολογίζει εκ νέου το μικτό υπόλοιπο του στοιχείου και αναγνωρίζει κέρδος ή ζημία προσαρμογής αναλόγως. Αυτό δεν ισχύει σε περίπτωση που η τροποποίηση έχει ως αποτέλεσμα την απόσυρση του στοιχείου.

Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρακτηρισμό τους:

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων , όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι είτε η είσπραξη των ταμιακών ροών είτε η πώληση του.

Οι όροι του συμβολαίου του περιουσιακού στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά αποπληρωμές του αρχικού κεφαλαίου και των τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Σε περίπτωση απομείωσης, καταχωρείται ζημία στα αποτελέσματα ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL):

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος και σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (FVTOCI) δύναται να επιμετρηθούν σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL). Τέτοια περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε εύλογη αξία χωρίς μείωση της αξίας τους λόγω γεγονότος πώλησης ή διάθεσης.

Περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά παράγωγα, μετοχικούς τίτλους (εκτός αυτών κάτω από μοντέλο «Διακρατούμενα προς Είσπραξη»), αμοιβαία κεφάλαια και λοιπά περιουσιακά στοιχεία κάτω από επιχειρησιακά μοντέλα «Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση».

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν εγκρίνονται από την αξιολόγηση SPPI, αναγνωρίζονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Παρόλα αυτά, η Τράπεζα έχει την δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, να κατατάξει αμετάκλητα οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης. Η λογική της εν λόγω δυνατότητας ανταποκρίνεται στην ανάγκη περιορισμού ή εξάλειψης λογιστικής απόκλισης η οποία δύναται να προκύψει μέσω επιμετρήσεων στοιχείων ή υποχρεώσεων σε διαφορετικές βάσεις είτε λόγω αναγνωρίσης κέρδους ή ζημίας σε διαφορετικές βάσεις.Σε περίπτωση απομείωσης, το ποσό των σωρευτικών ζημιών που μεταφέρεται από την καθαρή θέση και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα συνίσταται στην διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσης (μετά την αφαίρεση των αποπληρωμών κεφαλαίων και των αποσβέσεων) και της εύλογης αξίας μείον κάθε ζημιά απομείωσης που έχει προηγουμένως αναγνωριστεί.

Οι ζημίες απομείωσης που είχαν αναγνωριστεί στα αποτελέσματα για επένδυση σε συμμετοχικό τίτλο κατατασσόμενο ως διαθέσιμο προς πώληση δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων. Οι ζημίες που είχαν αναγνωριστεί στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις προηγούμενων περιόδων και οι οποίες προέρχονταν από απομείωση χρεωστικών τίτλων αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων, εάν η αύξηση (αναστροφή απομείωσης) σχετίζεται με γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης στην κατάσταση των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Ο παράγοντας του επιχειρησιακού μοντέλου αναφέρεται στο τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά της στοιχεία κατατάσσοντας τα σε χαρτοφυλάκια τα οποία υπάγονται στα ανάλογα επιχειρησιακά της μοντέλα . Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα διατηρεί τα εξής επιχειρησιακά μοντέλα:

• “Διακρατούμενα προς Είσπραξη” (HTC)

• “Διακρατούμενα προς Είσπραξη & Πώληση” (HTCS)

• “Μη διακρατούμενα περιουσιακά στοιχεία» (Non-Holding) ή Διακρατούμενα προς πώληση

<u>Διακρατούμενα Προς Είσπραξη.</u>

Το χαρτοφυλάκιο των περιουσιακών στοιχείων «Διακρατούμενα ως τη λήξη», αποδίδεται σε προϊόντα δανείων για τα οποία η Τράπεζα εισπράττει τις συμβατικές ταμειακές ροές τους. Στο πλαίσιο αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος είναι η διατήρηση του δανείου μέχρι την λήξη του, χωρίς να αναζητείται ενεργά η ευκαιρία πώλησης.

<u>Διακρατούμενα προς Είσπραξη και Πώληση.</u>

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.

<u>Μη διακρατούμενα περιουσιακά στοιχεία (Non-Holding) ή Διακρατούμενα προς Πώληση.</u>

Το εν λόγω επιχειρησιακό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε δανειακά χαρτοφυλάκια όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από βραχυπρόθεσμης συναλλαγές δανείων. Τα δάνεια που αξιολογούνται μέσω του Non-Holding επιχειρησιακού μοντέλου επιμετρώνται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω.

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών. Η αξιολόγηση δεν επηρεάζεται από απαιτούμενες ενέργειες που προκύπτουν σε περιπτώσεις «έκτακτης ανάγκης» (π.χ. εξυπηρέτηση αναγκών ρευστότητας, μη-εγγενείς κεφαλαιακές απαιτήσεις για το πιστωτικό κίνδυνο κ.λπ.). Επίσης, δεν περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση οι αποφάσεις διαχείρισης που λαμβάνονται στα πλαίσια συμμόρφωσης σε νέες ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Γενικά, η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει την πλειοψηφία των δανειακών της χαρτοφυλακίων στο επιχειρηματικό μοντέλο «Διακρατούμενα προς Είσπραξη» (Hold-to-Collect) με τις εξής εξαιρέσεις:

• Δάνεια των οποίων οι ταμειακές ροές αναμένεται να μεγιστοποιηθούν μέσω της πώλησης τους.

• Δάνεια στα οποία η Τράπεζα επιλέγει να αποτιμήσει στην εύλογη αξία (Fair value option).

Η αξιολόγηση ενός επιχειρηματικού μοντέλου γίνεται στα πλαίσια του ορισμού επιχειρησιακών στόχων, όπως καθορίζονται από την Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στα πλαίσια της λειτουργικής διαχείρισης των

περιουσιακών στοιχείων της. Η αξιολόγηση γίνεται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και όχι μεμονωμένων περιουσιακών στοιχείων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Η αξιολόγηση του εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη χαρακτηριστικών, όπως συμβατικών όρων, δικαιωμάτων επέκτασης, προπληρωμών, μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων μόχλευσης και λοιπών όρων, τα οποία μπορεί να περιορίζουν τις απαιτήσεις της Τράπεζας σε ταμειακές ροές από συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού ή τροποποιούν τη διαχρονική αξία του χρήματος.

(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ως επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Στην αξία κτήσης συμπεριλαμβάνονται δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά των ενσώματων παγίων. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αναπροσαρμόζονται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.
Οι μεταγενέστερες δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στην αξία του παγίου, ή κατά περίπτωση αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.
Οι λοιπές δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης κατά το έτος το οποίο πραγματοποιούνται.
Αποσβέσεις: Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Κτίρια	30-50 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	12 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

Οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση: Ο Όμιλος εξετάζει τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του 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, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε ετήσια βάση.

(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Τα έξοδα που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ενσωματώνονται στο κόστος κτήσης του άυλου παγίου. Στην αξία κτήσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου προστίθεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την ανάπτυξη και τη σωστή λειτουργία του. Τέτοια στοιχεία άμεσου κόστους είναι:

(i) οι αμοιβές προσωπικού, όταν συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένο άυλο περιουσιακό στοιχείο και μπορούν να υπολογισθούν αξιόπιστα

(ii) τα έξοδα Διοίκησης τα οποία σχετίζονται άμεσα και μπορούν να επιμετρηθούν με αξιόπιστο τρόπο κατά τη φάση της δημιουργίας και ανάπτυξης του άυλου περιουσιακού στοιχείου και

(iii) οι αμοιβές εξωτερικών συνεργατών που αφορούν στην δημιουργία και ανάπτυξη του άυλου περιουσιακού στοιχείου

Μεταγενέστερα, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σύμφωνα με την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής τους η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 20 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Κατά την 31/12/2020 και 31/12/2019, δεν έχουν κεφαλαιοποιηθεί δαπάνες που εμπίπτουν στις κατηγορίες (i) και (iii).

(2.11) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

(2.12) Δάνεια και Απαιτήσεις

Τα δάνεια και απαιτήσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές και ο Όμιλος δεν έχει σκοπό να τα πουλήσει άμεσα ή στο εγγύς μέλλον.

Όταν ο Όμιλος είναι εκμισθωτής σε σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης και έχει μεταφέρει τους κινδύνους και τα οφέλη από την κατοχή ενός περιουσιακού στοιχείου τότε η συναλλαγή αυτή απεικονίζεται στα δάνεια.

Επενδύσεις αγορασμένες με την υποχρέωση να πουληθούν σε μελλοντική ημερομηνία δεν εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Τα ποσά που πληρώνονται αναγνωρίζονται στις απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ή από πελάτες.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις απεικονίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής και στη συνέχεια η Τράπεζα τα επιμετρά στο αναπόσβεστο κόστος.

(2.13) Απομείωση για πιστωτικούς κινδύνους

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.

Οι χορηγήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι μεν σημαντικές αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Ο Όμιλος εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση του κάθε χαρτοφυλακίου λαμβάνονται υπόψη το ύψος των πιθανών προβληματικών δανείων, η χρονική διάρκεια των καθυστερημένων δόσεων, η εισπραξιμότητά τους από την στιγμή που θα χαρακτηριστούν ως επισφαλή, το οικονομικό κλίμα που επικρατεί, η κατάσταση του κλάδου και η εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

Όταν μία χορήγηση χαρακτηριστεί ως επισφαλής, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματες εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν, συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και εκεί όπου προκύπτει διαφορά στην πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση/πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Γίνεται επαναφορά προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου.

Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξή τους διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

(2.14) Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Λειτουργικές Μισθώσεις

Μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16

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.

(2.15) 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.

(2.16) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

(2.17) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Μόλις ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εκτός χορηγήσεων υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

(2.18) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

(2.19) Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν:

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

(2.20) 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.

(2.21) 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 10+ EUR indices» για το έτος 2020.

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 αποτελέσματα 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.

(2.22) 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 εμπορικού χαρτοφυλακίου.

(2.23) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

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.

(2.24) Λειτουργικοί Τομείς

Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα. Πιθανότατα, η πληροφόρηση να διαφοροποιείται από τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και Κατάστασης Αποτελεσμάτων, καθώς περιλαμβάνει και παραδοχές για την κοστολόγηση των εργασιών κάθε επιμέρους τομέα.

Επίσης πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών αναφορών.

Οι λειτουργικοί τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο Όμιλος μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής φύσης.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης και των επιτηδευματιών. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών.

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

(2.25) 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 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.

(2.26) 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.

(2.27) 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.

(2.28) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.29) Τιτλοποιήσεις / Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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. Σε κάθε συναλλαγή τιτλοποιήσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εξετάζεται η ύπαρξη ελέγχου στο όχημα ειδικού σκοπού, , προκειμένου να καθοριστεί η ανάγκη ενοποίησης των οικονομικών του καταστάσεων. 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. Η Τράπεζα προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν: 1) τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει, 2) μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει, ουσιωδώς, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά, 3) δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα είσπραξης, οπότε και τα διαγράφει, 4) οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιωδώς. Στην περίπτωση συναλλαγών που, παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά παραμένουν στην Τράπεζα, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες η Τράπεζα ούτε διατηρεί αλλά ούτε και μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρεί έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης της Τράπεζας. Αν η Τράπεζα δεν διατηρεί τον έλεγχο των στοιχείων τότε διακόπτεται η αναγνώρισή τους και στη θέση τους αναγνωρίζονται διακριτά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση

(2.30) 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.

(2.31) 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 στη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ή ελλείψει αυτού στα Κέρδη εις Νέον.

(β) Μερίσματα κοινών και προνομιούχων μετοχών

Τα μερίσματα κοινών και προνομιούχων μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων και εμφανίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Αντίστοιχα τα προμερίσματα εμφανίζονται κατά τον ίδιο τρόπο αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μετά την έγκρισή τους από το διοικητικό συμβούλιο.

(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.

(2.32) 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».

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.

(2.33) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Τα ακόλουθα νέα πρότυπα, οι τροποποιήσεις σε πρότυπα και οι νέες ερμηνείες, όπως εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΣΔΛΠ) και την Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ (ΕΔΔΠΧΑ) και υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2020:

Τροποποιήσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά, συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) σχετικά με παραπομπές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο

Τον Μάρτιο του 2018, το ΣΔΛΠ εξέδωσε το αναθεωρημένο «Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά» (Εννοιολογικό Πλαίσιο). Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο δεν είναι πρότυπο, υπερισχύει έναντι των απαιτήσεων του κάθε προτύπου. Το αναθεωρημένο αυτό πλαίσιο αντικαθιστά την προηγουμένη έκδοση του πλαισίου η οποία εξεδόθη το 2010. Οι αναθεωρήσεις που πραγματοποίησε το Συμβούλιο αφορούν σε οδηγίες σχετικά με τις έννοιες της επιμέτρησης, της παρουσίασης και γνωστοποίησης καθώς και της αποαναγνώρισης. Επιπλέον, η αναθεώρηση περιλαμβάνει νέους ορισμούς σχετικά με τα στοιχεία του ενεργητικού/τις υποχρεώσεις και τα κριτήρια αναγνώρισης αυτών, καθώς και διασαφηνίσεις για αλλά σημαντικά πεδία.

Παράλληλα με το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο, το ΣΔΛΠ δημοσίευσε ένα συνοδευτικό έγγραφο με τίτλο «Τροποποιήσεις των Παραπομπών στο Εννοιολογικό Πλαίσιο εντός των ΔΠΧΑ», το οποίο περιλαμβάνει επακόλουθες αλλαγές στα πρότυπα ούτως ώστε αυτές να αναφέρονται στο αναθεωρημένο Πλαίσιο.

Η υιοθέτηση του αναθεωρημένου Πλαισίου δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 1: Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7

Τον Σεπτέμβριο 2019, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις των προτύπων ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ώστε να αντιμετωπίσει τις επιπτώσεις σε συγκεκριμένες απαιτήσεις που σχετίζονται με την λογιστική αντιστάθμισης, που προκύπτουν από την αβεβαιότητα που δημιουργείται από την μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς σε όλο το φάσμα της αγοράς (αναφέρεται ως «μεταρρύθμιση IBOR»). Ως αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης IBOR, μπορεί να υπάρξουν αβεβαιότητες σχετικά με: α) το επιτόκιο αναφοράς που καθορίζεται ως αντισταθμισμένος κίνδυνος και/ή β) τον χρόνο ή το ποσό των ταμειακών ροών, βάσει επιτοκίων αναφοράς, των στοιχείων που αντισταθμίζονται ή του μέσου αντιστάθμισης, κατά την περίοδο μέχρι την αντικατάσταση ενός τύπου επιτοκίου αναφοράς με εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς μηδενικού κινδύνου ("Risk Free Rate – RFR"). Σύμφωνα με τις εν λόγω τροποποιήσεις, συγκεκριμένα κριτήρια της λογιστικής αντιστάθμισης κατά το ΔΛΠ 39 ή το ΔΠΧΑ 9 τροποποιούνται, προκειμένου να παράσχουν προσωρινές απαλλαγές από τις πιθανές επιπτώσεις της αβεβαιότητας κατά την περίοδο μετάβασης, οι οποίες έχουν εφαρμογή σε όλες τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από την «μεταρρύθμιση IBOR». Αυτές οι προσωρινές απαλλαγές σχετίζονται κυρίως με την απαίτηση σύμφωνα με την οποία πρέπει να υφίσταται μεγάλη πιθανότητα εκπλήρωσης όσον αφορά τις ταμειακές ροές που αντισταθμίζονται, την συμμόρφωση με το κριτήριο της διακριτής φύσης του συστατικού στοιχείου που έχει προσδιοριστεί για αντιστάθμιση κινδύνου και με την εφαρμογή της μελλοντικής και της αναδρομικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας μιας σχέσης λογιστικής αντιστάθμισης. Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις σχετικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης στις οποίες έχουν εφαρμογή οι ανωτέρω απαλλαγές.

Το ΣΔΛΠ αντιμετωπίζει την μεταρρύθμιση IBOR και τις πιθανές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε δύο φάσεις. Η πρώτη φάση, όπως αναφέρεται και παραπάνω, επικεντρώνεται σε θέματα λογιστικής αντιστάθμισης που επηρεάζουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση στην περίοδο πριν την μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς. Η δεύτερη φάση, που έχει εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2021,επικεντρώνεται στα θέματα που ενδέχεται να επηρεάσουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση, όταν τα υπάρχοντα επιτόκια αντικατασταθούν από εναλλακτικά αναφοράς μηδενικού κινδύνου (RFR) (βλ. παρακάτω στην παράγραφο «Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις σε πρότυπα και διερμηνείες που δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Τράπεζα.)

Η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία αξιολόγησης της μετάβασης στα εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς.

Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»

Το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις σχετικά με τον ορισμό της επιχείρησης στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» με σκοπό να βοηθήσει τις οικονομικές οντότητες να καθορίσουν αν ένα σύνολο αποκτώμενων δραστηριοτήτων και στοιχείων του ενεργητικού συνιστούν επιχείρηση ή όχι. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τις ελάχιστες απαιτήσεις για τον ορισμό της επιχείρησης, καταργούν την αξιολόγηση για το εάν οι συμμετέχοντες στην αγορά δύνανται να αντικαταστήσουν τις εισροές ή τις διαδικασίες που λείπουν και προσθέτουν οδηγίες για να βοηθήσουν τις οικονομικές οντότητες να αξιολογήσουν αν οι αποκτώμενες διαδικασίες θεωρούνται σημαντικές. Επιπροσθέτως, συγκεκριμενοποιούν τους ορισμούς της επιχείρησης και

των εκροών της και εισάγουν έναν προαιρετικό έλεγχο σχετικά με τη συγκέντρωση της εύλογης αξίας (fair value concentration test).

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις του ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8: Ορισμός της έννοιας του Ουσιώδους Μεγέθους (Material)

Οι τροποποιήσεις του ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» και του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη» αποσκοπούν στο να ευθυγραμμιστούν όλα τα πρότυπα με τον ορισμό του «Ουσιώδους Μεγέθους» και να αποσαφηνίσουν συγκεκριμένες πτυχές αυτού. Ο νέος ορισμός αναφέρει ότι μια πληροφορία θεωρείται ουσιώδης αν η παράλειψή της, η ανακριβής παρουσίαση της ή συγκάλυψή της αναμένεται ευλόγως να επηρεάσει τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων γενικής χρήσης, βάσει αυτών των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι το ουσιώδες μέγεθος (materiality) εξαρτάται από τη φύση, το μέγεθος της πληροφορίας ή και τα δύο, ενώ παράλληλα μία οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογήσει εάν η πληροφορία είναι ουσιώδης από μόνη της ή σε συνδυασμό με άλλες πληροφορίες.

Επιπροσθέτως, τροποποιήθηκε ο ορισμός της έννοιας του Ουσιώδους Μεγέθους στο Εννοιολογικό Πλαίσιο ώστε να ευθυγραμμιστεί με τον αναθεωρημένο ορισμό στο ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16 στα πλαίσια του Covid-19

Τον Μάιο 2020, το ΣΔΛΠ δημοσίευσε τις «Παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 (τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις)», εισάγοντας στο ΔΠΧΑ 16 μια πρακτική αντιμετώπιση για τις παραχωρήσεις μισθωμάτων, προκειμένου οι μισθωτές να έχουν τη δυνατότητα να εφαρμόσουν έναν πρακτικό λογιστικό χειρισμό για εκείνες τις παραχωρήσεις που πραγματοποιούνται ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19. Συγκεκριμένα, με την τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16, επιτρέπεται στους μισθωτές να μην αξιολογούν εάν μία παραχώρηση μισθώματος λόγω Covid-19 αποτελεί τροποποίηση της μίσθωσης και απαιτεί από τους μισθωτές που εφαρμόζουν την παραπάνω εξαίρεση να λογιστικοποιούν τέτοιες παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 μη αντιμετωπίζοντάς αυτές ως τροποποιήσεις μίσθωσης.

Η ανωτέρω δυνατότητα εφαρμόζεται μόνο στις παραχωρήσεις μισθωμάτων που προέκυψαν ως άμεση συνέπεια της πανδημίας Covid-19 και μόνο εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η μεταβολή των μισθωμάτων συνεπάγεται αναθεωρημένο μίσθωμα που είναι ουσιαστικά το ίδιο με, ή μικρότερο από το μίσθωμα αμέσως πριν από την αλλαγή,

β) οποιαδήποτε μείωση σε μισθώματα επηρεάζει μόνο τις πληρωμές που αρχικά οφείλονταν την 30 Ιουνίου 2021 ή πριν από την ημερομηνία αυτή, και

γ) δεν υπάρχει ουσιαστική αλλαγή σε άλλους όρους και προϋποθέσεις της μίσθωσης.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16, όπως υιοθετήθηκε από την ΕΕ τον Οκτώβριο 2020, ισχύει για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που αρχίζουν την 1 Ιουνίου 2020 ή μεταγενέστερα, ενώ επιτρέπεται η πρόωρη εφαρμογή της.

Τον Μάρτιο 2021, το ΣΔΛΠ αποφάσισε να δοθεί παράταση κατά έναν χρόνο στην περίοδο εφαρμογής της προαναφερόμενης πρακτικής αντιμετώπισης του ΔΠΧΑ 16. Ειδικότερα, με βάση την τροποποίηση, ο μισθωτής μπορεί να εφαρμόσει την πρακτική αντιμετώπιση σε εκείνες τις παραχωρήσεις μισθωμάτων που σχετίζονται με την πανδημία Covid-19, για τις οποίες οποιαδήποτε μείωση στις πληρωμές μισθωμάτων επηρεάζει μόνο εκείνες τις πληρωμές που αρχικά οφείλονταν την 30 Ιουνίου 2022 ή πριν από την ημερομηνία αυτή. Η τροποποίηση ισχύει για τις ετήσιες περιόδους αναφοράς που αρχίζουν την 1 Απριλίου 2021 ή μεταγενέστερα και αναμένεται να υιοθετηθεί από την ΕΕ κατά την διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2021.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες που δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Τράπεζα

Ένα πλήθος νέων προτύπων και τροποποιήσεων σε υπάρχοντα πρότυπα θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2020, δεδομένου ότι δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), ή η Τράπεζα δεν τα έχει υιοθετήσει νωρίτερα από την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής τους. Αυτά που ενδέχεται να είναι σχετικά με την Τράπεζα έχουν ως ακολούθως:

ΔΛΠ 1, Τροποποιήσεις, Ταξινόμηση Υποχρεώσεων σε Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Οι τροποποιήσεις επηρεάζουν μόνο την παρουσίαση των υποχρεώσεων στον ισολογισμό και παρέχουν διευκρινίσεις ως προς τον ορισμό του δικαιώματος αναβολής διακανονισμού μίας υποχρέωσης, ενώ ταυτόχρονα αποσαφηνίζουν ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, θα πρέπει να βασίζεται σε δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Επιπλέον, διευκρινίζεται ότι η αξιολόγηση που διενεργείται στη λήξη της περιόδου αναφοράς σχετικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων, δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μίας υποχρέωσης. Διευκρινίστηκε επίσης από το ΣΔΛΠ ότι η ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες, από μία οικονομική οντότητα, δεν θα πρέπει να λαμβάνει υπόψιν εκείνα τα δικαιώματα μετατροπής που αναγνωρίζονται στα ίδια κεφάλαια.

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

ΔΠΧΑ 17, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, δεν έχει υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια», παρέχει ένα συνολικό και συνεκτικό λογιστικό μοντέλο για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Έχει εφαρμογή σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν εκδοθεί, σε όλα τα συμβόλαια αντασφάλισης και σε επενδυτικά συμβόλαια με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής που μια οικονομική οντότητα εκδίδει, εφόσον αυτή εκδίδει και ασφαλιστήρια συμβόλαια. Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων επιτρέπεται να ενταχθούν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17, εφόσον η οικονομική οντότητα έχει προηγουμένως διαβεβαιώσει ότι τα θεωρεί ως ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Σύμφωνα με το γενικό μοντέλο του ΔΠΧΑ 17, ομάδες από ασφαλιστήρια συμβόλαια που τελούν υπό κοινή διαχείριση και υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους, επιμετρώνται με βάση προεξοφλημένες, σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων μελλοντικές ταμειακές ροές, μιας αναπροσαρμογής λόγω κινδύνου και ενός περιθωρίου συμβατικών υπηρεσιών (contractual service margin-CSM) το οποίο αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος των συμβολαίων. Σύμφωνα με το μοντέλο, οι εκτιμήσεις επαναμετρώνται σε κάθε περίοδο αναφοράς. Μια απλοποιημένη μέθοδος επιμέτρησης μπορεί να χρησιμοποιηθεί αν αναμένεται ότι από αυτή θα παραχθεί μια λογική προσέγγιση του γενικού μοντέλου ή αν τα συμβόλαια είναι μικρής διάρκειας.

Το έσοδο κατανέμεται στις περιόδους αναλογικά με την αξία της αναμενόμενης κάλυψης και των λοιπών υπηρεσιών που ένας ασφαλιστής παρέχει κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι διεκδικήσεις για αποζημίωση παρουσιάζονται όταν αναγγελθούν και οποιαδήποτε επενδυτικά στοιχεία, όπως τα ποσά που καταβάλλονται σε ασφαλισμένους ακόμα και αν το ασφαλιστικό γεγονός δεν έχει συντελεστεί, δεν περιλαμβάνονται στα έσοδα και στις διεκδικήσεις για αποζημίωση. Τα αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες παρουσιάζονται ξεχωριστά από το χρηματοοικονομικό έσοδο ή έξοδο των ασφαλίσεων.

Τον Ιούνιο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε το σχέδιο προτύπου «Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 17», ώστε να βοηθήσει τις επιχειρήσεις στην εφαρμογή του προτύπου. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν αναβολή της ημερομηνίας έναρξης ισχύος του προτύπου, ώστε να είναι υποχρεωτική η εφαρμογή του για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 1 Ιανουαρίου 2023.

Το ΔΠΧΑ 17 δεν είναι σχετικό με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9,ΔΛΠ 39,ΔΠΧΑ 7,ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2 (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2021)

Τον Αύγουστο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε το σχέδιο προτύπου «Μεταρρύθμιση Επιτοκίων Αναφοράς-Φάση 2, Τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ 9,ΔΛΠ 39,ΔΠΧΑ 7,ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16»,για την αντιμετώπιση των θεμάτων που επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν το ισχύον επιτόκιο αναφοράς αντικαθίσταται με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς μηδενικού κινδύνου (“Risk Free Rate – RFR”) και προβλέπει συγκεκριμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι τροποποιήσεις της Φάσης 2 παρέχουν σημαντικές απαλλαγές που σχετίζονται με συμβατικές τροποποιήσεις λόγω της μεταρρύθμισης των επιτοκίων και με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται από τη μεταρρύθμιση αυτή.

Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις εισάγουν μια πρακτική αντιμετώπιση (practical expedient) εφόσον μια συμβατική αλλαγή, ή αλλαγές στις ταμειακές ροές, προέρχονται «άμεσα» από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (μεταρρύθμιση IBOR) και σε μία «οικονομικά ισοδύναμη» βάση. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι αλλαγές θα λογιστικοποιούνται ενημερώνοντας το πραγματικό επιτόκιο, όπως συμβαίνει με τις διακυμάνσεις ενός κυμαινόμενου επιτοκίου. Μια παρόμοια πρακτική αντιμετώπιση θα εφαρμοστεί και στο ΔΠΧΑ 16

«Μισθώσεις» για μισθωτές όταν λογιστικοποιούν τις τροποποιήσεις μισθώσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR.

Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης επιτρέπουν αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR να γίνουν στους προσδιορισμούς και τις τεκμηριώσεις αντιστάθμισης χωρίς να διακόπτεται η σχέση αντιστάθμισης. Οι επιτρεπόμενες αλλαγές περιλαμβάνουν τον επαναπροσδιορισμό του αντισταθμισμένου κινδύνου με αναφορά σε ένα επιτόκιο μηδενικού κινδύνου RFR, όπως επίσης και τον επαναπροσδιορισμό του μέσου αντιστάθμισης ή/και των στοιχείων που αντισταθμίζουν, ώστε να αντικατοπτρίζουν το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου.

Με βάση τις τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης, κατά τη διενέργεια αναδρομικής αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, μια εταιρεία μπορεί να επιλέξει να μηδενίσει τις συσσωρευμένες μεταβολές της εύλογης αξίας του στοιχείου που αντισταθμίζεται και του μέσου αντιστάθμισης αμέσως μετά τον τερματισμό της εφαρμογής της απαλλαγής της πρώτης Φάσης, για κάθε σχέση αντιστάθμισης ξεχωριστά. Ωστόσο, η πραγματική αναποτελεσματικότητα αντιστάθμισης θα συνεχίσει να επιμετράται και να αναγνωρίζεται εξ ολοκλήρου στα αποτελέσματα χρήσης. Οι τροποποιήσεις της δεύτερης Φάσης διευκρινίζουν επίσης ότι οι αλλαγές στη μέθοδο αξιολόγησης της αναποτελεσματικότητας αντιστάθμισης λόγω των τροποποιήσεων που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση IBOR, δεν θα οδηγήσουν στη διακοπή της λογιστικής αντιστάθμισης.

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 4 αποσκοπούν στο να επιτρέψουν στις ασφαλιστικές εταιρείες που εξακολουθούν να εφαρμόζουν το ΔΛΠ 39 να αποκτήσουν ίδιες απαλλαγές όπως αυτές προβλέπονται από τις τροποποιήσεις που έγιναν στο ΔΠΧΑ 9.

Οι επακόλουθες τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 της δεύτερης Φάσης πραγματοποιήθηκαν ώστε να βοηθήσουν τους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να καταλάβουν το αποτέλεσμα της μεταρρύθμισης των επιτοκίων στα χρηματοοικονομικά μέσα και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου μια εταιρείας.

Ετήσιες βελτιώσεις των ΔΠΧΑ 2018-2020:ΔΠΧΑ 1,ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 16 (έναρξη ισχύος από 1 Ιανουαρίου 2022, δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ)

Οι βελτιώσεις εισάγουν σημαντικές αλλαγές σε αρκετά πρότυπα. Οι τροποποιήσεις που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες της Τράπεζας παρουσιάζονται παρακάτω:

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς» παρέχουν επιπλέον απαλλαγή σε μία θυγατρική εταιρεία που υιοθέτησε τα πρότυπα μετά την μητρική σε σχέση με το σωρευτικό υπόλοιπο των συναλλαγματικών διαφορών. Ως αποτέλεσμα, οι τροποποιήσεις επιτρέπουν στις οντότητες που έχουν επιμετρήσει τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού στη λογιστική αξία σύμφωνα με τα βιβλία της μητρικής να επιμετρήσουν και οποιεσδήποτε συναλλαγματικές διαφορές που προέκυψαν χρησιμοποιώντας τα ποσά που έχουν δημοσιευθεί από τη μητρική. Αυτή η τροποποίηση εφαρμόζεται επίσης στις συγγενείς εταιρίες και τις κοινοπραξίες που έχουν λάβει την ίδια εξαίρεση του ΔΠΧΑ 1.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» διευκρινίζει τις αμοιβές που θα πρέπει να συμπεριληφθούν στο τεστ του 10% σχετικά με την αξιολόγησης αποαναγνώρισης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Οι αμοιβές που περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση είναι μόνο αυτές που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ του δανειολήπτη (οικονομική οντότητα) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων αμοιβών που πληρώθηκαν ή εισπράχθηκαν είτε από τον δανειολήπτη είτε από τον δανειστή για λογαριασμό του άλλου. Η τροποποίηση έχει μελλοντική εφαρμογή σε ρυθμίσεις και ανταλλαγές που λαμβάνουν χώρα κατά την ημερομηνία ή μεταγενέστερα αυτής που η εταιρεία εφαρμόζει για πρώτη φορά την τροποποίηση.

Η τροποποίηση του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» αφαιρεί από πρότυπο την επεξήγηση σχετικά με την αποζημίωση για τις βελτιώσεις μισθίου, για να αποτρέψει πιθανή σύγχυση σχετικά με το χειρισμό των κινήτρων για μισθώσεις.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 4,Τροποποίηση,Αναβολή του ΔΠΧΑ 9 (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2021)

Τον Ιούνιο 2020, το ΣΔΛΠ εξέδωσε σχέδιο *Παράταση της Προσωρινής Εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 (Τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 4)* και επέκτεινε την σταθερή ημερομηνία λήξης της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 στο ΔΠΧΑ 4 για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν από 1 Ιανουαρίου 2023 ή μεταγενέστερα, ώστε να εναρμονιστούν με τις ημερομηνίες έναρξης ισχύος του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικά Συμβόλαια».

Η τροποποίηση δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

ΔΠΛ 37,Τροποποίηση, Επαχθείς Συμβάσεις -Κόστη Εκπλήρωσης Σύμβασης (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2022, δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την ΕΕ)

Η τροποποίηση του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» διευκρινίζει ότι τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με την εκπλήρωση μίας σύμβασης περιλαμβάνουν τα πρόσθετα κόστη καθώς και μια κατανομή από τα υπόλοιπα κόστη που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση της σύμβασης. Τα γενικά και διοικητικά κόστη δεν σχετίζονται άμεσα με τις συμβάσεις και εξαιρούνται εκτός εάν χρεώνονται ρητά στον αντισυμβαλλόμενο βάσει της σύμβασης.

Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΠΧΑ 3,Τροποποιήσεις, Παραπομπή στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2022, δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την ΕΕ)

Οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποίησαν την παραπομπή στην έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου που είναι σε ισχύ, ενώ προστέθηκε μία απαίτηση σχετικά με τις υποχρεώσεις που υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία» όπου ο αποκτών εφαρμόζει το ΔΛΠ 37 για να καθορίσει εάν κατά την ημερομηνία κτήσης υφίσταται παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων. Εάν μία εισφορά εμπίπτει στην Διερμηνεία ΕΔΔΠΧΑ 21 'Εισφορές', ο αποκτών εφαρμόζει την ΕΔΔΠΧΑ 21 ώστε να καθορίσει εάν το γεγονός που δημιουργεί την υποχρέωση να πληρωθεί η εισφορά υφίσταται και κατά την ημερομηνία της απόκτησης.

Επιπρόσθετα, οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προσέθεσαν μία νέα παράγραφο στο ΔΠΧΑ 3 ώστε να διευκρινιστεί ότι τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναγνώριση στην περίπτωση συνένωσης επιχειρήσεων, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

ΔΛΠ 8,Τροποποιήσεις,Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2023, δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την ΕΕ)

Οι τροποποιήσεις του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, Μεταβολές των Λογιστικών Εκτιμήσεων και Λάθη» εισήγαγαν τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων ενώ περιλαμβάνουν και άλλες τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 οι οποίες πρόκειται να βοηθήσουν τις επιχειρήσεις να διαχωρίσουν τις αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις από τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές.

Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν (α) πώς οι λογιστικές πολιτικές σχετίζονται με τις λογιστικές εκτιμήσεις: i) εξηγώντας ότι οι λογιστικές εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται για την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και ii) καθιστώντας τον ορισμό των λογιστικών πολιτικών πιο σαφή και περιεκτικό, (β) ότι η επιλογή μίας τεχνικής εκτίμησης ή τεχνικής αποτίμησης για ένα στοιχείο των οικονομικών καταστάσεων που δεν μπορεί να επιμετρηθεί με ακρίβεια, αποτελεί λογιστική εκτίμηση και (γ) ότι, για την εφαρμογή του ΔΛΠ 2 «Αποθέματα» η επιλογή της μεθόδου αποτίμησης του κόστους των αποθεμάτων βάσει της μεθόδου «πρώτης εισαγωγής-πρώτης εξαγωγής» (first-in, first-out - FIFO) ή της μεθόδου του Μέσου Σταθμισμένου Κόστους για αποθέματα ειδών που είναι εναλλάξιμα, αποτελεί επιλογή λογιστικής πολιτικής.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις του ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και ΔΠΧΑ Δήλωση Πρακτικής Νο.2:Γνωστοποιήσεις Λογιστικών Πολιτικών (έναρξη ισχύος 1 Ιανουαρίου 2023,δεν έχει υιοθετηθεί ακόμη από την ΕΕ)

Το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» ώστε να απαιτήσει από τις οικονομικές οντότητες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές τους αντί για τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές τους.

Σύμφωνα με το ΣΔΛΠ, η πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές κρίνεται ουσιώδης εάν όταν ληφθεί υπόψη σε συνδυασμό με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις μια οικονομικής οντότητας, μπορεί εύλογα να επηρεάσει τις αποφάσεις των βασικών χρηστών των οικονομικών καταστάσεων γενικής χρήσης, λόγω της βάσης στην οποία συντάχθηκαν.

Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν, πώς μια οικονομική οντότητα μπορεί να εντοπίσει ουσιώδης πληροφόρηση στις λογιστικές πολιτικές, ενώ παρατίθενται παραδείγματα πιθανών περιπτώσεων ουσιώδους πληροφόρησης για τις λογιστικές πολιτικές. Επίσης, η τροποποίηση στο ΔΛΠ 1, διευκρινίζει ότι η μη ουσιώδης πληροφόρηση σχετικά με την λογιστική πολιτική μπορεί να μην γνωστοποιηθεί. Ωστόσο, εάν γνωστοποιηθεί, δεν θα πρέπει να επισκιάζει την ουσιώδη πληροφόρηση για την λογιστική πολιτική. Προκειμένου να υποστηρίξει αυτή την τροποποίηση το Συμβούλιο, ανέπτυξε σχέδιο καθοδήγησης και παραδείγματα ώστε να εξηγήσει και να υποδείξει την εφαρμογή της «διαδικασία αξιολόγησης των τεσσάρων βημάτων της ουσιώδους

πληροφόρησης» όπως περιγράφεται στην Δήλωση Πρακτικής Νο.2 των ΔΠΧΑ «Κρίσεις Ουσιώδους Πληροφόρησης» στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών, για την υποστήριξη των τροποποιήσεων του ΔΛΠ 1.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

(2.34) 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 2.13).

  Η Τράπεζα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών χρησιμοποιεί τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια, το βασικό, το ευνοϊκό και το δυσμενές, τα οποία σταθμίζονται με συντελεστές 40%, 30% και 30%, αντίστοιχα. Οι κύριες μακροοικονομικές μεταβλητές που ενσωματώνονται στα μοντέλα είναι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ, η εξέλιξη του δείκτη κύριας αγοράς του ΧΑΑ (ASE), ο δείκτης ανεργίας και ο ρυθμός μεταβολής του δείκτη PPI (Producer Price Index). Τα σενάρια αντλούνται από την Τράπεζα σε συνεργασία με εξωτερικούς αναλυτές. Κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, εξαιτίας της σημαντικής αβεβαιότητας οι χρονοσειρές επισκοπούνταν τακτικά και μέσω τηλε-διασκέψεων με

συνεργαζόμενους εξωτερικούς αναλυτές, η Τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις επί των μοντέλων.

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των της Διοίκησης για τις μεταβολές των μεταβλητών για τα επόμενα τρία (3) χρόνια, από το 2021 έως το 2023.

	2021				2022				2023			
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average
Μεταβολή ΑΕΠ	4,20%	12,43%	2,47%	6,15%	3,82%	4,80%	-0,36%	2,86%	3,46%	3,70%	2,09%	3,12%
ASE	793,45	924,24	517,20	749,81	850,94	959,54	664,48	827,58	882,22	958,57	768,34	870,96
Δείκτης Ανεργίας	17,33	15,60	21,84	18,17	16,30	14,64	20,05	16,93	14,85	13,68	17,45	15,28
PPI	99,45	101,52	92,58	98,01	100,68	103,43	92,02	98,91	101,91	105,08	94,72	100,70

Παρατηρείται πως ο αναμενόμενος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ από το 2021 αρχίζει να ανακάμπτει και να έχει θετική πορεία. Ο δείκτης τιμών του ΧΑΑ έχει και αυτός αυξητική πορεία εμφανίζοντας συνολική αύξηση 16% από το 2021 έως το 2023. Ο δείκτης ανεργίας βαίνει μειούμενος και έως το 2023 προβλέπεται να έχει ελαττωθεί κατά 3 περίπου μονάδες. Τέλος, ο δείκτης PPI παρουσιάζει βελτίωση και επανέρχεται σταδιακά έως το 2023 στη βάση του δείκτη (100), σε τιμές δηλαδή 2015 όπου και την ξεπερνά κατά 0,70 μονάδες. Λόγω της αλλαγής των μακροοικονομικών συνθήκων, που επιβαρυνθήκαν το τέταρτο τρίμηνο λόγω της παράτασης του lockdown, σε σχέση με τα προηγούμενα τρίμηνα είχε ως αποτέλεσμα η αύξηση της απομείωσης κατά 1,7 εκατ ευρώ.

Ως αποτέλεσμα λόγω COVID 19 και λόγω της αναθεώρησης των μακροοικονομικών παραγόντων οι ζημιές πιστωτικού κινδύνου αυξήθηκαν κατά 12,8 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα έκανε αυξημένες εκτιμήσεις ζημίων στους κλάδους που επλήγησαν από την πανδημία ειδικά το δεύτερο εξάμηνο, και κυρίως στο χώρο του τουρισμού κλπ με συνέπια να αυξηθεί η απομειωση κατά 8,4εκ σε σχέση με την 31/12/2019.

Τέλος, λόγω των συναλλαγών τιτλοποίησης Astir 1 και 2, οι οποίες ολοκληρώθηκαν τον Δεκέμβριο του 2020 και με στόχο την προετοιμασία εισόδου των senior notes στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης, υπολογίστηκαν προβλέψεις απομείωσης για τα δάνεια που περιλαμβάνονται στις τιτλοποιήσεις αυτές, με βάση τα κριτήρια που έχει θεσπίσει η Τράπεζα για το Στάδιο 3. Από την αλλαγή αυτή, προέκυψαν αυξημένες προβλέψεις απομείωσης έναντι πιστωτικών κινδύνων ποσού 49,8 εκατ. ευρώ.

- **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Με βάση την εργασία ανεξάρτητων εκτιμητών, κατά την τρέχουσα χρήση καταγράφηκε ζημιά εξ' αποτιμήσεως ύψους 1.426 χιλ. ευρώ.

- **Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο μέτρο που θα δημιουργήσει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη σε τέτοιο ύψος, ικανό να συμψηφίσει τις προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες. Οι κατηγορίες τις οποίες αναγνωρίζει ο Όμιλος ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις είναι οι κάτωθι:

1. Προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων καθώς και από την οριστική διαγραφή / μεταβίβαση δανείων.
2. Ζημίες που προέκυψαν από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI.
3. Από μεταβολή του αποθεματικού για τα περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI).
4. Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές.

Ο Όμιλος αξιολόγησε την ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση τα μεγέθη του επιχειρηματικού σχεδίου (business plan) και την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών της ελληνικής οικονομίας, καθώς και των σχετικών διατάξεων του νόμου 4465/ 04.04.2017. Σημειώνεται, ότι λόγω της διάρκειας της πανδημίας COVID-19, ο Όμιλος έχει προβεί σε αναθεώρηση των εκτιμήσεων σχετικά με κρίσιμα μακροοικονομικά μεγέθη, τα οποία επηρεάζουν τον βαθμό και τον χρόνο ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και ειδικότερα, του αναβαλλόμενου φόρου επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών. 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 305 εκατ. ευρώ, θα ενεργοποιηθούν οι διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/2013 και ως εκ τούτου η χρεωστική διαφορά από το 2021 θα είναι σημαντικά μειωμένη.

Για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφορικά με τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, αφορούν στο σύνολό τους στην Τράπεζα και αναφέρονται στις χρήσεις 2018 - 2019. Η Τράπεζα κατά την 31/12/2020 έχει διαγράψει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί φορολογικών ζημιών περίπου 57 εκατ. ευρώ. Οι φορολογικές ζημίες που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα του Ομίλου, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος, για την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, έχει εκπονήσει το 2020 μέσω ανεξάρτητου συμβούλου, φορολογικό πλάνο (tax planning), ως συνέχεια του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας, με βάση τα αποτελέσματα και συμπεράσματα του οποίου αναγνώρισε την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών. Το ύψος της εναπομένουσας μεταφερόμενης ζημίας αυτής, ποσού 33 εκατ. ευρώ περίπου, με βάση το φορολογικό πλάνο, είναι ανακτήσιμο στα επόμενα πέντε έτη ακόμα και στην περίπτωση που δημιουργηθούν νέες προσωρινές διαφορές ή και για τα πρώτα έτη του δικαιώματος συμψηφισμού προκύψουν νέες φορολογικές ζημίες. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών που αποαναγνωρίστηκε κατά την τρέχουσα χρήση, προέκυψε λόγω της αναθεώρησης των βραχυπρόθεσμων μακροοικονομικών παραγόντων λόγω της διάρκειας του φαινομένου της πανδημίας COVID-19 και των επιπτώσεων που αυτή εκτιμάται ότι θα έχει κατά την διάρκεια των ετών που καλύπτει το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας / Ομίλου.

- **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.

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 το δεύτερο probation period (probation period 24 μήνες).

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 και ικανοποιούν τα κριτήρια σημαντικότητας, ή
2. έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR – Significant Increase in Credit Risk) από την ημερομηνία δημιουργίας τους, 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).

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).

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.

Στην περίπτωση που δεν υπάρχει επικαιροποιημένη βαθμίδα κινδύνου (σύμφωνα με το τρέχον σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης που χρησιμοποιεί η Τράπεζα - ICAP) για το εν λόγω δάνειο τότε η Τράπεζα ελέγχει εξατομικευμένα τη συναλλακτική συμπεριφορά του δανειολήπτη και τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία του. Αν διαπιστωθεί ότι τα οικονομικά του στοιχεία έχουν βελτιωθεί σημαντικά και ο πελάτης είναι ενήμερος, τότε η τράπεζα αξιολογεί την ύπαρξη ή όχι SICR χωρίς να λαμβάνει υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του δανείου.

Αθέτηση (default)

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.

Απομείωση

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι μεταβλητές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι:

- Η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default, “PD”).
- Το άνοιγμα κατά την αθέτηση (Exposure At Default, “EAD”).
- Η ζημία λόγω αθέτησης (Loss Given Default, “LGD”).
- Το προεξοφλητικό επιτόκιο (Discount Rate, “r”).

Οι μεταβλητές του μοντέλου υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιγράφονται αναλυτικά παρακάτω.

Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default-PD):

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις υποχρεώσεις του, είτε σε διάστημα δώδεκα μηνών, είτε κατά την εναπομένουσα διάρκεια της οφειλής του, αναλόγως του Σταδίου στο οποίο κατατάσσεται. Η πιθανότητα αθέτησης αξιολογείται βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν την περίοδο αναφοράς και αναπροσαρμόζεται αφού ληφθούν υπόψη οι εκτιμήσεις για τα εκάστοτε μακροοικονομικά σενάρια. Όπως προαναφέρθηκε, τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 1, εφαρμόζεται PD δώδεκα μηνών, ενώ τα δάνεια που κατατάσσονται στο Στάδιο 2 και 3, εφαρμόζεται διά βίου PD. Η διαφορά έγκειται στο ότι στο δωδεκάμηνο PD, λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια σε ορίζοντα δωδεκαμήνου, ενώ στη διά βίου PD λαμβάνονται υπόψη μακροοικονομικά σενάρια για την εναπομένουσα διάρκεια του δανείου.

Ανοίγματα σε αθέτηση (Defaulted Exposures): Ορίζεται ως το χρηματοοικονομικό άνοιγμα το οποίο περιλαμβάνει την αναπόσβεστη αξία, τους δεδουλευμένους τόκους, και όλα τα λοιπά στοιχεία που συνιστούν το χρηματοοικονομικό άνοιγμα ως έννοια.

Ο συντελεστής μετατροπής CCF (Credit Conversion Factor) είναι το ποσοστό κατά το οποίο ένα όριο πιστοδότησης μετατρέπεται σε χρηματοοικονομικό άνοιγμα.

Ανοίγματα εκτός ισολογισμού (Off balance sheet items)

Στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού ο υπολογισμός της απομείωσης γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο και το άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD) των συγκεκριμένων ανοιγμάτων υπολογίζεται βάσει του συντελεστή μετατροπής CCF. Όσο αφορά τις Ε/Ε η Τράπεζα χρησιμοποιεί τους κάτωθι συντελεστές μετατροπής - βάσει του βαθμού κινδύνου που φέρουν - οι οποίοι προσδιορίζονται ως εξής:

- Ε/Ε συμμετοχής (low risk): 20%
- Ε/Ε καλής εκτέλεσης (low risk): 20%
- Ε/Ε δασμών & φόρων (medium risk): 50%
- Ε/Ε καλής πληρωμής (high risk): 100%
- Ε/Ε αντικατάστασης δεκάτων (high risk): 100%
- Ε/Ε λήψης προκαταβολής (high risk): 100%

Ανοιχτά Δάνεια, Ανοιχτοί Τρεχούμενοι λογαριασμοί & Πιστωτικές Κάρτες (Revolving facilities, Overdrafts & Credit cards)

Στα ανοιχτά δάνεια ή τρεχούμενους λογαριασμούς ή πιστωτικές κάρτες, ο υπολογισμός της απομείωσης του εκτός ισολογισμού τμήματος γίνεται σε ατομικό/συλλογικό επίπεδο με χρήση κατάλληλου συντελεστή CCF.

Ζημιά κατά την αθέτηση υποχρέωσης (Loss Given Default-LGD):

Η ζημιά λόγω αθέτησης αφορά τη ζημία που η Τράπεζα αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών και των αναμενόμενων ταμειακών ροών και εκφράζεται ως ποσοστό του EAD. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ποσοστά ανάκτησης βάσει ιστορικών δεδομένων, τα οποία αναπροσαρμόζονται ανά μακροοικονομικό σενάριο.

Προεξοφλητικό Επιτόκιο

Ορίζεται το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της αναμενόμενης ζημίας στην ημερομηνία αναφοράς. Ως προεξοφλητικό επιτόκιο ορίζεται από την Τράπεζα το συμβατικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού ανοίγματος.

3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(4.435)	42.691	12.499	**50.754**
- από προμήθειες	3.052	2.011	(3.487)	**1.577**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	38	(495)	17.320	**16.863**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	8.460	1.548	(10.007)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**7.115**	**45.755**	**16.325**	**69.194**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	225	652	409	**1.286**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(77.266)**	**(133.993)**	**(74.587)**	**(285.846)**
Φόρος εισοδήματος				(20.564)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**(306.410)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(69.621)	(138.192)	(56.689)	**(264.502)**
Αποσβέσεις	(2.139)	(6.206)	(5.077)	**(13.422)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2020	413.376	1.203.735	1.962.437	**3.579.549**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2020	(2.220.236)	(1.052.843)	(99.781)	**(3.372.859)**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2019				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(11.290)	53.429	1.713	**43.852**
- από προμήθειες	5.330	5.101	(3.891)	**6.540**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	419	10.761	10.034	**21.214**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	13.332	(6.026)	(7.306)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**7.792**	**63.265**	**549**	**71.606**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	162	404	475	**1.042**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**24.266**	**(21.936)**	**(25.977)**	**(23.648)**
Φόρος εισοδήματος				28.645
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**4.998**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	29.555	(53.665)	(92)	**(24.202)**
Αποσβέσεις	(2.363)	(5.979)	(5.037)	**(13.380)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2019	456.246	1.143.650	1.927.838	**3.527.734**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2019	(1.976.660)	(957.262)	(99.731)	**(3.033.653)**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(4.447)	42.690	12.499	**50.742**
- από προμήθειες	2.490	2.137	(3.487)	**1.139**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	38	1.825	17.320	**19.183**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	8.460	1.548	(10.007)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**6.541**	**48.199**	**16.325**	**71.065**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**(77.671)**	**(132.326)**	**(74.996)**	**(284.993)**
Φόρος εισοδήματος				(20.521)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**(305.514)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(69.621)	(138.192)	(56.689)	**(264.502)**
Αποσβέσεις	(2.139)	(6.206)	(5.077)	**(13.422)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2020	412.918	1.202.504	1.961.350	**3.576.772**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2020	(2.221.302)	(1.053.348)	(99.781)	**(3.374.431)**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2019				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(11.300)	53.427	1.713	**43.840**
- από προμήθειες	4.765	4.479	(3.891)	**5.353**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	419	7.403	13.393	**21.216**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	13.332	(6.026)	(7.306)	**0**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**7.217**	**59.283**	**3.909**	**70.408**
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	**24.147**	**(25.903)**	**(26.452)**	**(28.208)**
Φόρος εισοδήματος				28.560
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				**351**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	29.555	(53.665)	(92)	**(24.202)**
Αποσβέσεις	(2.363)	(5.901)	(5.037)	**(13.301)**
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2019	456.180	1.143.959	1.927.697	**3.527.836**
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2019	(1.980.262)	(959.006)	(99.731)	**(3.038.999)**

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Τόκοι και Συναφή Έσοδα				
Δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης) στο αναπόσβεστο κόστος	46.915	45.548	46.915	45.548
Πιστωτικά Ιδρύματα	625	545	625	545
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	227	143	227	143
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	25.520	27.105	25.520	27.105
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	736	458	736	458
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	14.668	17.220	14.668	17.220
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (Εκμισθωτής)	1.966	2.303	1.966	2.303
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	28	47	28	47
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	79	246	79	246
Σύνολο	**90.765**	**93.615**	**90.765**	**93.615**
Τόκοι και Συναφή Έξοδα				
Καταθέσεων Πελατών	(29.346)	(36.708)	(29.358)	(36.730)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(957)	(3.982)	(957)	(3.982)
Ομολογιακών Δανείων	(8.510)	(7.880)	(8.510)	(7.880)
Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(1.198)	(1.193)	(1.198)	(1.183)
Σύνολο	**(40.011)**	**(49.764)**	**(40.023)**	**(49.776)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**50.754**	**43.852**	**50.742**	**43.840**

Στην κλειόμενη χρήση 2020 το καθαρό έσοδο από τόκους είναι αυξημένο κατά 15,7% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση 2019, γεγονός που οφείλεται κυρίως στο χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας, συνεπεία ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.

5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Χορηγήσεις	1.038	1.437	1.038	1.437
Πιστωτικές Κάρτες	923	1.178	923	1.178
Θεματοφυλακή	82	89	82	91
Εισαγωγές-Εξαγωγές	157	203	157	203
Εγγυητικές Επιστολές	3.045	3.238	3.045	3.238
Κίνηση Κεφαλαίων	544	663	544	663
Πράξεις Συναλλάγματος	18	26	18	26
Αμοιβαία Κεφάλαια	0	709	0	0
Χρεόγραφα	388	416	388	416
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	41	41	41	41
Λοιπές Προμήθειες	6.404	9.155	5.966	8.674
Έσοδα Προμηθειών	**12.640**	**17.155**	**12.203**	**15.967**

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν στη χρήση 2020 μείωση, η οποία ανέρχεται σε 12% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2019, εφόσον εξαιρεθούν στη γραμμή «Λοιπές προμήθειες» της συγκριτικής χρήσης προμήθειες ποσού 1,4 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της συνεργασίας που ανέπτυξε η Τράπεζα με εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και ποσό ύψους 1,4 εκατ. ευρώ που αφορούσε προμήθειες της Τράπεζας στο πλαίσιο της συνεργασίας της στον τομέα του Bancassurance με ασφαλιστική εταιρεία.

6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Δάνεια	(6)	(14)	(6)	(14)
Καταβαλλόμενες προμήθειες Visa & Mastercard	(7.301)	(6.437)	(7.301)	(6.437)
Προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	0	(18)	0	(18)
Προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(3.503)	(3.825)	(3.503)	(3.825)
Λοιπά	(253)	(321)	(253)	(321)
Έξοδα Προμηθειών	**(11.064)**	**(10.615)**	**(11.064)**	**(10.615)**

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση 4,2% στη χρήση 2020 έναντι της συγκριτικής χρήσης 2019, η οποία προέρχεται κυρίως από τις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard.

Σημειώνεται ότι λόγω της διακοπής χρήσης του Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου του Πυλώνα ΙΙ, ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν θα καταβάλλουν το ποσό των 3,5 εκατ. ευρώ για το έτος 2021.

7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
Κέρδη μείον ζημίες				
· Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(4)	(8)	(4)	(8)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
·Από πράξεις σε συνάλλαγμα	(91)	825	(91)	825
Από πώληση				
·Χρεογράφων	42	113	42	113
·Λοιπών	231	0	231	0
Από Αποτίμηση				
·Μετοχών	502	4.043	502	4.043
·Χρεογράφων	1.157	1.189	1.157	1.189
·Λοιπών	0	0	1.409	0
Σύνολο Κερδών / (ζημιών) από χρηματοοικονομικές πράξεις	**1.837**	**6.163**	**3.247**	**6.163**

8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
-Μετοχών	1.421	107	2.330	107
-Ομολόγων	12.041	7.835	12.041	7.835
-Λοιπά	0	(526)	0	(526)
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**13.461**	**7.416**	**14.370**	**7.416**
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**13.461**	**7.416**	**14.370**	**7.416**

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσιάζονται αυξημένα κατά 82% σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε 13.461 χιλ. ευρώ περίπου, κυρίως λόγω των κερδών που προέκυψαν από την πώληση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου.

Παράλληλα, εντός της τρέχουσας χρήσης στα κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου συμπεριλαμβάνεται και το αποτέλεσμα από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ ύψους 1.848 χιλ. ευρώ, καθώς και το αποτέλεσμα από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων ύψους 680 χιλ. ευρώ, ενώ στη συγκριτική χρήση συμπεριλαμβάνεται το αποτέλεσμα που προέκυψε από την πώληση των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία είχαν αποκτηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος ανταλλαγής τους την 05/12/2017, ύψους 3.180 χιλ.ευρώ εντός του 2019.

9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Επιδοτήσεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	26	31	26	31
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	11	10	11	10
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	147	164	148	165
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	28	39	28	39
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(1.426)	(594)	(1.426)	(594)
Έσοδα από μερίσματα	200	40	200	40
Αναλογιστικά κέρδη από προγράμματα καθορισμένων περοχών	(220)	759	(220)	762
Λοιπά	2.800	7.188	2.800	7.184
Λοιπά έσοδα	**1.564**	**7.635**	**1.566**	**7.637**

Η μείωση που εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα / (έξοδα) στη χρήση 2020 οφείλεται κατά κύριο λόγο στη ζημιά που καταγράφηκε από την επανεκτίμηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων καθώς και από την επίδραση στα έσοδα της συγκριτικής χρήσης που προήλθε από την αναστροφή προβλέψεων που είχαν σχηματιστεί για φορολογικούς σκοπούς. Η εύλογη αξία επενδυτικών ακινήτων έχει προσδιοριστεί από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές (Σημείωση 23).

Έσοδα από Μερίσματα

(Ποσά σε χιλ. €)	**Όμιλος**		**Τράπεζα**	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31	0	31	0
Λοιπά	169	40	169	40
Έσοδα από Μερίσματα	**200**	**40**	**200**	**40**

10. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος 31/12/2020	Όμιλος 31/12/2019	Τράπεζα 31/12/2020	Τράπεζα 31/12/2019
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(24.852)	(24.307)	(24.770)	(23.953)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(6.280)	(6.425)	(6.263)	(6.327)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(2.300)	(2.162)	(2.300)	(2.153)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(663)	(674)	(663)	(674)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**(34.094)**	**(33.568)**	**(33.996)**	**(33.107)**
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(2.538)	(1.507)	(2.538)	(1.507)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(2.450)	(2.426)	(2.450)	(2.409)
Έξοδα αναλωσίμων	(214)	(298)	(214)	(296)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(1.136)	(957)	(1.136)	(861)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(2.104)	(1.905)	(2.077)	(1.809)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(7.506)	(9.351)	(7.438)	(9.468)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(603)	(709)	(603)	(709)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(437)	(464)	(437)	(464)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(2.876)	(3.599)	(2.876)	(3.598)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(415)	(632)	(415)	(632)
Λοιπά έξοδα	(1.326)	(1.247)	(1.251)	(1.193)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	**(21.606)**	**(23.095)**	**(21.437)**	**(22.947)**
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(21.530)	(2.050)	(21.530)	(1.700)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(1.172)	0	(1.172)	0
Συνολικά γενικά λειτουργικά έξοδα	**(44.308)**	**(25.145)**	**(44.138)**	**(24.647)**
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(2.240)	(2.516)	(2.240)	(2.463)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(6.910)	(5.878)	(6.910)	(5.870)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(4.272)	(4.986)	(4.272)	(4.968)
Αποσβέσεις	**(13.422)**	**(13.380)**	**(13.422)**	**(13.301)**
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(91.824)**	**(72.093)**	**(91.556)**	**(71.055)**

Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος 31/12/2020	Όμιλος 31/12/2019	Τράπεζα 31/12/2020	Τράπεζα 31/12/2019
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	768	730	766	720
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	785	741	783	731

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2020 και 2019 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών (μη συμπεριλαμβανομένου Φ.Π.Α.) είχαν ως εξής :

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2020	31/12/2019
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	255	200
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	35	35
Για επιτρεπόμενες υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσεως	59	8

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα χρήση σε 768 εργαζόμενους, έναντι 730 εργαζομένων κατά τη συγκριτική χρήση. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2020 η Τράπεζα, στο πλαίσιο της υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου, προχώρησε στη στελέχωση καίριων θέσεων, ενισχύοντας καθ' αυτόν τον τρόπο τη διοικητική και λειτουργική δομή της. Δεδομένων των ανωτέρω, οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού εμφανίζουν οριακή αύξηση κατά 1,6% κατά την κλειόμενη χρήση έναντι της συγκριτικής χρήσης για τον Όμιλο.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν μείωση η οποία ανέρχεται σε 6,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης. Στο κονδύλι «Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων», περιλαμβάνονται έκτακτα έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 925 χιλιάδες ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 κατά το 2020, τα αποτελέσματα του Ομίλου επιβαρύνθηκαν με το ποσό των 1,3 εκατ. ευρώ περίπου.

Στο πλαίσιο της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου με σκοπό την καλύτερη διαχείριση και εν τέλει τον μηδενισμό των μη εξυπηρετούμενων δανείων η Τράπεζα τον Μάρτιο του 2020 προχώρησε σε συμφωνία με εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις για την ανάθεση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου συνολικού ποσού 435 εκατ. ευρώ. Στο πλαίσιο της ανάθεσης της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου μέρος του προσωπικού του Ομίλου συμφωνήθηκε να ενταχθεί στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων. Από την αποχώρηση αυτή των εργαζομένων τα αποτελέσματα του Ομίλου επιβαρύνθηκαν με ποσό 1,2 εκατ. ευρώ, το οποίο εμφανίζεται στη γραμμή «Κόστος Αποχώρησης Προσωπικού».

11. Φόροι

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(43)	0	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(20.521)	28.645	(20.521)	28.560
Σύνολο	**(20.564)**	**28.645**	**(20.521)**	**28.560**

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	
	31/12/2020	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	(285.846)	(23.648)	(284.993)	(28.208)
Φορολογικός συντελεστής	29%	29%	29%	29%
Φόρος	82.895	6.858	82.648	8.180
Πρόβλεψη διαφορών φορολογικού ελέγχου	0	(725)	0	(725)
Λοιπές προσαρμογές	(46.187)	34.345	(45.897)	32.937
Αντιλογισμός λόγω μη χρήσης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(57.272)	(11.833)	(57.272)	(11.833)
Σύνολο	**(20.564)**	**28.645**	**(20.521)**	**28.560**

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
Αναβαλλόμενος Φόρος	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(702)	(1.515)	(702)	(1.515)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	1.170	(270)	1.170	0
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(13.793)	(13.793)	(13.793)	(13.793)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	30.757	7.019	30.757	7.019
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	2.488	0	2.488	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	19.067	0	19.067	0
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(1.410)	(1.410)	(1.410)	(1.410)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, λοιπές προσωρινές διαφορές και διαγραφές	0	38.885	0	38.529
Αντιλογισμός λόγω μη χρήσης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(57.272)	0	(57.272)	0
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(825)	(270)	(825)	(270)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	**(20.521)**	**28.645**	**(20.521)**	**28.560**

Το ποσό των 13,8 εκατ. ευρώ που αφορά στην απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου του Ν. 4465/2017 προέκυψε από τη μεταβίβαση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, αναγνωρίζεται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και θα αποσβεσθεί σε διάστημα είκοσι (20) ετών.

Σύμφωνα με το άρθρο 22 του Ν.4646/12.12.2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο», μειώθηκε ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες στην Ελλάδα, σε 24% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2019 και εφεξής. Συνεπώς, τα κέρδη των εταιρειών του Ομίλου φορολογούνται με συντελεστή 24%.

Όμιλος
(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2020 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2020 Φόρος εισοδήματος	31/12/2020 Μετά το φόρο εισοδήματος	31/12/2019 Πριν το φόρο εισοδήματος	31/12/2019 Φόρος εισοδήματος	31/12/2019 Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	27.742	(8.045)	19.697	(2.851)	827	(2.024)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(956)	277	(679)	325	(95)	230
Σύνολο	**26.786**	**(7.768)**	**19.018**	**(2.526)**	**732**	**(1.794)**

Τράπεζα
(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	27.742	(8.045)	19.697	(2.851)	827	(2.024)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(956)	277	(679)	329	(95)	233
Σύνολο	**26.786**	**(7.768)**	**19.018**	**(2.523)**	**732**	**(1.791)**

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**1/1-31/12/2020**	**1/1-31/12/2019**	**1/1-31/12/2020**	**1/1-31/12/2019**
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(306.410)	4.998	(305.514)	351
Κέρδη / (ζημίες) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	**(306.410)**	**4.998**	**(305.514)**	**351**
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	461.253.987	461.253.987	461.253.987	461.253.987
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	461.253.987	461.253.987	461.253.987	461.253.987
Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	**(0,6643)**	**0,0108**	**(0,6624)**	**0,0008**

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 31/12/2020, 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	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Ταμείο	18.627	21.552	18.627	21.551
Επιταγές εισπρακτέες	34.336	22.185	34.336	22.185
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	120.814	94.360	120.814	94.360
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**173.778**	**138.097**	**173.777**	**138.096**

14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	288	184	288	176
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	3.333	7.946	3.333	7.946
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	**3.621**	**8.129**	**3.621**	**8.122**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	47.225	50.230	47.225	50.230
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	**47.225**	**50.230**	**47.225**	**50.230**
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	1.506	9.069	1.506	9.069
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	8	8	8	8
Λοιπές απαιτήσεις	**1.514**	**9.077**	**1.514**	**9.077**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**52.359**	**67.437**	**52.359**	**67.429**

15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2020	Όμιλος και Τράπεζα		
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία / Κέρδη**	**Εύλογη Αξία / Ζημία**
Swaps	250	40	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	145	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**38.293**	**185**	**0**

31/12/2019		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία Κέρδη**	**Εύλογη Αξία Ζημία**
Swaps	4.647	0	(2)
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	114	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**42.689**	**114**	**(2)**

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	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Πιστωτικές Κάρτες	22.096	23.075	22.096	23.075
Καταναλωτικά	95.798	95.303	95.798	95.303
Στεγαστικά	386.384	398.170	386.384	398.170
Λοιπά	5.009	6.315	5.009	6.315
Σε ιδιώτες	**509.286**	**522.863**	**509.286**	**522.863**
Γεωργία	3.477	1.140	3.477	1.140
Εμπόριο	149.162	135.058	149.162	135.058
Βιομηχανία	86.782	119.890	86.782	119.890
Βιοτεχνία	10.598	5.588	10.598	5.588
Τουρισμός	86.790	85.280	86.790	85.280
Ναυτιλία	21.215	24.759	21.215	24.759
Κατασκευαστικές	452.194	436.989	452.194	436.989
Λοιπά	536.176	395.963	536.176	395.963
Σε νομικά πρόσωπα	**1.346.394**	**1.204.668**	**1.346.394**	**1.204.668**
Στο Δημόσιο	**26.305**	**28.036**	**26.305**	**28.036**
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	**104.957**	**72.812**	**104.957**	**72.812**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	**1.986.943**	**1.828.379**	**1.986.943**	**1.828.379**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	**(385.997)**	**(280.885)**	**(385.997)**	**(280.885)**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	**1.600.946**	**1.547.494**	**1.600.946**	**1.547.494**

16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

(Ποσά σε χιλ. €)	**Ομιλος και Τράπεζα**	
Ύψος Συμβάσεων	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Οικόπεδα	30.472	23.312
Κτίρια	65.480	37.856
Μηχανήματα	8.286	9.873
Μεταφορικά Μέσα	397	1.111
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	321	659
Σύνολο	**104.957**	**72.812**

Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	**Όμιλος και Τράπεζα**					
(Ποσά σε χιλ. €)	**31/12/2020**			**31/12/2019**		
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	20.682	(1.789)	18.893	18.292	(1.119)	17.173
Από 1 έως 5 έτη	51.426	(6.825)	44.600	24.714	(4.065)	20.649
Πλέον των 5 ετών	55.700	(14.236)	41.464	42.809	(7.820)	34.990
Σύνολο	**127.807**	**(22.850)**	**104.957**	**85.815**	**(13.004)**	**72.812**

16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2020 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος και Τράπεζα			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020	(3.553)	(5.003)	(272.329)	(280.885)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2020	(6.643)	(10.137)	(89.276)	(106.057)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2020	1	0	944	944
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(234)	382	(147)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2020	**(10.431)**	**(14.759)**	**(360.808)**	**(385.997)**

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2019 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος και Τράπεζα			
(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2019	(3.445)	(12.596)	(236.953)	(252.994)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2019	6.868	3.114	(41.048)	(31.066)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2019	0	0	3.175	3.175
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(6.977)	4.479	2.497	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2019	**(3.553)**	**(5.003)**	**(272.329)**	**(280.885)**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Όμιλος	31/12/2020			
(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	117.414	10.363	381.510	509.286
Πρόβλεψη απομείωσης	(4.537)	(806)	(110.325)	(115.669)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	112.877	9.557	271.184	393.617
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	642.843	304.616	503.893	1.451.351
Πρόβλεψη απομείωσης	(5.699)	(13.911)	(250.483)	(270.094)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	637.144	290.705	253.409	1.181.258
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	15.820	10.485	0	26.305
Πρόβλεψη απομείωσης	(194)	(41)	0	(235)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	15.626	10.444	0	26.071
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**776.077**	**325.464**	**885.402**	**1.986.943**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(10.431)**	**(14.759)**	**(360.808)**	**(385.997)**
Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	**765.646**	**310.706**	**524.594**	**1.600.946**

	31/12/2019			
(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	150.138	21.524	351.201	522.863
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.166)	(1.190)	(66.621)	(68.977)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	148.973	20.334	284.580	453.886
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	571.600	206.383	499.498	1.277.480
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.328)	(3.741)	(205.708)	(211.777)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	569.272	202.641	293.790	1.065.703
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	17.026	11.010	0	28.036
Πρόβλεψη απομείωσης	(60)	(71)	0	(131)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	16.966	10.939	0	27.905
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	**738.764**	**238.917**	**850.698**	**1.828.379**
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	**(3.553)**	**(5.003)**	**(272.329)**	**(280.885)**
Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	**735.210**	**233.914**	**578.370**	**1.547.494**

Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου και του προγράμματος μετασχηματισμού της Τράπεζας, την 16η Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα προχώρησε σε νέα τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ('ΜΕΑ') ύψους περίπου 712 εκατ. ευρώ εκ των οποίων ποσό περίπου € 371 εκατ. αφορά σε ΜΕΑ λιανικής τραπεζικής και € 341 εκατ. περίπου σε ΜΕΑ επιχειρηματικής τραπεζικής. Κατά την 17/12/2020, το σύνολο των ΜΕΑ αυτών έχουν μεταφερθεί σε δύο οχήματα ειδικού σκοπού (ένα για την λιανική τραπεζική και ένα για την επιχειρηματική) με την έκδοση τριών ομολόγων φθίνουσας εξοφλητικής σειράς ανά όχημα, ήτοι συνολικά έξι τίτλων τα οποία διακρατεί η Τράπεζα. Τα δάνεια αυτά παραμένουν στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και δεν έχουν κατά την 31/12/2020 αποαναγνωριστεί συνέπεια της προαναφερόμενης τιτλοποίησης. Η δράση αυτή εντάσσεται στον στρατηγικό στόχο της ελαχιστοποίησης των ΜΕΑ του παρελθόντος. Η επίδραση της ενέργειας αυτής στο ποσό των προβλέψεων απομείωσης έναντι πιστωτικού κινδύνου αναλύεται στις σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις, όπου επίσης παρατίθεται και η αύξηση των προβλέψεων απομείωσης λόγω της αλλαγής των μακροοικονομικών εκτιμήσεων.

Κατά την 31/12/2020, το υπόλοιπο προ προβλέψεων των ενήμερων δανείων σε κλάδους που έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενοι από την πανδημία του COVID-19 ανέρχεται σε περίπου 478 εκατ. ευρώ, ενώ οι προβλέψεις απομείωσης ανέρχονται σε περίπου 5 εκατ. ευρώ. Από τα ενήμερα δάνεια σε κλάδους που έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενοι από την πανδημία, ποσό περίπου 428 εκατ. ευρώ αφορά επιχειρηματικά δάνεια και ποσό περίπου 50 εκατ. ευρώ σε δάνεια ιδιωτών.

Τέλος, ποσό περίπου 81 εκατ. ευρώ αφορά σε ρυθμίσεις που έλαβαν χώρα εντός του δωδεκαμήνου στο πλαίσιο υποστήριξης των πελατών της Τράπεζας λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας του COVID-19, ενώ περίπου 71 εκατ. ευρώ αφορούν δάνεια του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID – 19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Οι ρυθμίσεις αυτές, δεν έχουν σημαντική επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων και επειδή έγιναν στο πλαίσιο των μέτρων για την πανδημία δεν άλλαξαν την κατάταξη στα παραπάνω στάδια. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω ρυθμίσεις, λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας, ανέρχονται κατά την 31/12/2020 σε περίπου 7,4% του ενήμερου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει σε εφαρμογή διαδικασίες και πολιτικές για την υποστήριξη των πιστούχων της και την παρακολούθηση της πιστωτικής τους ποιότητας.

Επιπρόσθετα, την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank αποφάσισε την τιτλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία 'Artemis' καθώς και σχεδόν το σύνολο των υφιστάμενων ΜΕΔ της Τράπεζας κατά την 31/12/2020 (Σημείωση 42). Με

τη συναλλαγή «Ωμέγα» ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών τιτλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016 συνολικού ύψους περί τα €3δισ.

17. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(106.057)	(31.066)	(106.057)	(31.066)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	(8.578)	6.957	(8.578)	6.957
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(108.449)	(88)	(108.449)	(88)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(41.418)	(4)	(41.418)	(4)
Σύνολο	**(264.502)**	**(24.202)**	**(264.502)**	**(24.202)**

Σημειώνεται ότι στο ποσό των 108,4 εκατ. ευρώ περιλαμβάνονται 34,6 εκατ. ευρώ που αφορούν σε ανακύκλωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρεωστικού αποθεματικού που είχε αναγνωριστεί κατά την 31/12/2018, που αφορά στο ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Artemis, ως αποτέλεσμα της άσκησης αποτίμησης της τρέχουσας χρήσης που διενεργήθηκε από ανεξάρτητο από την Τράπεζα, εξειδικευμένο σε παρόμοιες εργασίες σύμβουλο.

18. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	Όμιλος		Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	9.963	9.941	9.963	9.941
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	39.988	0	39.988	0
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	364.132	343.250	364.132	343.250
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	4.158	0	4.158	0
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(31.213)	(45)	(31.213)	(45)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	**387.029**	**353.146**	**387.029**	**353.146**

Από την αξιολόγηση της συνολικής πορείας διαχείρισης της τιτλοποίησης Metexelixis μέχρι σήμερα προκύπτει ότι τα λογιστικά υπόλοιπα έχουν μειωθεί κατά 30 εκατ. ευρώ περίπου ενώ η αξία των εξασφαλίσεων δεν έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά. Επιπλέον, σημειώνεται ότι τα κουπόνια από τα ομόλογα που διακρατά η Τράπεζα εισπράττονται και με βάση αυτό κρίνεται ότι δεν υφίσταται ένδειξη σημαντικής αλλαγής του πιστωτικού κινδύνου. Η εκτίμηση αυτή επαληθεύεται και από την μεθοδολογία που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για την επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου ('ECL') από την οποία άσκηση, δεν προέκυψαν περαιτέρω ανάγκες απομείωσης του εν λόγω χρηματοοικονομικού μέσου.

Σημειώνεται ότι στο ποσό των 31,21 εκατ. ευρώ περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης του mezzanine note της τιτλοποίησης Metexelixis, η λογιστική αξία του οποίου πλέον ανέρχεται σε 1,77 εκατ. ευρώ, βάσει δεσμευτικών προσφορών από ανεξάρτητους από την Τράπεζα επενδυτές.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Όμιλος		Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	3.054	7.965	3.054	7.965
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	4.187	4.043	4.187	4.043
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**7.241**	**12.008**	**7.241**	**12.008**

Εντός της χρήσης του 2020 ο Όμιλος προέβη σε αγορές Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 50,5 εκατ. ευρώ, ενώ οι αντίστοιχες πωλήσεις ανήλθαν σε 39,8 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	140.527	48.517	140.527	48.517
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	25.773	0	25.773	0
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	14.501	0	14.501	0
Κρατικά Ομόλογα	**180.800**	**48.517**	**180.800**	**48.517**
Εκδοτών εσωτερικού	0	131	0	131
Εκδοτών εξωτερικού	2.782	18.899	2.782	18.899
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	**2.782**	**19.031**	**2.782**	**19.031**
Εκδοτών εξωτερικού	526.914	547.253	526.914	547.253
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	**526.914**	**547.253**	**526.914**	**547.253**
Αναμενόμενες Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου	**(125.607)**	**(26.522)**	**(125.607)**	**(26.522)**
Ομόλογα	**584.889**	**588.278**	**584.889**	**588.278**
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	493	355	493	355
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	5	7	5	7
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.406	1.406	1.406	1.406
Μετοχές	**1.903**	**1.768**	**1.903**	**1.768**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**586.792**	**590.046**	**586.792**	**590.046**

Η Τράπεζα την 16η Σεπτεμβρίου 2020 ολοκλήρωσε την αναδιοργάνωση των Ομολόγων του Artemis Project με γνώμονα κατ' αρχήν τη συμμόρφωση με το νέο εποπτικό πλαίσιο και περαιτέρω, την αύξηση των χρηματοροών που εισπράττει η Τράπεζα, την βελτίωση της αποτιμησιακής αξίας των ομολόγων και τη βελτιστοποίηση της αποδοτικότητας της διαχείρισης.

Ειδικότερα, με τη νέα αυτή δομή το Senior Note ανέρχεται σε ονομαστική αξία 487 εκατ. ευρώ, δημιουργείται Mezzanine θέση ονομαστικής αξίας 38 εκατ. ευρώ, νέα θέση A2 ονομαστικής αξίας 61 εκατ. ευρώ, η οποία ενσωματώνει το σύνολο των απαιτήσεων του Master Servicer, ενώ η ονομαστική αξία του Junior Note παραμένει στα 806 εκατ. ευρώ.

Τα κουπόνια των ομολόγων ανέρχονται σε 3% για τις senior, mezzanine θέσεις, καθώς και τη θέση A2 και η διάρκεια της τιτλοποίησης ανέρχεται σε δέκα έτη από την ημερομηνία της αναδιοργάνωσης των ομολόγων.

Η Τράπεζα, κατά την 31/12/2020, βάσει αποτίμησης που διενήργησε ανεξάρτητος, εξειδικευμένος σε παρόμοιες εργασίες διεθνής οίκος προέβη στην απομείωση του ομολόγου υψηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Note) της τιτλοποίησης Artemis κατά ποσό 63,6 εκατ. ευρώ. Η αξία του εν λόγω μέσου ανέρχεται σε 400,5 εκατ. ευρώ και η αξία του mezzanine note ανέρχεται σε μηδέν. Με βάση την αποτίμηση αυτή και την αξιολόγηση της Διοίκηση, οι επιπλέον προβλέψεις απομείωσης που λήφθηκαν κατά την τρέχουσα χρήση, οφείλονται τόσο στην αποκρυστάλλωση των επιπτώσεων λόγω COVID-19 οι οποίες επηρεάζουν τον χρόνο και το ποσό των εκτιμώμενων εισροών της Τράπεζας, χρησιμοποιώντας πλέον και διαθέσιμα στοιχεία περίπου τριών ετών αναφορικά με την διαχείριση, αλλά και την προετοιμασία για την νέα τιτλοποίηση εντός του 2021 με την ονομασία «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία 'Artemis'. Σημειώνεται, ότι στρατηγικός στόχος του Ομίλου είναι η ένταξη του senior note που θα προκύψει από την νέα αυτή τιτλοποίηση, στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης «ΗΡΑΚΛΗΣ 2».

19. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

			31/12/2020			
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%	4.446	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					**100**	**100**

(Ποσά σε χιλ. €)

			31/12/2019			
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	1.247	0	0
2. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.309	100	100
3. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	5.000	100,00%	664	500	500
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					**600**	**600**

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2020 η Τράπεζα προέβη στην πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ αναγνωρίζοντας κέρδος ύψους 1.848 χιλ. ευρώ, καθώς και στην πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων αναγνωρίζοντας κέρδος ύψους 680 χιλ. ευρώ.

20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι οι εξής:

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I
- Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις

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 31/12/2020 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 4.323 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 2020 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 1.409 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 περίοδο:

31/12/2020 **Ειδική συμμετοχή** **(Ποσά σε χιλ. €)**	**Χώρα Έδρας**	**% Συμμετοχής**	**Κόστος κτήσης**
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	4.323

31/12/2019 **Ειδική συμμετοχή** **(Ποσά σε χιλ. €)**	**Χώρα Έδρας**	**% Συμμετοχής**	**Κόστος κτήσης**
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%	4.323
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	20,00%	20

Ο Όμιλος, κατά την 31/12/2020 έχει κατατάξει ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση τη συμμετοχή του στη συνδεδεμένη εταιρεία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις», σύμφωνα με το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 5.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I. Όλες οι κατωτέρω πληροφορίες αφορούν ποσά που παρουσιάζονται στις οικονομικές της καταστάσεις που προετοιμάζονται στα πλαίσια σύνταξης της ετήσιας έκθεσης του ΑΚΕΣ (Zaitech Fund I) η οποία ελέγχεται από ανεξάρτητους ορκωτούς ελεγκτές:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I		
(ποσά σε χιλ. ευρώ)	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Σύνολο εσόδων / (ζημιών)	3.932	1.772
Σύνολο εξόδων	(320)	(52)
Κέρδη / (ζημίες) Χρήσης	**3.612**	**1.720**
Καθαρή αξία Ενεργητικού	**12.258**	**8.645**

Τα συνοπτικά στοιχεία για την εταιρεία Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις έχουν ως ακολούθως:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Θεάς Άρτεμις Ανώνυμης Εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις		
(ποσά σε χιλ. ευρώ)	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Σύνολο εσόδων / (ζημιών)	6.640	6.286
Σύνολο εξόδων	(6.637)	(5.584)
Κέρδη / (ζημίες) Χρήσης	**3**	**701**
Καθαρή θέση	**152**	**732**

21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλ. €)

Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	Όμιλος	Τράπεζα
Αξία κτήσης	94.593	93.729
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(44.180)	(43.339)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2019	**50.413**	**50.390**
Πλέον:		
Αγορές	8.358	8.357
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(5.878)	(5.870)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2019	**52.893**	**52.877**
Αξία κτήσης	102.951	102.086
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(50.058)	(49.209)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2020	**52.893**	**52.877**
Πλέον:		
Αγορές	11.723	11.723
Εκποιήσεις - διαγραφές	(378)	(378)
Πώληση θυγατρικής	(297)	0
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(6.910)	(6.910)
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	360	360
Αποσβέσεις πώλησης θυγατρικής	282	0
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	**57.673**	**57.673**
Αξία κτήσης	113.999	113.431
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(56.326)	(55.758)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	**57.673**	**57.673**

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2020 ανέρχονταν σε ποσό 57.673 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 52.893 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2019, ενώ αντίστοιχα για την Τράπεζα ανέρχονται κατά την 31/12/2020 σε ποσό 57.673 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 52.877 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2019.

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	11.885	10.795	119	37.979	25.970	0	**86.748**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.581)	(47)	(31.232)	(21.241)	0	**(55.102)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2019	**11.885**	**8.213**	**72**	**6.747**	**4.729**	**0**	**31.646**
Αναγνώριση δικαιώματος χρήσης λόγω IFRS 16	0	0	0	0	0	29.297	**29.297**
Προσαρμοσμένη αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2019	**11.885**	**8.213**	**72**	**6.747**	**4.729**	**29.297**	**60.942**
Πλέον:							
Αγορές	0	39	0	1.182	0	0	**1.221**
Μεταφορές	0	257	0	0	(257)	0	**0**
Πωλήσεις-εκποίηση	0	0	0	(50)	(19)	0	**(69)**
Μεταφορά σε μισθώσεις ακινήτων (IFRS 16)	0	0	0	0	(9.878)	0	**(9.878)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης	0	(234)	(13)	(1.659)	(575)	(4.986)	**(7.468)**
Αποσβεσμένα Δικαιώματα Χρήσης Κτιρίου	0	0	0	0	0	(2.232)	**(2.232)**
Αποσβέσεις μεταφορών	0	(94)	0	0	94	0	**0**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	0	13	107	0	**120**
Αποσβέσεις μεταφορών σε μισθωμένα ακίνητα (IFRS16)	0	0	0	0	5.831	0	**5.831**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2019	**11.885**	**8.181**	**58**	**6.233**	**31**	**22.079**	**48.468**
Αξία κτήσης	11.885	11.091	119	39.111	15.816	29.297	**107.318**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.909)	(61)	(32.878)	(15.785)	(7.218)	**(58.850)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2020	**11.885**	**8.181**	**58**	**6.233**	**31**	**22.079**	**48.468**
Πλέον:							
Αγορές	0	90	7	1.637	0	0	**1.733**
Αναγνώριση δικαιώματος χρήσης λόγω IFRS 16	0	0	0	0	0	3.934	**3.934**
Πωλήσεις-εκποίησεις	0	(4)	0	(2.258)	(110)	0	**(2.372)**
Πώληση θυγατρικής	0	0	0	(191)	(190)	(174)	**(555)**
Μεταφορές από επενδυτικά ακίνητα	36	175	0	0	0	0	**210**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης	0	(244)	(14)	(1.983)	0	(4.272)	**(6.512)**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	1	0	0	2.244	110	0	**2.354**
Αποσβέσεις πώλησης θυγατρικής	0	0	0	174	158	52	**384**
Λοιπά	0	0	0	0	0	186	**186**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	**11.921**	**8.199**	**51**	**5.855**	**0**	**21.805**	**47.831**
Αξία κτήσης	11.921	11.352	125	38.299	15.517	33.057	110.269
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	1	(3.153)	(74)	(32.443)	(15.517)	(11.252)	(62.438)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	**11.921**	**8.199**	**51**	**5.855**	**0**	**21.805**	**47.831**

(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	11.885	10.795	119	37.779	25.781	0	**86.358**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.581)	(47)	(31.051)	(21.097)	0	**(54.776)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2019	**11.885**	**8.213**	**72**	**6.728**	**4.684**	**0**	**31.581**
Αναγνώριση δικαιώματος χρήσης λόγω IFRS 16	0	0	0	0	0	29.123	**29.123**
Προσαρμοσμένη αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2019	**11.885**	**8.213**	**72**	**6.728**	**4.684**	**29.123**	**60.704**
Πλέον:							
Αγορές	0	39	0	1.179	0	0	**1.218**
Μεταφορές	0	257	0	0	(257)	0	**0**
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	0	0	(50)	0	0	**(50)**
Μεταφορά σε μισθώσεις ακινήτων (IFRS 16)	0	0	0	0	(9.897)	0	**(9.897)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης	0	(234)	(13)	(1.655)	(561)	(4.968)	**(7.431)**
Αποσβεσμένα Δικαιώματα Χρήσης Κτιρίου	0	0	0	0	0	(2.198)	**(2.198)**
Αποσβέσεις μεταφορών	0	(94)	0	0	94	0	**0**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	0	0	13	107	0	**120**
Αποσβέσεις μεταφορών σε μισθωμένα ακίνητα (IFRS16)	0	0	0	0	5.831	0	**5.831**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2019	**11.885**	**8.181**	**58**	**6.215**	**0**	**21.957**	**48.297**
Αξία κτήσης	11.885	11.091	119	38.908	15.627	29.123	**106.752**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.909)	(61)	(32.692)	(15.627)	(7.166)	**(58.455)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2020	**11.885**	**8.181**	**58**	**6.215**	**0**	**21.957**	**48.297**
Πλέον:							
Αγορές	0	90	7	1.637	0	0	**1.733**
Αναγνώριση δικαιώματος χρήσης λόγω IFRS 16	0	(0)	0	0	0	3.934	**3.934**
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	(4)	0	(2.258)	(110)	0	**(2.372)**
Μεταφορές από επενδυτικά ακίνητα	36	175	0	0	0	0	**210**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης	0	(244)	(14)	(1.983)	0	(4.272)	**(6.512)**
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	186	**186**
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	1	0	2.244	110	0	**2.354**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	**11.921**	**8.199**	**51**	**5.855**	**0**	**21.805**	**47.831**
Αξία κτήσης	11.921	11.352	125	38.287	15.517	33.057	110.258
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.152)	(74)	(32.431)	(15.517)	(11.252)	(62.426)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2020	**11.921**	**8.199**	**51**	**5.855**	**0**	**21.805**	**47.831**

23. Επενδύσεις σε ακίνητα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**58.340**	**57.862**	**58.340**	**57.862**
Προσθήκες	0	1.072	0	1.072
Μεταφορές	(210)	0	(210)	0
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	(1.426)	(594)	(1.426)	(594)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**56.704**	**58.340**	**56.704**	**58.340**

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 2020, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2019 απεικονίζεται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (Σημείωση 9).

Ο Όμιλος εντός του 2020 μετέφερε από τις Επενδύσεις σε ακίνητα στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια, ακίνητο εύλογης αξίας 210 χιλ. ευρώ για την κάλυψη αναγκών του.

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2020 ανέρχεται σε 147 χιλ. ευρώ και σε 164 χιλ. ευρώ για την χρήση 2019 αντίστοιχα και απεικονίζονται στα «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» (Σημείωση 9). Τα άμεσα λειτουργικά έξοδα των επενδυτικών ακινήτων για το 2020 ανήλθαν σε 557,8 χιλ. ευρώ περίπου, ενώ κατά τη διάρκεια της χρήσης του 2020 το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα μειώθηκε κατά 13,5 χιλ. ευρώ στο πλαίσιο λήψης έκτακτων μέτρων αντιμετώπισης των αρνητικών συνεπειών της εμφάνισης του COVID -19 .

24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Προπληρωθέντα έξοδα	3.243	2.335	3.243	2.334
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	9.276	10.315	9.203	10.163
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	55.124	69.893	55.124	70.220
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	115	170	115	170
Εντολές Πληρωτέες	563	1.627	563	1.627
Εγγυήσεις	3.885	4.127	3.885	4.127
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	3	175	3	175
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	19	143	19	143
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	1.797	2.879	1.797	2.879
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση	24.215	30.569	24.215	30.569
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	71.899	71.880	71.899	71.880
Προπληρωμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	0	86	0	86
Απαιτήσεις έναντι πελατών	16	9	16	9
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	30	0	28	502
Λοιπά	13.147	11.282	10.346	10.516
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**183.332**	**205.490**	**180.456**	**205.400**

Στο κονδύλι «Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων» περιλαμβάνεται ποσό 1,8 εκατ. ευρώ το οποίο αφορά κυρίως σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας που έχουν λάβει χώρα σε προηγούμενα έτη και οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Η μέχρι τώρα δικαστική έκβαση των υποθέσεων αυτών είναι υπέρ της Τράπεζας, χωρίς όμως ακόμα οι δικαστικές αποφάσεις να έχουν καταστεί οριστικές. Για το ποσό που η Τράπεζα θεωρεί ότι δεν θα εισπράξει έχει σχηματίσει ειδική πρόβλεψη σύμφωνα με σχετική νομική γνωμάτευση.

Κατά τη χρήση 2020 η Τράπεζα δεν κατέβαλε εισφορά υπέρ του Τ.Ε.Κ.Ε. για το σκέλος καταθέσεων λαμβανομένου υπ' όψη ότι επετεύχθη ο στόχος που ορίζει η παρ.25 του άρθρου 27 του ν.4370/2016.

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία	(1.336)	(508)	(1.329)	(485)
Προβλέψεις για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	(1.406)	(1.754)	(1.406)	(1.754)
Λοιπές προβλέψεις	(18.911)	(15.660)	(17.961)	(14.710)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	**(21.652)**	**(17.923)**	**(20.695)**	**(16.949)**

Το κονδύλι «Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία», αφορά σε πρόβλεψη που σχετίζεται με τη γραμμή «Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους» των Λοιπών στοιχείων ενεργητικού. Περαιτέρω ανάλυση δίνεται στην σημείωση 39.2

Το κονδύλι «Προβλέψεις για κάλυψη έκτακτων ζημιών» αφορούν σε υπεξαιρέσεις καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας συνολικού ύψους 1.406 χιλ. ευρώ, το οποίο συμπεριλαμβάνεται στην γραμμή «Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων» των Λοιπών στοιχείων ενεργητικού.

Το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» κατά κύριο λόγο περιλαμβάνει προβλέψεις που αφορούν στη γραμμή «Λοιπά» των Λοιπών στοιχείων ενεργητικού και αναλύεται ως ακολούθως:

- Πρόβλεψη 6.836 χιλ. ευρώ για απομείωση της απαίτησης που έχει η Τράπεζα από την περιουσία του πρώην ασφαλιστικού προγράμματος των υπαλλήλων και των συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας (ΛΑΚ Ι), το οποίο σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο και τελεσίδικες δικαστικές αποφάσεις έχει ενταχθεί στο σύστημα κοινωνικής ασφάλισης της χώρας. Η απαίτηση έχει προκύψει από την εξόφληση του συνόλου της υποχρέωσης της Τράπεζας προς τον ασφαλιστικό φορέα (ΕΤΑΤ), όπως είχε προσδιορισθεί από ειδική οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών. Η εξόφληση του συνόλου της υποχρέωσης προς τον ασφαλιστικό φορέα επέφερε την απαίτηση από την ήδη

σχηματισθείσα περιουσία του προγράμματος (ΛΑΚ Ι) η οποία ήταν κατατεθειμένη στην Εθνική ΑΕΕΓΑ. Η σχετική πρόβλεψη έχει προκύψει από τη μείωση της εύλογης αξίας του μέρους της περιουσίας που αφορά σε κινητές αξίες – μετοχικούς τίτλους το οποίο βάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων προηγούμενης χρήσης.

- Πρόβλεψη 625 χιλ. ευρώ που αφορά ενδεχόμενες μη εισπράξιμες απαιτήσεις κατά πελατών.
- Πρόβλεψη 10.500 χιλ. ευρώ που αφορά προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις όπως έχουν αναλυθεί στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021 – 2023 της Τράπεζας.

25. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Η Τράπεζα και ο Όμιλος, κατά την 31/12/2020 έχουν κατατάξει ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση τη συμμετοχή της στη συνδεδεμένη εταιρεία Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, σύμφωνα με το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 5 (Σημείωση 24). Ειδικότερα, με βάση διαγωνιστική διαδικασία που έχει ξεκινήσει κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020 και εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του δευτέρου τριμήνου του 2021, η Τράπεζα διαθέτει προς πώληση τις μετοχές που κατέχει στην εταιρεία Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις σε ανεξάρτητο επενδυτή. Η διαδικασία εξελίσσεται ομαλά και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα.

26. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Καταθέσεις όψεως	39.866	28.414	39.866	28.414
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	155.000	51.000	155.000	51.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	6.304	0	6.304	0
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Repos)	200.007	183.042	200.007	183.042
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	**401.177**	**262.456**	**401.177**	**262.456**

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για τη χρήση που έληξε την 31/12/2020 περιλαμβάνεται χρηματοδότηση 155 εκατ. ευρώ από το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ), έναντι χρηματοδότησης 51 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2019.

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Τρεχούμενοι	30.699	22.338	30.699	22.338
Ταμιευτηρίου	477.663	427.987	477.663	427.987
Προθεσμίας	1.389.270	1.291.843	1.389.270	1.291.843
Δεσμευμένες	1	2	1	2
Καταθέσεις Ιδιωτών	**1.897.633**	**1.742.170**	**1.897.633**	**1.742.170**
Όψεως	214.074	180.516	214.387	186.524
Προθεσμίας	147.811	143.101	150.811	143.101
Δεσμευμένες	1.267	1.859	1.267	1.859
Καταθέσεις επιχειρήσεων	**363.152**	**325.476**	**366.465**	**331.484**
Όψεως	314.767	320.811	314.767	320.811
Προθεσμίας	98.303	148.518	98.303	148.518
Δεσμευμένες	0	0	0	0
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	**413.070**	**469.330**	**413.070**	**469.330**
Όψεως	121.342	50.550	121.342	50.550
Ταμιευτηρίου	1.320	1.570	1.320	1.570
Λοιπές Καταθέσεις	**122.662**	**52.120**	**122.662**	**52.120**
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	**4.922**	**19.061**	**4.922**	**19.061**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**2.801.439**	**2.608.157**	**2.804.753**	**2.614.165**

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 2019 ύψους 47 χιλιάδες ευρώ.

Για το οικονομικό έτος 2020 η Τράπεζα στα τέλη Απριλίου του 2021 προέβη σε απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο συνολικού ύψους 85 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 ΙΙ (Σημείωση 42).

Το συνολικό κόστος, το οποίο επιβάρυνε τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2020 για το ομόλογο των 320 εκατ. ευρώ, ανέρχεται στο ύψος των 3,503 εκατ. ευρώ.

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 80 του Ν. 4484/2017 εξέδωσε την 21 Δεκεμβρίου 2018 ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100.199.999,90 ευρώ. Σύμφωνα με τους όρους της «Σύμβασης Εξαγοράς και Κάλυψης» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 20 Δεκεμβρίου 2028) και πληρώνουν σταθερό ονομαστικό επιτόκιο 6,41%. Την 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 2020, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,8 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,5 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος και Τράπεζα			
	31/12/2020		31/12/2019	
Περιγραφή	**Μέσο Επιτόκιο περιόδου**	**Λογιστική Αξία**	**Μέσο Επιτόκιο περιόδου**	**Λογιστική Αξία**
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.781	6,41%	99.729
Εκδοθείσες ομολογίες		**99.781**		**99.729**

29. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	109.600	78.844	109.600	78.844
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	222.815	236.608	222.815	236.608
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	29.612	31.022	29.612	31.022
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	2.043	10.088	2.043	10.088
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	2.488	0	2.488	0
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	26.685	7.618	26.685	7.618
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	36.079	92.268	36.079	92.181
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	2.821	3.368	2.821	3.368
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**432.143**	**459.817**	**432.143**	**459.730**
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(9.050)	(8.396)	(9.050)	(8.396)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(988)	(859)	(988)	(859)
IFRS16	(748)	(829)	(748)	(829)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**(10.786)**	**(10.084)**	**(10.786)**	**(10.084)**
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	**421.357**	**449.734**	**421.357**	**449.646**

Ο φόρος εισοδήματος για τη χρήση που έληξε την 31/12/2020 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α΄ 136) και άλλες διατάξεις» όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 4340/2015 και ισχύει με το νόμο 4465/2017, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI+ και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 30/06/2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Με το άρθρο 43 του Ν.4465/04.04.2017 «Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23.7.2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις» τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά, που αφορά τη ζημία που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα, από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση των δανείων

αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένονται ισόποσα σε διάστημα είκοσι (20) ετών.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωριστεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστου έτους της λογιστικής διαγραφής και οι οποίες αφορούν σε διαγραφές χρέους ή μεταβιβάσεις μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου με βάση τους ανωτέρω όρους και προϋποθέσεις. Η ρύθμιση αυτή διασφαλίζει ότι οι διαγραφές και οι μεταβιβάσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων. Οι νέες διατάξεις εφαρμόζονται από την 1/1/2016.

Με ημερομηνία 31/12/2020 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω νόμου και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του PSI ανέρχεται σε 252 εκατ. ευρώ (268 εκατ. ευρώ. κατά την 31/12/2019).

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν.4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προστίθεται νέα παράγραφος στο άρθρο 27Α σύμφωνα με την οποία για το υπερβάλλον ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως αυτό προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29%) και του φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζονταν πριν την ισχύ του Ν.4334/2015 (26%) τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται παραπάνω καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο ετήσια προμήθεια. Για τη χρήση που έληξε την 31/12/2020 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 437 χιλ. ευρώ περίπου και έχει καταχωρηθεί στην γραμμή «Γενικά λειτουργικά έξοδα» της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης.

Με το άρθρο 22 του Ν.4646/2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο» το οποίο τροποποιεί το άρθρο 58 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος μειώνεται ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες, από 29% που ίσχυε μέχρι την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων, σε 24% για τα εισοδήματα που αποκτώνται το φορολογικό έτος 2019 και μετά. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να παραμένει στο 29%. Στο άρθρο 10 του ιδίου νόμου ορίζεται ότι, αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, η ωφέλεια επιχείρησης που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους στο πλαίσιο αμοιβαίας συμφωνίας ή δικαστικού συμβιβασμού, η οποία λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους συνεργασίας. Η διάταξη έχει εφαρμογή από τη δημοσίευση του νόμου και δεν καταλαμβάνει τη διαγραφή μέρους ή του συνόλου του χρέους προς πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή προς εταιρεία του Ν. 4354/2015 (Α' 176) στο πλαίσιο εξωδικαστικού συμβιβασμού ή σε εκτέλεση δικαστικής απόφασης. Επίσης, για τα μερίσματα τα οποία καταβάλλονται από 1.1.2020 και εφεξής, ο συντελεστής παρακράτησης μειώνεται σε 5% από 10%.

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.

Λαμβάνοντας υπόψιν το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους της χρήσης 2020, ενεργοποιούνται οι διατάξεις του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 και το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου που θα προκύψει προσδιορίζεται ως εξής:

Φορολογική Απαίτηση = Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Οικονομικών Καταστάσεων Χ λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης / (Ίδια Κεφάλαια – λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης)

Με την Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου ορίζονται κάθε σχετικό με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου θέμα και ιδίως η διαδικασία του φορολογικού ελέγχου, τα απαιτούμενα στοιχεία τεκμηρίωσης για την επαλήθευση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατά του Δημοσίου, η παρακολούθηση και πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της φορολογικής απαίτησης της παραγράφου 2, ο τρόπος αποπληρωμής της, ο οποίος είναι είτε μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, η πιστοποίηση της εξόφλησης της απαίτησης αυτής, οι βασικοί όροι που διέπουν τους εκδιδόμενους παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεων κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής), η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τους μετόχους ή συνεταίρους του νομικού προσώπου, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια αναφορικά με το χρόνο και τη διαδικασία μετατροπής των δικαιωμάτων και την έκδοση (δωρεάν) κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων των νομικών προσώπων προς το Ελληνικό Δημόσιο.

Η ανωτέρω Πράξη αναμένεται να εκδοθεί.

Συνεπεία των ανωτέρω και σύμφωνα με το επιχειρηματικό πλάνο 2021-2023 που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου, το οποίο περιγράφει το νέο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, που βασίζεται σε στοχευμένες χρηματοδοτήσεις, σημαντικούς ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης και αύξησης καταθέσεων, αλλά κυρίως εξορθολογισμό της κοστολογικής βάσης και σύναψης στρατηγικών συνεργασιών, η εναπομείνουσα αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση εκτιμάται ότι θα ανακτηθεί. Σημειώνεται τέλος, ότι οι μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές επι των οποίων έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους 33 εκατ. ευρώ περίπου λήγουν το 2023 (13 εκατ. ευρώ περίπου) και το 2024 (20 εκατ. ευρώ περίπου).

Σημειώνεται ότι, με 31/12/2020, η Τράπεζα δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση σε αναγνωρισμένες φορολογικές ζημιές συνολικού ύψους περίπου 155 εκατ. ευρώ, η οποία μπορεί να συμφηφιστεί με φορολογικά κέρδη διαδοχικά στα επόμενα πέντε (5) φορολογικά έτη.

30. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος
Περιγραφή	Σημ.	**31/12/2020**	**1/1-31/12/2020**	**31/12/2019**	**1/1-31/12/2019**
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	30.1	-	-	-	-
Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	30.2	0	(35)	2.835	(722)
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	30.3	9.727	1.212	8.831	(351)
Σύνολο		**9.727**	**1.176**	**11.667**	**(1.073)**

(Ποσά σε χιλ. €)		Τράπεζα			
		Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος
Περιγραφή	Σημ.	**31/12/2020**	**1/1-31/12/2020**	**31/12/2019**	**1/1-31/12/2019**
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	30.1	-	-	-	-
Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	30.2	0	(35)	2.835	(722)
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	30.3	9.727	1.212	8.779	(369)
Σύνολο		**9.727**	**1.176**	**11.614**	**(1.091)**

30.1 Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 16η Σεπτεμβρίου 2005, όπως προκύπτει από το πρακτικό αυτής, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου των Εργαζομένων και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ.), και την υπαγωγή αυτού στις ρυθμίσεις του Ν.3371/2005. Στο πλαίσιο της απόφασης αυτής η Τράπεζα αναγνώρισε στις Οικονομικές Καταστάσεις της 1ης Ιανουαρίου 2004 (κάνοντας χρήση της σχετικής ευχέρειας του Δ.Π.Χ.Α. 1), υποχρέωση ύψους ευρώ 26.958 χιλ., η οποία καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά την περίοδο από 1/1 έως 31/12/2004 η επιπλέον επιβάρυνση της Τράπεζας μέσω του λογαριασμού Αποτελέσματα Χρήσης ανήλθε σε ευρώ 644 χιλ.. Για την περίοδο του α' εξαμήνου 2005, όπου το πρόγραμμα υφίστατο στην Τράπεζα ως καθορισμένων παροχών η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων ανήλθε σε ευρώ 220 χιλ..

Τα παραπάνω ποσά προέκυψαν από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από ομάδα ανεξάρτητων αναλογιστών, ο δε λογιστικός χειρισμός που ακολουθήθηκε είναι σύμφωνος με τον Ν.3371/2005, ο οποίος επέτρεψε στα πιστωτικά ιδρύματα, να αποτυπώσουν στις οικονομικές καταστάσεις του 2005, το οικονομικό αποτέλεσμα της υπαγωγής των στις διατάξεις του νόμου.

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14/12/2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης. Στη συνέχεια με την από 28/04/2006 αίτησή της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή στο Ε.Τ.Α.Τ. και στο Ν.3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το Ν.3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

Στη συνέχεια ο Ν.3554/2007 με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 9, ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 16 Απριλίου 2007, ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31/12/1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (Λ.Α.Κ.), εντάσσονται από 1.1.2007 στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.). Στη συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση Ε.Τ.Α.Τ. με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 8/5/2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

Σε σχέση με την ένταξη στο Ε.Τ.Α.Τ. του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων ασκήθηκε αίτηση ακυρώσεως με αριθμό κατάθεσης 4686/2006 από το Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας (ΣτΕ) η οποία στρέφεται κατά της με αριθμό 22/23/17-5-2006 απόφασης του Ε.Τ.Α.Τ.

Επίσης ασκήθηκαν: η με αριθμούς 4693/2007 αίτηση ακυρώσεως του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/8-5-2007 και η με αριθμό 4635/2007 αίτηση ακυρώσεως του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/8-5-2007. Άπασες οι ανωτέρω αιτήσεις συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

Επίσης, συζητήθηκαν στο Συμβούλιο της Επικρατείας αιτήσεις ακυρώσεως από συλλόγους υπαλλήλων τρίτων τραπεζών κατά του π.δ. 209/2006 που ρυθμίζει τα περί λειτουργίας του Ε.Τ.Α.Τ. Η Τράπεζα άσκησε παρεμβάσεις υπέρ του κύρους του προεδρικού διατάγματος περί Ε.Τ.Α.Τ. Και οι υποθέσεις αυτές συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

Επί των ως άνω υποθέσεων ενώπιον του Συμβουλίου Επικρατείας εκδόθηκαν οι αποφάσεις 2197-2202/2010 της Ολομέλειας του δικαστηρίου τούτου. Με τις αποφάσεις αυτές της Ολομέλειας Συμβουλίου Επικρατείας κρίθηκε συνταγματική και νόμιμη η ένταξη των επικουρικών ταμείων των τραπεζών (μεταξύ αυτών και του ΛΑΚ Ι) στο ΕΤΑΤ, αλλά μόνο ως προσωρινό μέτρο, για να εξασφαλιστεί προσωρινά η διαχείριση των υποθέσεων των ασφαλισμένων μέχρι να κριθεί οριστικά από τα αστικά δικαστήρια η νομιμότητα της διάλυσης των επικουρικών αυτών ταμείων και οι καταγγελίες από τις τράπεζες των σχετικών συμβατικών τους υποχρεώσεων. Το Συμβούλιο Επικρατείας δηλαδή δεν επέλυσε με τρόπο οριστικό το ζήτημα. Την οριστική επίλυση του ζητήματος το Συμβούλιο Επικρατείας παρέπεμψε στα αστικά δικαστήρια.

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, και άλλοι φορείς και φυσικά πρόσωπα. Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή έχει αριθμό κατάθεσης 10508/2010 στο Πρωτοδικείο Αθηνών και αριθμό πράξης προσδιορισμού 2954/2010 στο Εφετείο Αθηνών. Η Έφεση αυτή συζητήθηκε στη δικάσιμο της 16/04/13 και επ' αυτής δημοσιεύτηκε η απόφαση 6168/2013 Εφετείου Αθηνών που απέρριψε καθ' ολοκληρίαν

την Έφεση. Η εν λόγω απόφαση είναι άμεσα εκτελεστή, υπόκειται όμως σε Αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου μέσα στις προβλεπόμενες προθεσμίες.

Σύμφωνα με όλα τα παραπάνω, η Τράπεζα είχε καταβάλει μέχρι 31/12/2013 τις επτά πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 ευρώ για το κάθε έτος. Ακόμα είχε καταβληθεί από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό 770 χιλ ευρώ το οποίο αντιστοιχούσε στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1/1/1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2014, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της όγδοης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Οι υπολειπόμενες δύο δόσεις ποσού ευρώ 7.625.000,00 εκάστη και συνολικού ποσού ευρώ 15.250.000,00, οι οποίες έπρεπε να καταβληθούν τα έτη 2015 και 2016 αντίστοιχα, κατά το μήνα Ιούνιο 2014 προεξοφλήθηκαν με συντελεστή προεξόφλησης 5,03% και η Τράπεζα κατέβαλε ποσό συνολικού ύψους ευρώ 14.524.032,00 σε πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσής της προς το Ε.Τ.Α.Τ. Μετά την παραπάνω καταβολή η Τράπεζα ουδεμία υποχρέωση υπέχει προς το Ε.Τ.Α.Τ. από την ένταξη των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της σε αυτό.

Μετά την πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας προς το ΕΤΑΤ, η περιουσία του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ), υπολοίπου 35 εκατ. ευρώ περίπου και την οποία διαχειρίζεται η Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α., ανήκει στην κυριότητα και αποτελεί περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών και τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 3554/2007. Η περιουσία αυτή ήδη έχει μεταφερθεί στην Τράπεζα με βάση την υπ' αριθμ 8044/15 απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου Αθηνών που εξεδόθη την 28/09/2015 και ορίζει την Τράπεζα ως μεσεγγυούχο μέχρι την εκδίκαση της κύριας διαγνωστικής δίκης. Με βάση όσα προεκτέθηκαν παραπάνω, εκφράζεται βεβαιότητα για την τελική έκβαση της δίκης.

30.2 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Το πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ που λειτουργούσε ως πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών, κατά την 8/12/2020 με την υπογραφή Ειδικής Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων μετετράπη σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών. Η Τράπεζα, μετά την εκπόνηση αναλογιστικής μελέτης για την αποτίμηση της βιωσιμότητας του ασφαλιστικού προγράμματος «Κεφαλαίου Εφάπαξ (ΛΑΚ ΙΙ)», προχώρησε στην καταβολή ύψους 2,8 εκατ. ευρώ για την κάλυψη του αναλογιστικού ελλείμματος. Το εν λόγω ποσό δεν επιβάρυνε την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης αλλά εκταμιεύτηκε από τη σωρευμένη υποχρέωση του προγράμματος.

Στη συνέχεια η Τράπεζα, ο Σύλλογος Υπαλλήλων και η Εθνική ΑΕΕΓΑ προχώρησαν στην υπογραφή του νέου ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου που θα διέπει τη λειτουργία του νέου ασφαλιστικού προγράμματος. Η μετατροπή του προγράμματος «Κεφαλαίου Εφάπαξ (ΛΑΚ ΙΙ)» από πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών από την Τράπεζα σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών, εκτός του ότι είναι επωφελής για τους ασφαλισμένους, είναι επωφελής και για την Τράπεζα καθότι συμβάλλει σημαντικά στον περιορισμό του κόστους και της επιβάρυνσης των ιδίων κεφαλαίων της.

30.3 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	9.727	8.831	9.727	8.779
Σύνολο	**9.727**	**8.831**	**9.727**	**8.779**

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Υπόλοιπο έναρξης	**8.831**	**9.368**	**8.779**	**9.317**
Κόστος υπηρεσίας	595	(850)	595	(851)
Δαπάνη τόκου	101	131	101	127
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	1	65	1	55
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	514	303	514	300
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(316)	(185)	(264)	(170)
Υπόλοιπο τέλους	**9.727**	**8.831**	**9.727**	**8.779**

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Κόστος υπηρεσίας	595	(850)	595	(851)
Δαπάνη τόκου	101	131	101	127
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	1	65	1	55
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	**698**	**(654)**	**698**	**(669)**
Αναλογιστικά κέρδη/ ζημίες που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	514	303	514	300
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	**1.212**	**(351)**	**1.212**	**(369)**

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	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Επιτόκιο προεξόφλησης	**0,6%**	**1,2%**
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	**1,5%**	**1,5%**
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	**0,0%**	**0,0%**

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020		31/12/2019	
Περιγραφή	**Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**	**Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	0	471	282	177
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	0	0	0	0
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	0	43	(774)	123
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στα περιουσιακά στοιχεία	0	0	(137)	0
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	**0**	**514**	**(629)**	**300**

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020		31/12/2019	
Περιγραφή	**Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**	**Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών**	**Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού**
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	0	471	282	182
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	0	0	0	0
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	0	43	(774)	121
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στα περιουσιακά στοιχεία	0	0	(137)	0
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	**0**	**514**	**(629)**	**303**

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

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 4% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 5%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2019 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 6% 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 4%.

31. Λοιπές προβλέψεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	5.994	5.704	5.994	5.704
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	17.923	9.344	17.923	9.344
Σύνολο λοιπών προβλέψεων	**23.917**	**15.048**	**23.917**	**15.048**

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

Την 31/12/2020 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχεται σε 17.923 χιλ. ευρώ.

32. Λοιπές υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	1.787	2.160	1.826	2.124
Πιστωτές και προμηθευτές	5.281	5.201	3.516	4.867
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	2.158	2.159	2.158	2.148
Έξοδα πληρωτέα	1.497	1.469	1.485	1.408
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	4.866	4.578	4.866	4.578
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	80	1.111	80	1.111
Υποχρέωση μίσθωσης	19.225	19.198	19.225	19.097
Λοιπές υποχρεώσεις	1.923	716	1.920	653
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων	**36.818**	**36.594**	**35.077**	**35.985**

33. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	138.376	138.376	138.376	138.376
Μετοχικό κεφάλαιο	**138.376**	**138.376**	**138.376**	**138.376**
Αποθεματικά	472.502	448.750	472.461	448.548
Σωρευμένες ζημίες	(404.189)	(93.045)	(408.496)	(98.087)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**206.689**	**494.081**	**202.341**	**488.837**

Μετοχικό κεφάλαιο

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 22/12/2017 ορίσθηκε:

1. Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από € 0,30 σε € 4,2539999922534 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 14,1799999741806 παλαιές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 2.339.353.394 σε 164.975.557 κοινές μετοχές συνολικά. Σε συνέχεια της ανωτέρω αυξήσεως της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής της Τράπεζας, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο θα παραμείνει αμετάβλητο, θα ανέρχεται δηλαδή σε € 802.006.018,10 διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 4,2539999922534 ευρώ η κάθε μία, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η κάθε μία.

2. Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας (όπως έχει διαμορφωθεί μετά το reverse split) από 4,2539999922534 ευρώ ανά μετοχή σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή έως το συνολικό ποσό των € 652.313.351,10 με σκοπό τη διαγραφή σωρευμένων ζημιών ύψους έως 419.253.000 ευρώ όπως προκύπτουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2016 που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα την 8/07/2017 και τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού ποσού ευρώ 233.060.351,10 σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 4α του κ.ν. 2190/1920. Μετά την ανωτέρω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου η ονομαστική τιμή της μετοχής διαμορφώνεται σε 0,30 ευρώ, ενώ ο συνολικός αριθμός των μετοχών παραμένει αμετάβλητος.

3. Αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση έως 659.902.228 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν.3604/2007 (ως ισχύει) μέχρι του ποσού των εκατόν ενενήντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων εβδομήντα χιλιάδων εξακοσίων εξήντα οκτώ ευρώ και σαράντα λεπτών (€ 197.970.668,40) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Μετά την ως άνω αύξηση, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως το συνολικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 247.463.335,50 ευρώ διαιρούμενο σε 824.877.785 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη.

Σε ότι αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του θέματος 3 με καταβολή μετρητών το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του την 21η Μαΐου 2018 διαπίστωσε ότι η Αύξηση καλύφθηκε μερικώς κατά ποσό 88.883.536,80 ευρώ ήτοι ποσοστό 44,9%. Παράλληλα προχώρησε στην έκδοση 296.278.456 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και ενέκρινε την κατανομή και διάθεση των νέων μετοχών.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την ίδια συνεδρίασή του στις 21 Μάϊου 2018, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της Αύξησης, κατόπιν της μερικής κάλυψης αυτής.

Με βάση τα παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την πιστοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου, ανέρχεται σε 238.576.203,80 ευρώ διαιρούμενο σε:

α) 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και

β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας». Οι μετοχές αυτές δεν έχουν ορισμένη διάρκεια και είναι δεκτικές εξαγοράς από την Τράπεζα κατόπιν βέβαια των σχετικών εγκρίσεων της Τραπέζης της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή ή αποθεματικά που δύνανται να διανεμηθούν. Συνεπώς για την καταβολή της σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης απαιτείται προηγούμενα έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπέζης. Τα προαναφερθέντα εννοιολογικά χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών ως προς τη φύση, το είδος και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων οδηγούν στην αναγνώριση των εν λόγω μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι υποχρέωσης.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27ης Ιουνίου 2018, όπως ολοκληρώθηκε στις 25 Ιουλίου 2018, αποφάσισε την εξαγορά εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα, σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22/12/2017, των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας 100.199.999,90 ευρώ, προκειμένου η εξαγορά να γίνει με αντάλλαγμα α) εν μέρει σε μετρητά και β) εν μέρει με την παράδοση στο Ελληνικό

Δημόσιο ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του ν.3723/2008, ως ισχύει. Επίσης αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δια της ακύρωσης των εξαγορασθησομένων προνομιούχων μετοχών και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

Κατόπιν η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 80 του νόμου 4484/2017 εξέδωσε την 21 Δεκεμβρίου 2018 ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100.199.999,90 εκατ. 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 Νόμου 3723/2008 και από την ημερομηνία αυτή το Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Με την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου την 21/12/2018 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 138.376.203,90 ευρώ διαιρούμενο σε 461.254.013 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη. Με την ενεργοποίηση του αρ.27Α του Ν. 4172/2013, εκτιμάται ότι δεν θα επέλθει μεταβολή στο υπόλοιπο της καθαρής θέσης της Τράπεζας, πλην όμως θα επέλθει μεταβολή στην σύνθεση της καθαρής θέσης και ειδικότερα, στο ποσοστό συμμετοχής των κοινών ονομαστικών μετοχών στην καθαρή θέση, έναντι των αποθεματικών ή των σωρευμένων ζημιών. Όπως περιγράφεται και στην σημείωση 29, εκκρεμεί η πράξη υπουργικού συμβουλίου η οποία θα καθορίσει τις λεπτομέρειες εφαρμογής του νόμου αυτού, βάσει των οποίων θα ακολουθήσουν τα γεγονότα τα οποία περιγράφονται ανωτέρω.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/12/2020, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 26 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές προήλθαν μετά τη μείωση (reverse split) των 380 κοινών ονομαστικών μετοχών που κατείχε στις 30/04/2018 και η οποία πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0000056% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την 31/12/2020 Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31/12/2020.

34. Αποθεματικά

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Τακτικό αποθεματικό	6.815	6.948	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.	(5.002)	(24.699)	(5.002)	(24.699)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	97	97	97	97
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(7.943)	(12.130)	(7.943)	(12.159)
Αποθεματικά	**472.502**	**448.750**	**472.461**	**448.548**

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	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**(24.699)**	**(22.675)**	**(24.699)**	**(22.675)**
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) από μεταβολές στην εύλογη αξία μετά από φόρους	22.699	1.971	22.699	1.971
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα μετά από φόρους	(3.003)	(3.995)	(3.003)	(3.995)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**(5.002)**	**(24.699)**	**(5.002)**	**(24.699)**

35. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.778	138.097	173.777	138.096
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	67.437	52.359	67.429
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	**226.137**	**205.534**	**226.137**	**205.525**

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	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του/της Ομίλου/ Τραπεζα ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	3.817	3.556	3.817	3.556
Από 1 έως 5 έτη	15.850	13.248	15.850	13.248
Πλέον των 5 ετών	8.892	7.778	8.892	7.778
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	**28.560**	**24.581**	**28.560**	**24.581**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε 19,2 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο και την Τράπεζα, ενώ το αντίστοιχο ποσό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019 για τον Όμιλο ήταν 19,2 εκατ. ευρώ και 19,1 εκατ. ευρώ για την Τράπεζα.

(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Τόκοι μισθώσεων	1.198	1.193	1.198	1.183
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	4.272	4.986	4.272	4.968

Περιγραφή	31/12/2020	31/12/2019
Μέση διάρκεια λήξη μισθώσεων ανά κατηγορία μισθωμένου παγίου (σε έτη) :		
Κτίρια	10	8
Αυτοκίνητα	4	2
Μηχανογραφικός Εξοπλισμός	2	11
Αποθήκες	12	7

37. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Απαιτήσεις	6.006	5.196	10.457	10.976
Υποχρεώσεις	263.096	226.219	266.410	232.389
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	0	0	0	58
	1/1 - 31/12/2020	**1/1 - 31/12/2019**	**1/1 - 31/12/2020**	**1/1 - 31/12/2019**
Έσοδα	69	73	196	219
Έξοδα	3.106	3.440	3.118	4.258
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Απαιτήσεις (δάνεια)	57	342	57	342
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.050	1.583	1.050	1.582
	1/1 - 31/12/2020	**1/1 - 31/12/2019**	**1/1 - 31/12/2020**	**1/1 - 31/12/2019**
Τόκοι έσοδα	0	10	0	10
Τόκοι έξοδα	9	6	9	6
Μισθοί και ημερομίσθια	1.800	1.844	1.800	1.711
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	579	678	515	562
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	**2.379**	**2.521**	**2.316**	**2.273**

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στη σημείωση 19 και 20 καθώς και οι βασικοί μέτοχοι της Τράπεζας το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και ο Ηλεκτρονικός Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.).

Οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης του Ομίλου αφορούν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, καθώς και τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. Όλα τα δάνεια προς τα μέλη Διοίκησης α) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους. Από τα ανωτέρω ποσά με μέλη διοίκησης, που αφορούν μισθούς και ημερομίσθια καθώς και αμοιβές συνεδριάσεων μελών ΔΣ, ποσό ύψους 633 χιλ. ευρώ αφορά μέλη που έχουν αποχωρήσει από την Τράπεζα κατά τη διάρκεια του έτους 2020.

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 31/12/2019.

31/12/2020

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
1. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%

31/12/2019

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
2. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%
3. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%

39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

39.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	261.346	269.137	261.346	269.137
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.063	674	1.063	674
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	3.873	4.647	3.873	4.647
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	**266.282**	**274.457**	**266.282**	**274.457**
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
Με λήξη έως 1 έτος	129.562	137.732	129.562	137.732
Με λήξη πλέον του 1 έτους	32.555	28.043	32.555	28.043
Σύνολο αχρησιμοποιήτων πιστωτικών ορίων	**162.117**	**165.775**	**162.117**	**165.775**
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)				
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.408	0	2.408	0
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	159.742	0	159.742	0
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	50.000	0	50.000	0
Χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων	133.188	59.631	133.188	59.631
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	**345.338**	**59.631**	**345.338**	**59.631**
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	**345.338**	**59.631**	**345.338**	**59.631**
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	**773.737**	**499.863**	**773.737**	**499.863**

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύεται η ονομαστική και η προσαρμοσμένη αξία των ενεχύρων, καθώς και άντληση ρευστότητας του Ομίλου κατά την 31/12/2020:

Περιγραφή	Ε.Κ.Τ.	Σύνολο
Ονομαστική αξία ενεχύρων	345.338	345.338
Προσαρμοσμένη αξία ενεχύρων	311.519	311.519
Άντληση ρευστόστητας	**155.000**	**155.000**

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 2011, 2012 και 2013 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα της Φορολογικής Νομοθεσίας. Η Τράπεζα για τις χρήσεις 2014 έως και 2019 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν. Για το φορολογικό έτος 2020, ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη.

Κατά την 31/12/2020 ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,34 εκατ. ευρώ περίπου η οποία αφορά κατά ποσό 0,90 εκατ. ευρώ τον παρακρατηθέντα φόρο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου των φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ'ειδικό τρόπο φορολογικών ετών 2013, 2014 και 2015, που δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε διαδοχικά έτη με φορολογητέα κέρδη και ποσό 0,44 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την περίοδο το 2020.

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 την περίοδο που έληξε την 31/12/2020 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 5.994 χιλ. ευρώ (31/12/2019: 5.704 χιλ. ευρώ).

40. Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και οι κίνδυνοι ρευστότητας, και επάρκειας κεφαλαίων. Η διαχείριση κινδύνων είναι αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας κατάρτισης της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή του επικεφαλής της, Chief Risk Officer (CRO), σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια.

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

Οι Οργανογραμματικές δομές που υπάγονται στον Chief Risk Officer είναι οι παρακάτω:

- Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
- Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου & Κινδύνων Αγοράς Ομίλου
- Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing)

Αντικείμενο της Μονάδας και κατ' επέκταση των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου.

Η αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Η εν λόγω αναθεώρηση γίνεται με την συνεργασία της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και των Μονάδων που αναλαμβάνουν τους διάφορους κινδύνους, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management) είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω της δραστηριότητάς του ο Όμιλος και επικουρεί την Ε.Δ.Κ. και το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

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

Στα πλαίσια της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (ΠΑΚ), ο Όμιλος σχεδίασε ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

- Παρακολούθηση σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας (Bank Level)

- Παρακολούθηση σε επίπεδο πελάτη (Customer Level)
- Εφαρμογή διαδικασιών για τη λήψη κατάλληλων μέτρων περιορισμού και αποκατάστασης του ύψους των κινδύνων από τα αρμόδια όργανα.

Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, δεν επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες χαμηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης (χαμηλότερη από Ε). Επίσης διενεργεί κλαδικές μελέτες αναφορικά με τον βαθμό πιστωτικής επικινδυνότητας, προκειμένου να εντοπιστούν κλάδοι υψηλού κινδύνου.

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

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

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

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα της Επιχειρηματικής πίστης και Πίστης Ιδιωτών. Με την χρήση συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια οι πιστωτικοί κίνδυνοι διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά.

Κατά το έτος 2020 ο Όμιλος προέβη σε επικαιροποίηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων και επανασχεδιασμό του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Ιδιωτών (ως Εγκύκλιοι 4421/09.01/2020, 4448/05.05.2020, 4468/08.07.2020), λαμβανομένου υπόψη των ευρημάτων των ελέγχων πιστωτικού κινδύνου και των προτάσεων των εμπλεκόμενων Μονάδων. Υλοποιήθηκε αναβάθμιση και επανασχεδιασμός συστημάτων και Υποδειγμάτων Πιστωτικής Αξιολόγησης (Score Cards) για Ιδιώτες (Πιστωτικών Καρτών – Στεγαστικών & Καταναλωτικών δανείων) με ενσωμάτωση εσωτερικών συμπεριφορικών στοιχείων των πελατών. Τα ως άνω υποδείγματα πιστωτικής αξιολόγησης (Score Cards) Ιδιωτών έχουν ήδη ενσωματωθεί στην παραγωγή ενώ αναμένεται να ενσωματωθεί άμεσα και η Επιχειρηματική πίστη σε παραγωγικό περιβάλλον.

Για τις επιχειρήσεις που διαθέτουν Γ΄ κατηγορίας βιβλία, λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11-βάθμιας κλίμακας (AA/A/BB/B/C/D/E/F/G/H/NR-NC-NT) και κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) αποδίδοντάς τους μια TTC (Through the Cycle) πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προέβη στην ανάπτυξη αφενός αντίστοιχου Υποδείγματος Πιστωτικής Αξιολόγησης (Score Card) για Μικρές και πολύ Μικρές επιχειρήσεις (Βιβλία Β' Κατηγορίας) και αφετέρου Internal Rating για επιχειρήσεις βιβλίων Β' & Γ' κατηγορίας, στο οποίο ενσωματώνεται συνδυαστικά η Εσωτερική Ποιοτική Αξιολόγηση (Behavioral Τράπεζας).

Η εγκριτική αρμοδιότητα του πιστοδοτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εκτελείται από Εγκριτικά Κλιμάκια διαφόρων επιπέδων ανάλογα του ύψους της πιστοδότησης και λοιπών προϋποθέσεων που έχουν τεθεί στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων. Η Υποδιεύθυνση Πίστης Ιδιωτών & Ατομικών Επιχειρήσεων και η Υποδιεύθυνση Μεγάλων & Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων υποβάλλουν σχετική γνωμοδότηση για κάθε πιστοδότηση στα εκάστοτε αρμόδια Εγκριτικά Κλιμάκια. Για πιστοδοτήσεις άνω των €15εκ. οι αποφάσεις λαμβάνονται από

5μέλη διευρυμένη επιτροπή στην οποία μετέχουν Ανώτατα Στελέχη. Για ειδικές περιπτώσεις – με περιοριστική αναφορά στο Κανονισμό Πιστοδοτήσεων – έχει δοθεί εγκριτική αρμοδιότητα στη Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την 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 μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου ακίνητα σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, Φορτωτικά έγγραφα, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους, απαιτήσεων από δόσεις Πιστωτικών Καρτών
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Κίνδυνος απομείωσης αξίας

Ο Όμιλος διενεργεί τακτικούς ελέγχους απομείωσης της αξίας των χαρτοφυλακίων του, δανειακών και μη, σε τριμηνιαία βάση για κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων, αλλά και εκτάκτως για σκοπούς Stress Testing.

Ο Όμιλος έχει προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωσή του στις απαιτήσεις που θέτει το λογιστικό πρότυπο IFRS 9, όπου η Τράπεζα υποχρεούται να εκτιμήσει και να αναγνωρίσει αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (Expected Credit Loss –ECL), σε όλη τη διάρκεια της ζωής των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ανεξαρτήτως της ύπαρξης πιστωτικού γεγονότος.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εκτελείται σε κάθε περίοδο αναφοράς προκειμένου να αντικατοπτρίζει μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο του χρηματοοικονομικού στοιχείου συγκριτικά με την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του. Για το λόγο αυτό, ο υπολογισμός της απομείωσης ενσωματώνει ιστορικά και τρέχοντα δεδομένα για το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο καθώς και μελλοντικές προσδοκίες σε σχέση με αυτό.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

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

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

- από τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα (ΜΧΑ) προς έναν αντισυμβαλλόμενο ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών.
- από τη συγκέντρωση σε έναν Κλάδο Οικονομικής Δραστηριότητας που συνδέεται με την εμφάνιση αυξημένης πιθανότητας αθέτησης αντισυμβαλλομένων οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε αυτόν τον κλάδο ή σε συμπληρωματικό/ούς με αυτόν κλάδο/ους εφόσον πραγματοποιηθεί κρίση στον κλάδο αυτό.

Σύμφωνα με τη νέα οργανωτική δομή, η παρακολούθηση και η διαχείριση του Κίνδυνου Συγκέντρωσης πραγματοποιείται στα πλαίσια του Πιστωτικού Κινδύνου. Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου 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 στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατή με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) ορίων.
- Η Διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης των επιτοκίου των ανοιγμάτων από το τραπεζικό της χαρτοφυλάκιο (IRRBB). Συγκεκριμένα, ο στόχος είναι να είναι σε θέση να διαχειριστεί το αντίκτυπο μίας ενδεχόμενης αύξησης των επιτοκίων σε προ κρίσης επίπεδα.

Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου 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, έχει αναπτύξει τις αντίστοιχες πολιτικές και διαδικασίες, έχει προγραμματίσει την υλοποίηση σύγχρονων μεθόδων μέτρησης κινδύνου αγοράς επενδυτικών χαρτοφυλακίων (μέθοδοι Δυνητικής Ζημιάς - Value At Risk Methods και Δυσμενών Σεναρίων - Scenario Analysis and Stress Testing) σε πλήρη συμμόρφωση με τις ευρωπαϊκές εποπτικές απαιτήσεις και τις καλύτερες πρακτικές της αγοράς.

Τέλος έχει αναπτύξει διαδικασίες και εργαλεία παρακολούθησης των ορίων διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς, σε επίπεδο συνολικής θέσης και P&L στις διάφορες κατηγορίες προϊόντων (Money Market – FX – Bonds etc.), όπως αυτά έχουν καθορισθεί και εγκριθεί από το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO)

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα στα πλαίσια της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η μέτρηση και παρακολούθηση του κόστους κάλυψης ανοιχτών θέσεων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσοστό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσοστό των τιτλοποιηθέντων δανείων ανά χαρτοφυλάκιο.

Στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Εντός του 2020 εγκρίθηκαν οι αναθεωρημένες και επικαιροποιημένες Πολιτικές α) Διαχείρισης Ρευστότητας, α) το Σχέδιο Αντιμετωπίσεως Κρίσεως Ρευστότητας (Contingency Funding Plan) και β) το Σχέδιο Ανακάμψεως (Recovery Plan).

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων και τις αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, διαμορφώνεται το βέλτιστο επίπεδο ρευστότητας για τη λειτουργία του Ομίλου και η διατήρησή της σε ανεκτά επίπεδα κινδύνου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Ο βασικός στόχος του Ομίλου συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητες του και στη διατήρηση της κεφαλαιακής βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και ελέγχει τα υποβαλλόμενα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον στα πλαίσια αυτής της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Κίνδυνος Τιτλοποίησης
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Κίνδυνος Συμμόρφωσης.
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη μέθοδο.
- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Συγκέντρωσης.
- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο.
- Εκτίμηση επιπτώσεων εφαρμογής μεταβατικών διατάξεων IFRS9 επί των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, μόχλευση, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

40.1 Κίνδυνος ρευστότητας

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

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

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η εντατικοποίηση προσπαθειών για τη διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και εκπλήρωση εποπτικών απαιτήσεων για τους δείκτες LCR (Liquidity Coverage Ratio) και NSFR (Net Stable Funding Ratio).
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.
- Η ενίσχυση και επέκταση των πηγών χρηματοδότησης μέσω συγκέντρωσης καταθέσεων πελατών, έκδοση χρεογράφων και πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές για εξασφαλισμένη χρηματοδότηση.

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

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα στα πλαίσια της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η μέτρηση και παρακολούθηση του κόστους κάλυψης ανοιχτών θέσεων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσοστό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσοστό των τιτλοποιηθέντων δανείων ανά χαρτοφυλάκιο.

Για την καλύτερη παρακολούθηση της ρευστότητας, παράγεται αυτοματοποιημένα και σε ημερήσια βάση, αναφορά ρευστότητας προς τις αρμόδιες επιχειρησιακές Μονάδες για την παρακολούθηση των μεταβολών στις βασικές πηγές ρευστότητας και την δυνατότητα έγκαιρης λήψης κατάλληλων μέτρων.

Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας (*), προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Ειδικότερα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει, η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές της Τράπεζας. Επιπλέον η Τράπεζα πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις καλύπτονται κατά ενδεδειγμένο τρόπο με ευρύ φάσμα 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 πλέον η τράπεζα υποχρεούται να παρακολουθεί τους δύο νέους δείκτες (LCR – NSFR) με ελάχιστα εποπτικά όρια το 100% και για τους δύο.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό της πρόσβαση στις αγορές χρήματος προκειμένου ο Όμιλος να ανταποκρίνεται στις ανάγκες ρευστότητας που ανακύπτουν την εκάστοτε χρονική στιγμή. Όλη η πληροφόρηση αναφορικά με τις κεφαλαιακές εισροές και τις εκροές του Ομίλου κατευθύνεται στα αρμόδια τμήματα της Διεύθυνσης, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας που προκύπτει από τις μονάδες του και τις δραστηριότητες τους. Επιπλέον, καθορίζει συγκεκριμένο επίπεδο αποθέματος ρευστότητας υπό την μορφή μη-δεσμευμένων άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων (liquidity buffer) που μπορούν να πωληθούν, λαμβάνοντας υπόψη και την αξία ρευστοποίησης τους υπό συνθήκες κρίσης.

Σε εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, η Τράπεζα ανέπτυξε και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan), λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης μιας μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

Στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Εντός του 2020 εγκρίθηκαν οι αναθεωρημένες και επικαιροποιημένες Πολιτικές α) Διαχείρισης Ρευστότητας, β) το Σχέδιο Αντιμετωπίσεως Κρίσεως Ρευστότητας (Contingency Funding Plan) και γ) το Σχέδιο Ανακάμψεως (Recovery Plan),

Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της (Σημείωση 39.1 των οικονομικών καταστάσεων).

Κίνδυνος Ρευστότητας
(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος 31/12/2020					
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	173.778	0	0	0	0	**173.778**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	0	0	0	**52.359**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	145	**185**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	96.430	100.054	152.179	250.387	1.001.896	**1.600.946**
Επενδυτικοί τίτλοι	6.090	5.742	20.006	441.789	507.435	**981.061**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.323	**4.323**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	47.831	**47.831**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	56.704	0	**56.704**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.673	**57.673**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	32.646	388.711	**421.357**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	30	0	0	0	0	**30**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.715	4.323	22.450	20.565	112.249	**183.302**
Σύνολο ενεργητικού	**352.403**	**110.160**	**194.634**	**802.091**	**2.120.262**	**3.579.549**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	**401.177**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.045.869	475.677	279.893	0	0	**2.801.439**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	**99.781**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	3.891	5.836	**9.727**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	23.917	0	**23.917**
Λοιπές υποχρεώσεις	7.789	6.773	5.674	8.998	7.585	**36.818**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.299.835**	**482.450**	**440.567**	**36.805**	**113.202**	**3.372.859**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.947.433)**	**(372.291)**	**(245.933)**	**765.285**	**2.007.060**	**206.689**

Κίνδυνος Ρευστότητας
(Ποσά σε χιλ. €)

	Όμιλος 31/12/2019					
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	138.097	0	0	0	0	**138.097**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	67.437	0	0	0	0	**67.437**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	114	**114**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	165.409	59.205	52.353	251.941	1.018.585	**1.547.494**
Επενδυτικοί τίτλοι	6.494	0	10.384	370.725	567.596	**955.200**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.469	**4.469**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	48.468	**48.468**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	58.340	0	**58.340**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	52.893	**52.893**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	(1.199)	184.539	266.394	**449.734**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	37.492	5.900	20.156	35.537	106.405	**205.490**
Σύνολο ενεργητικού	**414.929**	**65.106**	**81.694**	**901.082**	**2.064.925**	**3.527.734**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	262.456	0	0	0	0	**262.456**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.519.351	570.849	517.957	0	0	**2.608.157**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	2	0	0	0	**2**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.729	**99.729**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	4.646	7.021	**11.667**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	15.048	0	**15.048**
Λοιπές υποχρεώσεις	9.982	6.348	3.680	9.942	6.642	**36.594**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.791.789**	**577.199**	**521.637**	**29.635**	**113.392**	**3.033.653**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.376.861)**	**(512.093)**	**(439.943)**	**871.446**	**1.951.533**	**494.081**

Κίνδυνος Ρευστότητας
(Ποσά σε χιλ. €)

	Τράπεζα 31/12/2020					
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	173.777	0	0	0	0	**173.777**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	0	0	0	**52.359**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	145	**185**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	96.430	100.054	152.179	250.387	1.001.896	**1.600.946**
Επενδυτικοί τίτλοι	6.090	5.742	20.006	441.789	507.435	**981.061**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.323	**4.323**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	47.831	**47.831**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	56.704	0	**56.704**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.673	**57.673**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	32.646	388.711	**421.357**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	28	0	0	0	0	**28**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.841	4.323	22.450	20.565	112.249	**180.428**
Σύνολο ενεργητικού	**349.526**	**110.160**	**194.634**	**802.091**	**2.120.362**	**3.576.772**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	**401.177**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.049.183	475.677	279.893	0	0	**2.804.753**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	**99.781**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	3.891	5.836	**9.727**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	23.917	0	**23.917**
Λοιπές υποχρεώσεις	7.789	5.031	5.674	8.998	7.585	**35.077**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.303.149**	**480.709**	**440.567**	**36.805**	**113.202**	**3.374.431**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.953.623)**	**(370.549)**	**(245.933)**	**765.285**	**2.007.160**	**202.341**

Κίνδυνος Ρευστότητας
(Ποσά σε χιλ. €)

	Τράπεζα 31/12/2019					
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	138.096	0	0	0	0	**138.096**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	67.429	0	0	0	0	**67.429**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	114	**114**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	165.409	59.205	52.353	251.941	1.018.585	**1.547.494**
Επενδυτικοί τίτλοι	6.494	0	10.384	370.725	567.596	**955.200**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	600	**600**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.343	**4.343**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	48.297	**48.297**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	58.340	0	**58.340**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	52.877	**52.877**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	(1.199)	184.451	266.394	**449.646**
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	502	0	0	0	0	**502**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	37.066	5.734	20.156	35.537	106.405	**204.898**
Σύνολο ενεργητικού	**414.997**	**64.940**	**81.694**	**900.994**	**2.065.212**	**3.527.836**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	262.456	0	0	0	0	**262.456**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.525.359	570.849	517.957	0	0	**2.614.165**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	2	0	0	0	**2**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.729	**99.729**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	4.646	6.968	**11.614**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	15.048	0	**15.048**
Λοιπές υποχρεώσεις	9.954	5.803	3.680	9.907	6.642	**35.985**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.797.769**	**576.654**	**521.637**	**29.600**	**113.339**	**3.038.999**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.382.772)**	**(511.714)**	**(439.943)**	**871.394**	**1.951.873**	**488.837**

40.2 Κίνδυνος αγοράς

40.2.1 Κίνδυνος μετοχών

Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο.

Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις Εποπτικές Αρχές.

Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31/12/2020 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημίες τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα ζημίες ύψους 55 χιλ. ευρώ.

Αντίστοιχα για τη συγκριτική χρήση 2019, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημίες για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν 596,3 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 2019.

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/ Η Τράπεζα 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. €)			**31/12/2020**			
Περιγραφή	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.593	104	31	0	49	**173.778**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.013	44.237	2.647	35	3.427	**52.359**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	295	0	0	0	(110)	**185**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.600.946	0	0	0	(0)	**1.600.946**
Επενδυτικοί τίτλοι	976.870	4.187	5	0	0	**981.061**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.343	0	(19)	0	0	**4.323**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	47.831	0	0	0	0	**47.831**
Επενδύσεις σε ακίνητα	56.704	0	0	0	0	**56.704**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.673	0	0	0	0	**57.673**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	421.357	0	0	0	0	**421.357**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	30	0	0	0	0	**30**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	181.578	1.400	3	315	5	**183.302**
Σύνολο ενεργητικού	**3.523.232**	**49.929**	**2.666**	**350**	**3.372**	**3.579.549**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	401.177	0	0	0	0	**401.177**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.746.793	45.339	2.677	3	6.628	**2.801.439**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.781	0	0	0	0	**99.781**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	9.727	0	0	0	0	**9.727**
Λοιπές προβλέψεις	23.917	0	0	0	0	**23.917**
Λοιπές υποχρεώσεις	36.649	147	7	0	14	**36.818**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.318.044**	**45.486**	**2.684**	**4**	**6.642**	**3.372.859**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**205.188**	**4.443**	**(18)**	**346**	**(3.271)**	**206.689**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 280 χιλ. ευρώ.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος
(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
			Όμιλος 31/12/2019			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	137.768	220	60	4	45	**138.097**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.116	43.249	2.724	7	7.341	**67.437**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	114	0	0	0	0	**114**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.546.962	401	0	0	130	**1.547.494**
Επενδυτικοί τίτλοι	955.193	0	7	0	0	**955.200**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.488	0	(19)	0	0	**4.469**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	48.468	0	0	0	0	**48.468**
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.340	0	0	0	0	**58.340**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	52.893	0	0	0	0	**52.893**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	449.734	0	0	0	0	**449.734**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	204.006	1.477	6	2	(0)	**205.490**
Σύνολο ενεργητικού	**3.472.081**	**45.347**	**2.778**	**12**	**7.516**	**3.527.734**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	262.456	0	0	0	0	**262.456**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.551.774	46.171	2.770	3	7.439	**2.608.157**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	1.150	(1.248)	0	0	100	**2**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.729	0	0	0	0	**99.729**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	11.667	0	0	0	0	**11.667**
Λοιπές προβλέψεις	15.048	0	0	0	0	**15.048**
Λοιπές υποχρεώσεις	35.954	489	77	4	71	**36.594**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.977.778**	**45.412**	**2.847**	**6**	**7.610**	**3.033.653**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**494.303**	**(65)**	**(69)**	**6**	**(94)**	**494.081**

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 31/12/2019 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 182 χιλ. ευρώ.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος (Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	EUR	USD	Τράπεζα 31/12/2020 GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.593	104	31	0	49	**173.777**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.013	44.237	2.647	35	3.427	**52.359**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	295	0	0	0	(110)	**185**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.600.946	0	0	0	(0)	**1.600.946**
Επενδυτικοί τίτλοι	976.870	4.187	5	0	0	**981.061**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	100	0	0	0	0	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.323	0	0	0	0	**4.323**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	47.831	0	0	0	0	**47.831**
Επενδύσεις σε ακίνητα	56.704	0	0	0	0	**56.704**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.673	0	0	0	0	**57.673**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	421.357	0	0	0	0	**421.357**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	28	0	0	0	0	**28**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	178.704	1.400	3	315	5	**180.428**
Σύνολο ενεργητικού	**3.520.436**	**49.929**	**2.685**	**350**	**3.372**	**3.576.772**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	401.177	0	0	0	0	**401.177**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.750.106	45.339	2.677	3	6.628	**2.804.753**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.781	0	0	0	0	**99.781**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	9.727	0	0	0	0	**9.727**
Λοιπές προβλέψεις	23.917	0	0	0	0	**23.917**
Λοιπές υποχρεώσεις	34.908	147	7	0	14	**35.077**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.319.616**	**45.486**	**2.684**	**4**	**6.642**	**3.374.431**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**200.821**	**4.443**	**2**	**346**	**(3.271)**	**202.341**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 280 χιλ. ευρώ.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος
(Ποσά σε χιλ. €)

	Τράπεζα 31/12/2019					
Περιγραφή	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	137.767	220	60	4	45	**138.096**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.108	43.249	2.724	7	7.341	**67.429**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	114	0	0	0	0	**114**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.546.962	401	0	0	130	**1.547.494**
Επενδυτικοί τίτλοι	955.193	0	7	0	0	**955.200**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	600	0	0	0	0	**600**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.343	0	0	0	0	**4.343**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	48.297	0	0	0	0	**48.297**
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.340	0	0	0	0	**58.340**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	52.877	0	0	0	0	**52.877**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	449.646	0	0	0	0	**449.646**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	502	0	0	0	0	**502**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	203.414	1.477	6	2	(0)	**204.898**
Σύνολο ενεργητικού	**3.472.163**	**45.347**	**2.798**	**12**	**7.516**	**3.527.836**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	262.456	0	0	0	0	**262.456**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.557.782	46.171	2.770	3	7.439	**2.614.165**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	1.150	(1.248)	0	0	100	**2**
Εκδοθείσες ομολογίες	99.729	0	0	0	0	**99.729**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	11.614	0	0	0	0	**11.614**
Λοιπές προβλέψεις	15.048	0	0	0	0	**15.048**
Λοιπές υποχρεώσεις	35.345	489	77	4	71	**35.985**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.983.124**	**45.412**	**2.847**	**6**	**7.610**	**3.038.999**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**489.039**	**(65)**	**(49)**	**6**	**(94)**	**488.837**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2019 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 182 χιλ. ευρώ.

40.2.3 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου αφορά στην ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια (είτε αυτά αφορούν καταθετικά προϊόντα, είτε χορηγητικά).

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου, αφού δύνανται να μεταβάλουν:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και συχνά των ιδίων χρηματοροών) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

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

Στα πλαίσια της προσπάθειας της Τράπεζας για αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, τα επιτόκια χορηγήσεων διαφοροποιούνται με βάση την πιστοληπτική αξιολόγηση των δανειοληπτών και τις ληφθείσες εξασφαλίσεις

Για τον Επιτοκιακό Κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (Repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2020

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	122.481	0	0	0	0	51.297	**173.778**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.019	0	0	0	0	3.341	**52.359**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	0	145	**185**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	940.828	241.612	626.035	15.861	189.707	(413.097)	**1.600.946**
Επενδυτικοί τίτλοι	41.714	22.129	524.100	387.029	0	6.090	**981.061**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	4.323	**4.323**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	47.831	**47.831**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	56.704	**56.704**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	57.673	**57.673**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	421.357	**421.357**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	30	0	0	0	0	0	**30**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.389	97.566	1.892	0	0	75.455	**183.302**
Σύνολο ενεργητικού	**1.162.461**	**361.346**	**1.152.027**	**402.890**	**189.707**	**311.118**	**3.579.549**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	0	**401.177**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.041.317	475.677	279.893	0	0	4.552	**2.801.439**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	0	**99.781**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	9.727	**9.727**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	23.917	**23.917**
Λοιπές υποχρεώσεις	1.606	352	2.685	8.982	7.557	15.635	**36.818**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.289.100**	**476.030**	**437.578**	**8.982**	**107.338**	**53.830**	**3.372.859**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(1.126.639)**	**(114.684)**	**714.449**	**393.908**	**82.368**	**257.288**	**206.689**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.846 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2019

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	96.030	0	0	0	0	42.068	**138.097**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	59.483	0	0	0	0	7.954	**67.437**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	0	114	**114**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	889.881	170.598	699.682	16.370	51.848	(280.885)	**1.547.494**
Επενδυτικοί τίτλοι	30.863	41.723	523.657	353.146	0	5.811	**955.200**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	4.469	**4.469**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	48.468	**48.468**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	58.340	**58.340**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	52.893	**52.893**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	449.734	**449.734**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.052	103.499	516	795	1.129	81.500	**205.490**
Σύνολο ενεργητικού	**1.094.308**	**315.820**	**1.223.855**	**370.310**	**52.977**	**470.464**	**3.527.734**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258.132	0	0	0	0	4.324	**262.456**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.500.290	570.849	517.957	0	0	19.061	**2.608.157**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	2	**2**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.729	0	**99.729**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	11.667	**11.667**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	15.048	**15.048**
Λοιπές υποχρεώσεις	2.979	717	2.603	9.926	6.603	13.765	**36.594**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.761.401**	**571.566**	**520.560**	**9.926**	**106.332**	**63.868**	**3.033.653**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(667.093)**	**(255.746)**	**703.294**	**360.384**	**(53.354)**	**406.597**	**494.081**

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 31/12/2019, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 3.652 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2020

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	122.481	0	0	0	0	51.297	**173.777**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.019	0	0	0	0	3.341	**52.359**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	40	0	0	0	145	**185**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	940.828	241.612	626.035	15.861	189.707	(413.097)	**1.600.946**
Επενδυτικοί τίτλοι	41.714	22.129	524.100	387.029	0	6.090	**981.061**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	100	**100**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	4.323	**4.323**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	47.831	**47.831**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	56.704	**56.704**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	57.673	**57.673**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	421.357	**421.357**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	28	0	0	0	0	0	**28**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.515	97.566	1.892	0	0	75.455	**180.428**
Σύνολο ενεργητικού	**1.159.584**	**361.346**	**1.152.027**	**402.890**	**189.707**	**311.218**	**3.576.772**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	0	**401.177**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.044.631	475.677	279.893	0	0	4.552	**2.804.753**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	0	**99.781**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	9.727	**9.727**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	23.917	**23.917**
Λοιπές υποχρεώσεις	1.606	352	2.685	8.982	7.557	13.893	**35.077**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.292.414**	**476.030**	**437.578**	**8.982**	**107.338**	**52.088**	**3.374.431**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(1.132.829)**	**(114.684)**	**714.449**	**393.908**	**82.368**	**259.129**	**202.341**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2020, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 1.838 χιλ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
(Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2019

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	96.030	0	0	0	0	42.067	**138.096**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	59.475	0	0	0	0	7.954	**67.429**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	0	114	**114**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	889.881	170.598	699.682	16.370	51.848	(280.885)	**1.547.494**
Επενδυτικοί τίτλοι	30.863	41.723	523.657	353.146	0	5.811	**955.200**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	600	**600**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	4.343	**4.343**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	48.297	**48.297**
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	58.340	**58.340**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	52.877	**52.877**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	449.646	**449.646**
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	502	**502**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	17.127	103.333	516	795	1.129	81.999	**204.898**
Σύνολο ενεργητικού	**1.093.376**	**315.654**	**1.223.855**	**370.310**	**52.977**	**471.664**	**3.527.836**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258.132	0	0	0	0	4.324	**262.456**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.506.298	570.849	517.957	0	0	19.061	**2.614.165**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	2	**2**
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.729	0	**99.729**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	11.614	**11.614**
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	15.048	**15.048**
Λοιπές υποχρεώσεις	2.950	648	2.603	9.891	6.603	13.290	**35.985**
Σύνολο υποχρεώσεων	**1.767.380**	**571.497**	**520.560**	**9.891**	**106.332**	**63.339**	**3.038.999**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**(674.004)**	**(255.843)**	**703.294**	**360.419**	**(53.354)**	**408.325**	**488.837**

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 31/12/2019, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 3.652 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 2020 δεν έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου νέα ακίνητα.

Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Ρόλος του ΔΣ και της Διοίκησης στην αντιμετώπιση της πανδημίας

Η πρωτοφανής κρίση πανδημίας που αντιμετώπισε η χώρα δεν είχε προβλεφθεί ρητά σε κάποια Πολιτική, Πλάνο ή διαδικασία της τράπεζας. Παρόλα αυτά τα σχέδια αντιμετώπισης Κρίσεων και Συνέχισης Εργασιών παρείχαν τις απαραίτητες οδηγίες για την οργανωμένη αντιμετώπιση του προβλήματος. Η σφοδρότητα της πανδημίας απαίτησε τη λήψη έκτακτων μέτρων διαχείρισης δίχως να υφίσταται ο απαραίτητος χρόνος για την προετοιμασία νέων ή αναθεώρηση υφιστάμενων σχεδίων.

Το ΔΣ είχε ενεργό ρόλο από την αρχή της διαφαινόμενης κρίσης. Έδωσε τις κατάλληλες εντολές για την προετοιμασία του εκτελεστικού μηχανισμού του Ομίλου. Επιπρόσθετα, ανταποκρινόμενο στην αλλαγή των συνθηκών ζήτησε από τις αρμόδιες υπηρεσίες της τράπεζας και προχώρησε τον Απρίλιο 2020 σε αναθεώρηση του προϋπολογισμού 2020, λαμβάνοντας υπόψη του διάφορα πιθανά σενάρια, καθώς και την επικαιροποίηση του Επιχειρηματικού της Σχεδίου έως το 2023.

Γενικότερα για την αντιμετώπιση της κρίσης που προέκυψε από την πανδημία, η Τράπεζα είχε ως άμεση προτεραιότητα την προστασία του Ανθρώπινου Δυναμικού και ειδικότερα την περιφρούρηση της υγείας και της ασφάλειας όλων των εργαζομένων και πελατών καθώς και την λήψη κατάλληλων αποφάσεων στην αντιμετώπιση των κινδύνων και έκτακτων γεγονότων που σχετίζονται με τον Covid -19. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα όρισε Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων με την συμμετοχή των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής και Διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, οι εμπλεκόμενες Επιτροπές, όπως η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Προβλέψεων κ.α., συμμετέχουν ενεργά στις αποφάσεις και εγκρίσεις για την έκδοση σχετικών προγραμμάτων, εγκυκλίων, διαδικασιών αναφορικά με την εφαρμογή των προσφερόμενων προγραμμάτων διευκόλυνσης πληρωμών ενόψει COVID-19, καθώς και τους παρέχεται συνεχής ενημέρωση για τα αποτελέσματα της υλοποίησης αυτών.

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου από τις επιπτώσεις της πανδημίας

Από την έναρξη της κρίσης και της εφαρμογής των διατάξεων της ΠΝΠ ΦΕΚ Α75/30.3.2020 για πληττόμμενους δανειολήπτες φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, η Τράπεζα προέβη στον εντοπισμό του πελατολογίου της κυρίως Επιχειρήσεων που ανήκουν στις πληττόμενες κατηγορίες ήτοι επιχειρήσεις που ανήκουν σε πληττόμενα ΚΑΔ ή που τα ΑΦΜ τους έχουν χαρακτηρισθεί ως πληττόμενα. (εκάστοτε επικαιροποιημένα στοιχεία ΑΑΔΕ).

Με την έναρξη των προγραμμάτων στήριξης των πληττόμενων πελατών η τράπεζά εφάρμοσε την μη «εξισωμένη» αντιμετώπισή των πελατών, θεσπίζοντας κριτήρια ενημερότητας και προϋποθέσεις για τους πελάτες που κάνουν αίτηση για χορήγηση των προβλεπόμενων μέτρων, εφαρμόζοντας τις διευκρινιστικές κατευθυντήριες γραμμές (EBA/GL/2020/02) αναφορικά με τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται για τις γενικευμένες διευκολύνσεις στην εξυπηρέτηση των δανείων ενόψει της πανδημίας Covid-19.

Σε πελάτες που εντάχθηκαν στο πρόγραμμα, υπήρξε αναστολή της εφαρμογής των κριτηρίων αθέτησης (Default) και στους υπόλοιπους που εντάχθηκαν αλλά αξιολογήθηκε ότι δεν πληρούσαν τις προϋποθέσεις, κατατάχθηκαν ως ρυθμισμένοι κατά EBA σύμφωνα με τα ισχύοντα κριτήρια. Σημειώνεται ότι, ειδικά οι πληττόμενες από την πανδημία επιχειρήσεις αξιολογούνται σε πρώτο στάδιο ως προς την βιωσιμότητά τους, κριτήριο κρίσιμο για την ένταξή τους στα προγράμματα Covid-19. Επίσης να σημειωθεί ότι αιτήματα επιχειρηματικών πελατών οι οποίοι μετά την εξάντληση της μέγιστης διάρκειας αναστολής αιτούνται ρύθμισης αξιολογούνται εξατομικευμένα, σύμφωνα με την προβλεπόμενη από την Τράπεζα διαδικασία και το EBA status χαρακτηρίζεται Forborne.

Με τη λήξη των μέτρων θα ακολουθήσει εξατομικευμένη αξιολόγηση ανά πελάτη, όπως προαναφέρθηκε, για να αξιολογηθούν πλήρως οι συνέπειες της πανδημίας, οι δυνατότητες και ο χρόνος επανάκαμψης αυτών, καθώς και οι δημιουργούμενες επιπρόσθετες ανάγκες.

Ειδικότερα για τις οφειλές Ιδιωτών οι οποίοι επλήγησαν από την πανδημία η Τράπεζα, στα πλαίσια των προβλεπόμενων μέτρων της ΠΝΠ Α 75/30.3.2020, εφάρμοσε κατόπιν σχετικής ηλεκτρονικής αίτησης του ενδιαφερόμενου και εφόσον πληρούσε τις προϋποθέσεις 3μηνη καταρχάς αναστολή πληρωμής των τοκοχρεωλυτικών δόσεων, 3μηνη αναστολή τριών ελαχίστων καταβολών για ανοικτά προσωπικά δάνεια ή πιστωτικές κάρτες και επιμερισμό των ποσών αυτών καθώς και των αναλογούντων τόκων πλέον εισφ. Ν 128/75 στις υπολειπόμενες δόσεις. Στη συνέχεια δόθηκε παράταση των ανωτέρω μέχρι 31.3.2021 με μέγιστη περίοδο αναστολής πληρωμών το 9μηνο αθροιστικά.

Παράλληλα η Τράπεζα συμμετέχει και στο πρόγραμμα Γέφυρα Ι. Στις πληττόμενες κατηγορίες συμπεριλήφθηκαν οι Ιδιώτες απασχολούμενοι σε πληγείσες εταιρίες και λαμβάνουν την κρατική οικονομική ενίσχυση των €800, ή Ελεύθεροι Επαγγελματίες που βάσει της Τροποποίησης Κ.Υ.Α. λαμβάνουν ενίσχυση

€600 και επιπλέον για τις κατηγορίες δανειοληπτών που εντάσσονται στο πλαίσιο ρυθμίσεων των Ν.4469/2017, 4605/2019 και 3869/2010, υπό την προϋπόθεση λήψης των ως άνω κρατικών οικονομικών ενισχύσεων και οι επιχειρήσεις που αποδεδειγμένα πλήττονται από τις συνέπειες του κινδύνου διασποράς του Κορωνιού COVID-19.

Για τις οφειλές επιχειρηματικών δανείων η Τράπεζα συμμετέχει στα προγράμματα:

- Αναστολής δόσεων «Moratoria» εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις με παρεχόμενη μέγιστη περίοδο αναστολής 9 μήνες αθροιστικά.

- Προγράμματα μέσω ΕΑΤ:

- Επιδότησης τόκων υφιστάμενων δανείων μικρομεσαίων επιχειρήσεων πληττόμενων από τα μέτρα
- για την αντιμετώπιση της πανδημίας του ιού COVID-19 (ΝΕΟ - Γέφυρα ΙΙ)
- Χρηματοδοτήσεις Κεφαλαίου Κίνησης μέσω του Ταμείου Εγγυοδοσίας COVID -19 της ΕΑΤ (Κύκλος Α -2.6.2020 & Κύκλος Β- 5.11.2020.)
- ΤΕΠΙΧ ΒF 3 & BF 4

- Αναστολή πληρωμής επιταγών σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις (ΠΝΠ Α 75 /30.3.2020 Αρθρο 2 & Ν 4753/18.11.20- ΦΕΚ Α 227 Άρθρο 35)

Κατηγοριοποίηση πελατών

Η Τράπεζα για την κατηγοριοποίηση των πελατών ακολουθεί τα EBA Guidelines και έχει εξισώσει όλα τα κατά ΕΒΑ 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, όπως αυτό προκύπτει λόγω της πανδημίας (COVID-19). Εκτός από τα τρία προαναφερθέντα σενάρια, εκτελούνται και διάφορα άλλα, ώστε να υπολογιστούν και να αξιολογηθούν για κάθε ένα οι αντίστοιχες επιπτώσεις. Κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, εξαιτίας της σημαντικής αβεβαιότητας οι χρονοσειρές επισκοπούνταν τακτικά και μέσω τηλε-διασκέψεων με τους αναλυτές του παρόχου, η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις επί των μοντέλων. Από το τέλος του 2020 ελέγχονται ως προς τη συνέπεια με εκείνες της ΕΚΤ. Οπότε προβήκαμε σε ιδία εκτίμηση μέσω εξατομικευμένων σεναρίων (custom scenarios) λαμβάνοντας υπόψη τις προβλέψεις του παρόχου, αλλά και της ΕΚΤ.

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των μεταβολών των μεταβλητών για τα επόμενα τρία (3) χρόνια, από το 2021 έως το 2023.

	2021				2022				2023			
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average
Μεταβολή ΑΕΠ	4,20%	12,43%	2,47%	6,15%	3,82%	4,80%	-0,36%	2,86%	3,46%	3,70%	2,09%	3,12%
ASE	793,45	924,24	517,20	749,81	850,94	959,54	664,48	827,58	882,22	958,57	768,34	870,96
Δείκτης Ανεργίας	17,33	15,60	21,84	18,17	16,30	14,64	20,05	16,93	14,85	13,68	17,45	15,28
PPI	99,45	101,52	92,58	98,01	100,68	103,43	92,02	98,91	101,91	105,08	94,72	100,70

Στοιχεία Χαρτοφυλακίου Δανείων και Απαιτήσεων Πελατών που έχουν ενταχθεί σε μέτρα ανάσχεσης των επιπτώσεων της πανδημίας

Παρατίθενται οι κάτωθι πίνακες με ποσοτικά στοιχεία σχετικά με τα ενεργά δάνεια σε moratoria και η κατηγοριοποίηση αυτών σε στάδια πιστωτικού κινδύνου μετά την αξιολόγηση αυτών από την Τράπεζα σύμφωνα με τα κριτήρια κατηγοριοποίησης που εφαρμόζει η Τράπεζα.

Δάνεια σε επιχειρήσεις που τους έχουν εκχωρηθεί διευκολύνσεις μέσω "moratoria"	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο
Stage 1	**43**	**8.920.974,51**
Stage 2	**26**	**64.948.629,38**
Stage 3	**2**	**293.948,39**
Σύνολο	**71**	**74.163.552,28**

Η Τράπεζα κατά την 31/12/2020 είχε προχωρήσει σε δάνεια μέσω του προγράμματος της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ποσού 71 εκατ. ευρώ περίπου, ενώ τα δάνεια σε ιδιώτες μέσω των προγραμμάτων «ΓΕΦΥΡΑ» ανέρχονταν σε περίπου 7 εκατ. ευρώ.

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 31/12/2020 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2019. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Κατά την 31/12/2020, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 39% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2019: 34%). Η μεταβολή οφείλεται στη συνολική απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (Ποσά σε χιλ. €)	**Όμιλος 31/12/2020**			**Τράπεζα 31/12/2020**		
	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**	**Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης**	**Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	120.814	0	120.814	120.814	0	120.814
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	52.359	52.359	0	52.359
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	1.986.943	(385.997)	1.600.946	1.986.943	(385.997)	1.600.946
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	*47.809*	*(20.227)*	*27.582*	*47.809*	*(20.227)*	*27.582*
-Πιστωτικές κάρτες	*17.067*	*(4.202)*	*12.865*	*17.067*	*(4.202)*	*12.865*
-Δάνεια τακτής λήξης	*53.445*	*(14.679)*	*38.766*	*53.445*	*(14.679)*	*38.766*
-Στεγαστικά δάνεια	*399.434*	*(76.565)*	*322.869*	*399.434*	*(76.565)*	*322.869*
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	*1.033.155*	*(165.168)*	*867.987*	*1.033.155*	*(165.168)*	*867.987*
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	*273.928*	*(57.897)*	*216.032*	*273.928*	*(57.897)*	*216.032*
- Λοιπές επιχειρήσεις	*162.106*	*(47.260)*	*114.845*	*162.106*	*(47.260)*	*114.845*
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	185	0	185	185	0	185
Επενδυτικοί τίτλοι	1.137.881	(156.820)	981.061	1.137.881	(156.820)	981.061
Λοιπές απαιτήσεις	183.377	(45)	183.332	180.456	0	180.456
Έκθεση πιστωτικού κίνδυνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	261.346	(17.923)	243.424	261.346	(17.923)	243.424
Ενέγγυες πιστώσεις	1.063	0	1.063	1.063	0	1.063
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	162.117	0	162.117	162.117	0	162.117
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020	**3.906.085**	**(560.785)**	**3.345.300**	**3.903.164**	**(560.740)**	**3.342.423**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 31/12/2019			Τράπεζα 31/12/2019		
	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	94.360	0	94.360	94.360	0	94.360
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	67.437	0	67.437	67.429	0	67.429
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	1.828.379	(280.885)	1.547.494	1.828.379	(280.885)	1.547.494
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	*47.935*	*(9.979)*	*37.956*	*47.935*	*(9.979)*	*37.956*
-Πιστωτικές κάρτες	*20.726*	*(3.004)*	*17.722*	*20.726*	*(3.004)*	*17.722*
-Δάνεια τακτής λήξης	*50.693*	*(8.244)*	*42.449*	*50.693*	*(8.244)*	*42.449*
-Στεγαστικά δάνεια	*410.690*	*(47.751)*	*362.939*	*410.690*	*(47.751)*	*362.939*
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	*687.020*	*(110.224)*	*576.796*	*687.020*	*(110.224)*	*576.796*
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	*305.431*	*(54.911)*	*250.520*	*305.431*	*(54.911)*	*250.520*
- Λοιπές επιχειρήσεις	*305.884*	*(46.772)*	*259.113*	*305.884*	*(46.772)*	*259.113*
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	114	0	114	114	0	114
Επενδυτικοί τίτλοι	981.767	(26.567)	1.008.334	981.767	(26.567)	1.008.334
Λοιπές απαιτήσεις	205.535	(45)	205.490	204.898	0	204.898
Έκθεση πιστωτικού κίνδυνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	269.137	(9.344)	259.792	269.137	(9.344)	259.792
Ενέγγυες πιστώσεις	674	0	674	674	0	674
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	165.775	0	165.775	165.775	0	165.775
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019	**3.613.176**	**(316.842)**	**3.349.469**	**3.612.532**	**(316.797)**	**3.348.870**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Τράπεζα
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου		
31 Δεκεμβρίου 2020	27.832	27.832
31 Δεκεμβρίου 2019	33.357	33.357
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο		
31 Δεκεμβρίου 2020	26.305	26.305
31 Δεκεμβρίου 2019	28.036	28.036

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	**31/12/2020**			
(Ποσά σε χιλ. €)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Όμιλος**
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	52.359	0	0	**52.359**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**52.359**	**0**	**0**	**52.359**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**31/12/2020**			
(Ποσά σε χιλ. €)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Τράπεζα**
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	52.359	0	0	**52.359**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**52.359**	**0**	**0**	**52.359**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**31/12/2019**			
(Ποσά σε χιλ. €)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Όμιλος**
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	67.437	0	0	**67.437**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**67.437**	**0**	**0**	**67.437**

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**31/12/2019**			
(Ποσά σε χιλ. €)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Τράπεζα**
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Υψηλή διαβάθμιση	67.429	0	0	**67.429**
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	**0**
Σύνολο	**67.429**	**0**	**0**	**67.429**

40.3.3 Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού ανά κλάδο δραστηριότητας

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται οι κλάδοι στους οποίους η Τράπεζα εμφανίζει τις μεγαλύτερες συγκεντρώσεις κινδύνου. Κατά την 31/12/2020, οι 10 μεγαλύτεροι επιχειρηματικοί όμιλοι αντιστοιχούν στο 39% του συνολικού υπολοίπου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας προ προβλέψεων απομείωσης (2019: 34%).

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	120.814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**120.814**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**52.359**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	27.582	0	**27.582**
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	12.865	0	**12.865**
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	38.766	0	**38.766**
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	322.869	0	**322.869**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	188.866	13.573	26.305	136.117	164.888	303.547	365.567	0	0	**1.198.864**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**185**
Επενδυτικοί τίτλοι	5.680	1.242	0	232.677	0	0	0	6.074	0	735.387	**981.061**
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	81.290	0	0	0	102.012	0	0	**183.302**
Συνολική έκθεση την 31.12.2020	**179.038**	**190.108**	**13.573**	**340.273**	**136.117**	**164.888**	**303.547**	**473.653**	**402.082**	**735.387**	**2.938.666**
Συνολική έκθεση την 31.12.2019	**686.363**	**85.718**	**19.679**	**176.563**	**108.518**	**256.949**	**304.905**	**427.082**	**461.066**	**343.250**	**2.870.094**

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	120.814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**120.814**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**52.359**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
Δάνεια σε ιδιώτες:											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	27.582	0	**27.582**
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	12.865	0	**12.865**
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	38.766	0	**38.766**
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	322.869	0	**322.869**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:	0	188.866	13.573	26.305	136.117	164.888	303.547	365.567	0	0	**1.198.864**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**185**
Επενδυτικοί τίτλοι	5.680	1.242	0	232.677	0	0	0	6.074	0	735.387	**981.061**
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	81.217	0	0	0	99.211	0	0	**180.428**
Συνολική έκθεση την 31.12.2020	**179.038**	**190.108**	**13.573**	**340.200**	**136.117**	**164.888**	**303.547**	**470.853**	**402.082**	**735.387**	**2.935.792**
Συνολική έκθεση την 31.12.2019	**686.356**	**85.718**	**19.679**	**176.412**	**108.518**	**256.949**	**304.905**	**426.643**	**461.066**	**343.250**	**2.869.495**

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			31/12/2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	173.778	0	0	173.778
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**173.778**	**0**	**0**	**173.778**
Λογιστική Αξία	**173.778**	**0**	**0**	**173.778**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	173.777	0	0	173.777
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**173.777**	**0**	**0**	**173.777**
Λογιστική Αξία	**173.777**	**0**	**0**	**173.777**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2019
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	138.097	0	0	138.097
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**138.097**	**0**	**0**	**138.097**
Λογιστική Αξία	**138.097**	**0**	**0**	**138.097**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2019
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Μη διαβαθμισμένα	138.096	0	0	138.096
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**138.096**	**0**	**0**	**138.096**
Λογιστική Αξία	**138.096**	**0**	**0**	**138.096**

	Όμιλος			31/12/2020
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.646	0	0	1.646
Α- έως Α+	359	0	0	359
Λιγότερο από Α-	16.932	0	0	16.932
Μη διαβαθμισμένα	33.423	0	0	33.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**52.359**	**0**	**0**	**52.359**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	0	0	0	0
Λογιστική Αξία	**52.359**	**0**	**0**	**52.359**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2020
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.646	0	0	1.646
Α- έως Α+	359	0	0	359
Λιγότερο από Α-	16.932	0	0	16.932
Μη διαβαθμισμένα	33.423	0	0	33.423
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**52.359**	**0**	**0**	**52.359**
Λογιστική Αξία	**52.359**	**0**	**0**	**52.359**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2019
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.205	0	0	1.205
Α- έως Α+	1.052	0	0	1.052
Λιγότερο από Α-	65.172	0	0	65.172
Μη διαβαθμισμένα	8	0	0	8
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**67.437**	**0**	**0**	67.437
Λογιστική Αξία	**67.437**	**0**	**0**	**67.437**

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2019
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
ΑΑ- έως ΑΑ+	1.205	0	0	1.205
Α- έως Α+	1.052	0	0	1.052
Λιγότερο από Α-	65.164	0	0	65.164
Μη διαβαθμισμένα	8	0	0	8
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**67.429**	**0**	**0**	67.429
Λογιστική Αξία	**67.429**	**0**	**0**	**67.429**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2020
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Λιγότερο από Α-	54.109	0	0	54.109
Μη διαβαθμισμένα	364.132	0	0	364.132
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**418.241**	**0**	**0**	**418.241**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(31.213)	0	0	(31.213)
Λογιστική Αξία	**387.029**	**0**	**0**	**387.029**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2019
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Λιγότερο από Α-	9.941	0	0	9.941
Μη διαβαθμισμένα	343.250	0	0	343.250
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**353.191**	**0**	**0**	**353.191**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(45)	0	0	(45)
Λογιστική Αξία	**353.146**	**0**	**0**	**353.146**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2020
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Λιγότερο από Α-	183.379	0	0	183.379
Μη διαβαθμισμένα	529.021	0	0	529.021
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**712.399**	**0**	**0**	**712.399**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(125.607)	0	0	(125.607)
Λογιστική Αξία	**586.792**	**0**	**0**	**586.792**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2019
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
Λιγότερο από Α-	67.910	0	0	67.910
Μη διαβαθμισμένα	548.658	0	0	548.658
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**616.568**	**0**	**0**	**616.568**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(26.522)	0	0	(26.522)
Λογιστική Αξία	**590.046**	**0**	**0**	**590.046**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2020
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
AA- έως AA+	4.187	0	0	4.187
Λιγότερο από A-	3.054	0	0	3.054
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**7.241**	**0**	**0**	**7.241**
Λογιστική Αξία	**7.241**	**0**	**0**	**7.241**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2019
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Σύνολο**
AA- έως AA+	4.043	0	0	4.043
Λιγότερο από A-	7.965	0	0	7.965
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**12.008**	**0**	**0**	**12.008**
Λογιστική Αξία	**12.008**	**0**	**0**	**12.008**

	31/12/2020	
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**
Μη διαβαθμισμένα	185	0
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**185**	**0**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	0	0
Λογιστική Αξία	**185**	**0**

	31/12/2019	
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	**Απαιτήσεις**	**Υποχρεώσεις**
Μη διαβαθμισμένα	114	2
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	**114**	**2**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	0	0
Λογιστική Αξία	**114**	**2**

40.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

40.4.1 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

31/12/2020	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	**125.882**	**4.541**	**121.341**	**10.363**	**806**	**9.557**	**381.510**	**110.325**	**271.184**	**402.082**	**390.979**
Στεγαστικά	97.440	2.577	94.864	7.150	363	6.786	294.844	73.624	221.219	322.869	332.763
Καταναλωτικά	13.437	666	12.772	2.339	237	2.102	37.668	13.776	23.892	38.766	30.348
Πιστωτικές κάρτες	11.355	726	10.629	402	89	313	5.311	3.387	1.923	12.865	1.520
Λοιπά	3.650	573	3.077	472	117	355	43.687	19.537	24.150	27.582	26.348
Επιχειρηματικά	**634.477**	**5.696**	**628.781**	**304.616**	**13.911**	**290.705**	**503.893**	**250.483**	**253.409**	**1.172.895**	**560.731**
Μεγάλες επιχειρήσεις	507.266	2.415	504.851	240.709	5.689	235.019	259.711	156.828	102.883	842.754	300.743
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	127.210	3.280	123.930	63.907	8.222	55.685	244.181	93.655	150.527	330.142	259.988
Δημόσιος τομέας	**15.718**	**194**	**15.524**	**10.485**	**41**	**10.444**	**0**	**0**	**0**	**25.968**	**21.980**
Ελλάδα	15.718	194	15.524	10.485	41	10.444	0	0	0	25.968	21.980
Σύνολο	**776.077**	**10.431**	**765.646**	**325.464**	**14.759**	**310.706**	**885.402**	**360.808**	**524.594**	**1.600.946**	**973.690**

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.

Σημειώνεται, ότι στα ποσά που αναφέρονται στο Στάδιο 2 και Στάδιο 3, περιλαμβάνονται υπόλοιπα ύψους 715 εκατ. ευρώ, που αφορούν στις τιτλοποιήσεις Astir 1 και Astir 2 (342 εκατ. και 373 εκατ. αντίστοιχα), καθώς και ποσό περίπου 212 εκατ. ευρώ το οποίο μαζί με την υφιστάμενη τιτλοποίηση με την αρχική ονομασία Artemis, εντάσσονται στην τιτλοποίηση Omega.
Τέλος, το Στάδιο 3 της Πίστης Ιδιωτών περιλαμβάνει περίπου 8 εκατ. ευρώ που αφορούν σε χορηγήσεις προς εργαζομένους της Τράπεζας.

31/12/2019	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	**157.318**	**1.166**	**156.152**	**21.524**	**1.190**	**20.334**	**351.201**	**66.621**	**284.580**	**461.066**	**406.527**
Στεγαστικά	110.161	417	109.744	18.358	1.048	17.310	282.170	46.286	235.884	362.939	348.007
Καταναλωτικά	12.589	294	12.295	1.599	122	1.477	36.506	7.829	28.677	42.449	29.244
Πιστωτικές κάρτες	13.615	179	13.436	574	8	567	6.536	2.817	3.719	17.722	1.708
Λοιπά	20.954	276	20.677	992	13	979	25.989	9.690	16.299	37.956	27.569
Επιχειρηματικά	**564.338**	**2.328**	**562.010**	**206.383**	**3.741**	**202.641**	**499.498**	**205.708**	**293.790**	**1.058.441**	**576.752**
Μεγάλες επιχειρήσεις	323.340	1.352	321.988	166.829	2.600	164.228	169.781	106.147	63.634	549.851	234.330
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	240.998	976	240.022	39.554	1.141	38.413	329.716	99.561	230.156	508.590	342.423
Δημόσιος τομέας	**17.108**	**60**	**17.048**	**11.010**	**71**	**10.939**	**0**	**0**	**0**	**27.987**	**7.309**
Ελλάδα	17.108	60	17.048	11.010	71	10.939	0	0	0	27.987	7.309
Σύνολο	**738.764**	**3.553**	**735.210**	**238.917**	**5.003**	**233.914**	**850.698**	**272.329**	**578.370**	**1.547.494**	**990.589**

40.4.2 Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

31/12/2020

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	**0**	**0**	**0**	**125.882**	**0**	**0**	**0**	**10.363**	**0**	**0**	**0**	**381.510**	**390.979**
Στεγαστικά	0	0	0	97.440	0	0	0	7.150	0	0	0	294.844	332.763
Καταναλωτικά	0	0	0	13.437	0	0	0	2.339	0	0	0	37.668	30.348
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	11.355	0	0	0	402	0	0	0	5.311	1.520
Λοιπά	0	0	0	3.650	0	0	0	472	0	0	0	43.687	26.348
Επιχειρηματικά	**150.689**	**0**	**0**	**483.788**	**0**	**0**	**0**	**304.616**	**0**	**0**	**0**	**503.893**	**560.731**
Μεγάλες επιχειρήσεις	150.059	0	0	357.207	0	0	0	240.709	0	0	0	259.711	300.743
ΜΜΕ	630	0	0	126.581	0	0	0	63.907	0	0	0	244.181	259.988
Δημόσιος τομέας	**0**	**0**	**0**	**15.718**	**0**	**0**	**0**	**10.485**	**0**	**0**	**0**	**0**	**21.980**
Ελλάδα	0	0	0	15.718	0	0	0	10.485	0	0	0	0	21.980
Σύνολο	**150.689**	**0**	**0**	**625.388**	**0**	**0**	**0**	**325.464**	**0**	**0**	**0**	**885.402**	**973.690**

31/12/2019

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	**0**	**0**	**0**	**157.318**	**0**	**0**	**0**	**21.524**	**0**	**0**	**0**	**351.201**	**406.527**
Στεγαστικά	0	0	0	110.161	0	0	0	18.358	0	0	0	282.170	348.007
Καταναλωτικά	0	0	0	12.589	0	0	0	1.599	0	0	0	36.506	29.244
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	13.615	0	0	0	574	0	0	0	6.536	1.708
Λοιπά	0	0	0	20.954	0	0	0	992	0	0	0	25.989	27.569
Επιχειρηματικά	**119.040**	**0**	**0**	**445.298**	**0**	**0**	**0**	**206.383**	**0**	**0**	**0**	**499.498**	**576.752**
Μεγάλες επιχειρήσεις	118.825	0	0	204.515	0	0	0	166.829	0	0	0	169.781	234.330
ΜΜΕ	215	0	0	240.783	0	0	0	39.554	0	0	0	329.716	342.423
Δημόσιος τομέας	**0**	**0**	**0**	**17.108**	**0**	**0**	**0**	**11.010**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7.309**
Ελλάδα	0	0	0	17.108	0	0	0	11.010	0	0	0	0	7.309
Σύνολο	**119.040**	**0**	**0**	**619.724**	**0**	**0**	**0**	**238.917**	**0**	**0**	**0**	**850.698**	**990.589**

Η Τράπεζα με τη χρήση εξωτερικών πιστοληπτικών αξιολογήσεων κατατάσσει τα επιχειρηματικά δάνεια σε χαμηλού, μέσου και υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Για τα δάνεια προς ιδιώτες, τα δάνεια σε Stage 1 κατατάσσονται σε μέσου πιστωτικού κινδύνου και τα δάνεια σε Stage 2 σε υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Τόσο τα επιχειρηματικά, όσο και τα δάνεια ιδιωτών σε Stage 3 κατατάσσονται σε καθεστώς αθέτησης

40.4.3 Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες μετά από προβλέψεις ανά κατηγορία δανείων

31/12/2020	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	83.651	2.321	672	**86.644**	12.322	1.554	211	**14.087**	10.785	31	23	**10.839**	3.398	1	139	**3.537**	**115.107**
1-29 ημέρες	13.789	460	59	**14.308**	1.116	0	1	**1.117**	570	0	0	**570**	252	120	0	**372**	**16.367**
30-59 ημέρες	0	545	302	**848**	0	358	10	**368**	0	183	0	**183**	0	335	0	**335**	**1.734**
60-89 ημέρες	0	3.824	97	**3.921**	0	427	19	**446**	0	187	0	**187**	0	17	0	**17**	**4.571**
90-179 ημέρες	0	0	1.105	**1.105**	0	0	287	**287**	0	0	139	**139**	0	0	277	**277**	**1.808**
180-360 ημέρες	0	0	1.186	**1.186**	0	0	277	**277**	0	0	246	**246**	0	0	20	**20**	**1.729**
>360 ημέρες	0	0	291.421	**291.421**	0	0	36.863	**36.863**	0	0	4.903	**4.903**	0	0	43.252	**43.252**	**376.439**
Σύνολο	**97.440**	**7.150**	**294.844**	**399.434**	**13.437**	**2.339**	**37.668**	**53.445**	**11.355**	**402**	**5.311**	**17.067**	**3.650**	**472**	**43.687**	**47.809**	**517.755**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.577	363	73.624	**76.565**	666	237	13.776	**14.679**	726	89	3.387	**4.202**	573	117	19.537	**20.227**	**115.673**
Αξία εξασφαλίσεων	**89.836**	**6.995**	**235.932**	**332.763**	**8.052**	**1.814**	**20.481**	**30.348**	**982**	**52**	**486**	**1.520**	**2.093**	**425**	**23.830**	**26.348**	**390.979**

31/12/2020	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	431.729	155.172	59.185	**646.086**	86.597	45.863	11.795	**144.255**	15.718	0	0	**15.718**	**806.059**
1-29 ημέρες	75.537	82.605	0	**158.142**	40.613	16.772	11.759	**69.144**	0	10.485	0	**10.485**	**237.772**
30-59 ημέρες	0	827	0	**827**	0	142	0	**142**	0	0	0	**0**	**970**
60-89 ημέρες	0	2.104	0	**2.104**	0	1.130	0	**1.130**	0	0	0	**0**	**3.235**
90-179 ημέρες	0	0	17.830	**17.830**	0	0	792	**792**	0	0	0	**0**	**18.621**
180-360 ημέρες	0	0	5.659	**5.659**	0	0	393	**393**	0	0	0	**0**	**6.052**
>360 ημέρες	0	0	177.038	**177.038**	0	0	219.443	**219.443**	0	0	0	**0**	**396.480**
Σύνολο	**507.266**	**240.709**	**259.711**	**1.007.687**	**127.210**	**63.907**	**244.181**	**435.299**	**15.718**	**10.485**	**0**	**26.203**	**1.469.189**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.415	5.689	156.828	**164.933**	3.280	8.222	93.655	**105.157**	194	41	0	**235**	**270.325**
Αξία εξασφαλίσεων	**61.237**	**113.181**	**126.326**	**300.743**	**70.414**	**54.814**	**134.759**	**259.988**	**15.718**	**6.262**	**0**	**21.980**	**582.711**

31/12/2019									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	88.651	4.924	1.696	**95.271**	10.963	299	384	**11.645**	12.816	60	45	**12.921**	20.038	355	2.639	**23.032**	**142.870**
1-29 ημέρες	21.510	991	2.067	**24.568**	1.625	275	119	**2.018**	799	1	0	**801**	915	0	7	**922**	**28.310**
30-59 ημέρες	0	5.399	1.594	**6.993**	0	501	120	**621**	0	349	20	**369**	0	96	0	**96**	**8.080**
60-89 ημέρες	0	7.044	1.761	**8.805**	0	524	151	**675**	0	164	1	**165**	0	541	306	**847**	**10.492**
90-179 ημέρες	0	0	7.003	**7.003**	0	0	1.350	**1.350**	0	0	312	**312**	0	0	188	**188**	**8.853**
180-360 ημέρες	0	0	14.183	**14.183**	0	0	1.411	**1.411**	0	0	4.289	**4.289**	0	0	4.800	**4.800**	**24.684**
>360 ημέρες	0	0	253.865	**253.865**	0	0	32.971	**32.971**	0	0	1.869	**1.869**	0	0	18.048	**18.048**	**306.753**
Σύνολο	**110.161**	**18.358**	**282.170**	**410.690**	**12.589**	**1.599**	**36.506**	**50.693**	**13.615**	**574**	**6.536**	**20.726**	**20.954**	**992**	**25.989**	**47.935**	**530.043**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	417	1.048	46.286	**47.751**	294	122	7.829	**8.244**	179	8	2.817	**3.004**	276	13	9.690	**9.979**	**68.977**
Αξία εξασφαλίσεων	**103.292**	**16.246**	**228.469**	**348.007**	**7.705**	**1.014**	**20.524**	**29.244**	**1.148**	**71**	**488**	**1.708**	**15.070**	**785**	**11.714**	**27.569**	**406.527**

31/12/2019	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	278.421	60.548	6.989	**345.959**	210.956	22.841	106.938	**340.735**	17.108	11.010	0	**28.118**	**714.811**
1-29 ημέρες	44.919	103.269	2.989	**151.176**	30.041	9.862	9.549	**49.452**	0	0	0	**0**	**200.629**
30-59 ημέρες	0	2.695	0	**2.695**	0	2.727	66	**2.793**	0	0	0	**0**	**5.488**
60-89 ημέρες	0	316	3.574	**3.890**	0	4.124	145	**4.269**	0	0	0	**0**	**8.159**
90-179 ημέρες	0	0	22.784	**22.784**	0	0	42.193	**42.193**	0	0	0	**0**	**64.977**
180-360 ημέρες	0	0	25.112	**25.112**	0	0	12.167	**12.167**	0	0	0	**0**	**37.279**
>360 ημέρες	0	0	108.333	**108.333**	0	0	158.659	**158.659**	0	0	0	**0**	**266.993**
Σύνολο	**323.340**	**166.829**	**169.781**	**659.950**	**240.998**	**39.554**	**329.716**	**610.268**	**17.108**	**11.010**	**0**	**28.118**	**1.298.335**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	1.352	2.600	106.147	**110.099**	976	1.141	99.561	**101.678**	60	71	0	**131**	**211.908**
Αξία εξασφαλίσεων	**63.582**	**94.471**	**76.277**	**234.330**	**122.147**	**28.140**	**192.135**	**342.423**	**1.047**	**6.262**	**0**	**7.309**	**584.062**

40.4.4 Κίνηση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείων

31/12/2020	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 1/1/2020	**110.161**	**18.358**	**282.170**	**12.589**	**1.599**	**36.506**	**13.615**	**574**	**6.536**	**20.954**	**992**	**25.989**	**530.043**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	8.218	(7.591)	(1.299)	502	(460)	(137)	207	(252)	(25)	405	(538)	0	**(969)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.065)	3.733	(958)	(1.785)	2.113	(383)	(260)	287	(18)	(486)	460	(6)	**(368)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(7.378)	(6.754)	13.662	(757)	(865)	1.506	(113)	(25)	182	(15.647)	(436)	16.870	**248**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	2.072	122	5.772	3.712	51	1.405	1.530	57	289	23	0	522	**15.556**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	(231)	0	0	(80)	0	0	(4)	(1)	0	(6)	**(320)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(12.568)	(719)	(4.273)	(823)	(100)	(1.149)	(3.624)	(241)	(1.649)	(1.599)	(6)	317	**(26.435)**
Υπόλοιπο 31/12/2020	**97.440**	**7.150**	**294.844**	**13.437**	**2.339**	**37.668**	**11.355**	**402**	**5.311**	**3.650**	**472**	**43.687**	**517.755**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.577	363	73.624	666	237	13.776	726	89	3.387	573	117	19.537	**115.673**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2020	**94.864**	**6.786**	**221.219**	**12.772**	**2.102**	**23.892**	**10.629**	**313**	**1.923**	**3.077**	**355**	**24.150**	**402.082**

31/12/2020	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 1/1/2020	**323.340**	**166.829**	**169.781**	**240.998**	**39.554**	**329.716**	**17.108**	**11.010**	**0**	**1.298.335**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	27.180	(28.518)	0	8.017	(8.483)	(17)	0	0	0	**(1.821)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(49.285)	46.847	(53)	(47.469)	50.667	(3.914)	0	0	0	**(3.209)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(7.550)	(3.409)	10.304	(8.031)	(12.170)	18.435	0	0	0	**(2.421)**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	279.176	85.060	18.848	61.984	5.137	68.988	0	0	0	**519.194**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	0	0	0	(624)	0	0	0	**(624)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(65.595)	(26.100)	60.831	(128.289)	(10.797)	(168.403)	(1.390)	(525)	0	**(340.266)**
Υπόλοιπο 31/12/2020	**507.266**	**240.709**	**259.711**	**127.210**	**63.907**	**244.181**	**15.718**	**10.485**	**0**	**1.469.189**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	2.415	5.689	156.828	3.280	8.222	93.655	194	41	0	**270.325**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2020	**504.851**	**235.019**	**102.883**	**123.930**	**55.685**	**150.527**	**15.524**	**10.444**	**0**	**1.198.864**

31/12/2019	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 1/1/2019	**121.436**	**27.509**	**274.202**	**13.451**	**3.363**	**34.511**	**15.063**	**637**	**6.078**	**20.402**	**1.816**	**24.595**	**543.064**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	9.681	(7.770)	(2.820)	564	(598)	(83)	218	(239)	(82)	372	(266)	(55)	**(1.078)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(7.003)	10.450	(4.136)	(675)	698	(161)	(388)	433	(26)	(108)	262	(170)	**(824)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(4.357)	(10.500)	14.560	(565)	(1.762)	2.259	(482)	(251)	771	(398)	(591)	1.064	**(253)**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	1.818	4	6	2.386	34	47	1.087	48	44	235	1	559	**6.269**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	(0)	(0)	(39)	0	0	(0)	0	0	(5)	0	0	(5)	**(50)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(11.414)	(1.333)	397	(2.572)	(137)	(67)	(1.883)	(53)	(244)	450	(229)	1	**(17.085)**
Υπόλοιπο 31/12/2019	**110.161**	**18.358**	**282.170**	**12.589**	**1.599**	**36.506**	**13.615**	**574**	**6.536**	**20.954**	**992**	**25.989**	**530.043**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	417	1.048	46.286	294	122	7.829	179	8	2.817	276	13	9.690	**68.977**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2019	**109.744**	**17.310**	**235.884**	**12.295**	**1.477**	**28.677**	**13.436**	**567**	**3.719**	**20.677**	**979**	**16.299**	**461.066**

31/12/2019	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 1/1/2019	**426.269**	**252.696**	**129.033**	**94.919**	**81.364**	**287.580**	**18.586**	**11.626**	**0**	**1.302.073**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	74.500	(78.400)	(2.217)	58.063	(51.968)	(9.704)	0	0	0	**(9.726)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(45.973)	45.827	(0)	(20.974)	21.581	(3.215)	0	0	0	**(2.755)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1.446)	(41.824)	44.137	(50.510)	(8.451)	62.582	0	0	0	**4.488**
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	47.588	1.024	10.246	42.733	2.323	25.908	0	0	0	**129.821**
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	(3.126)	0	0	0	0	0	0	**(3.126)**
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(177.598)	(12.495)	(8.293)	116.768	(5.295)	(33.433)	(1.478)	(616)	0	**(122.440)**
Υπόλοιπο 31/12/2019	**323.340**	**166.829**	**169.781**	**240.998**	**39.554**	**329.716**	**17.108**	**11.010**	**0**	**1.298.335**
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	1.352	2.600	106.147	976	1.141	99.561	60	71	0	**211.908**
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2019	**321.988**	**164.228**	**63.634**	**240.022**	**38.413**	**230.156**	**17.048**	**10.939**	**0**	**1.086.428**

40.4.5 Δείκτης δάνειου προς αξία εξασφάλισης

Όμιλος και Τράπεζα	Στεγαστικά Δάνεια	
(ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020	31/12/2019
Μικρότερο από 50%	54.126	54.908
50%-70%	61.136	59.120
71%-80%	38.278	39.169
81%-90%	32.577	35.762
91%-100%	34.526	32.756
101%-120%	45.246	48.976
121%-150%	47.118	56.739
Μεγαλύτερο από 150%	86.426	83.261
Συνολική αξία Δ&Α	**399.434**	**410.690**
Μέσος Όρος του Δείκτη	**82,1%**	**76,5%**

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
31/12/2020	75.182	0	18.478	1.426	56.704
31/12/2019	75.392	1.072	17.052	594	58.340

40.4.7 Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2020	Αξία εξασφαλίσεων				
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	384.868	3.603	2.393	**390.864**	115
Επιχειρηματικά	311.541	60.927	157.440	**529.908**	30.823
Δημόσιος τομέας	6.262	0	747	**7.009**	14.971
Σύνολο	**702.671**	**64.530**	**160.579**	**927.780**	**45.909**

31/12/2019	Αξία εξασφαλίσεων				
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	398.930	6.789	260	**405.979**	548
Επιχειρηματικά	325.237	57.942	100.983	**484.162**	85.281
Δημόσιος τομέας	6.262	0	0	**6.262**	1.047
Σύνολο	**730.430**	**64.731**	**101.243**	**896.403**	**86.877**

40.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

40.5.1 Μεταβολή της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης ανά κατηγορία δανείων

31/12/2020	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 1/1/2020	**417**	**1.048**	**46.286**	**294**	**122**	**7.829**	**179**	**8**	**2.817**	**276**	**13**	**9.690**	**68.977**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	389	(412)	(77)	26	(33)	(15)	15	(3)	(10)	46	(7)	(2)	**(83)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(14)	168	(45)	(28)	202	(120)	(3)	63	(11)	(6)	113	(4)	**315**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(50)	(367)	1.706	(21)	(55)	317	(1)	(0)	109	(206)	(6)	5.480	**6.905**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	1.817	(88)	22.488	154	(2)	4.779	445	12	768	466	3	3.915	**34.757**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	35	18	3.665	207	5	1.142	126	12	203	3	0	513	**5.929**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(18)	(3)	(302)	34	(1)	(152)	(34)	(3)	(487)	(5)	(0)	(51)	**(1.021)**
Υπόλοιπο 31/12/2020	**2.577**	**363**	**73.722**	**666**	**237**	**13.780**	**726**	**89**	**3.389**	**573**	**117**	**19.541**	**115.780**
Διαγραφές	0	0	(98)	0	0	(4)	0	0	(2)	(0)	0	(4)	**(107)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2020	**2.577**	**363**	**73.624**	**666**	**237**	**13.776**	**726**	**89**	**3.387**	**573**	**117**	**19.537**	**115.673**

31/12/2020	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 1/1/2020	**1.352**	**2.600**	**106.147**	**976**	**1.141**	**99.561**	**60**	**71**	**0**	**211.908**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	365	(434)	0	68	(89)	(13)	0	0	0	**(102)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(205)	2.226	(40)	(83)	7.146	(829)	0	0	0	**8.213**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(45)	(110)	2.867	(98)	(430)	5.134	0	0	0	**7.318**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	859	1.126	11.124	294	247	8.073	134	(30)	0	**21.827**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	594	369	8.159	1.676	478	15.142	0	0	0	**26.418**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	0	0	0	0	0	280	0	0	0	**280**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(505)	(87)	28.571	447	(271)	(33.659)	(0)	0	0	**(5.502)**
Υπόλοιπο 31/12/2020	**2.415**	**5.689**	**156.828**	**3.280**	**8.222**	**93.688**	**194**	**41**	**0**	**270.358**
Διαγραφές	0	0	0	0	0	(34)	0	0	0	**(34)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2020	**2.415**	**5.689**	**156.828**	**3.280**	**8.222**	**93.655**	**194**	**41**	**0**	**270.325**

31/12/2019	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 1/1/2019	**708**	**1.958**	**61.800**	**455**	**410**	**14.252**	**117**	**5**	**5.021**	**174**	**16**	**13.616**	**98.532**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	69	(348)	(410)	19	(73)	(33)	3	(2)	(68)	5	(2)	(22)	**(863)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(95)	591	(428)	(27)	45	(44)	(3)	6	(17)	(1)	3	(20)	**10**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(74)	(757)	1.489	(72)	(223)	429	(4)	(2)	423	(3)	(5)	265	**1.465**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(197)	(314)	(19.638)	(112)	(38)	(6.965)	60	0	(2.479)	103	4	(4.249)	**(33.823)**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	12	0	3	55	1	22	14	1	22	3	0	99	**232**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	0	0	3.499	0	0	194	0	0	8	0	0	79	**3.780**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(4)	(64)	(29)	(24)	(1)	(23)	(7)	(0)	(84)	(4)	(2)	(58)	**(301)**
Υπόλοιπο 31/12/2019	**419**	**1.065**	**46.286**	**294**	**122**	**7.833**	**179**	**8**	**2.826**	**276**	**13**	**9.711**	**69.031**
Διαγραφές	(2)	(17)	(0)	0	0	(4)	0	0	(9)	0	0	(21)	**(54)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2019	**417**	**1.048**	**46.286**	**294**	**122**	**7.829**	**179**	**8**	**2.817**	**276**	**13**	**9.690**	**68.977**

31/12/2019	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 1/1/2019	**1.648**	**4.660**	**63.276**	**331**	**5.332**	**78.988**	**11**	**215**	**0**	**154.462**
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	784	(295)	(964)	296	(4.581)	(1.108)	0	0	0	**(5.867)**
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(149)	1.163	0	(103)	424	(1.569)	0	0	0	**(234)**
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(3)	(448)	17.455	(393)	(200)	12.273	0	0	0	**28.684**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(139)	(2.269)	16.772	350	(41)	(595)	49	(143)	0	**13.984**
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	183	30	4.936	111	242	16.970	0	0	0	**22.473**
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	0	(50)	12.212	(409)	0	1.314	0	0	0	**13.067**
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(973)	(191)	(4.637)	793	(36)	(6.712)	0	(1)	0	**(11.756)**
Υπόλοιπο 31/12/2019	**1.352**	**2.600**	**109.051**	**976**	**1.141**	**99.561**	**60**	**71**	**0**	**214.812**
Διαγραφές	0	0	(2.904)	0	0	0	0	0	0	**(2.904)**
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2019	**1.352**	**2.600**	**106.147**	**976**	**1.141**	**99.561**	**60**	**71**	**0**	**211.908**

40.5.2 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

31/12/2020 **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	**125.882**	**10.363**	**381.510**	**517.755**	**115.673**	**402.082**
Στεγαστικά	97.440	7.150	294.844	399.434	76.565	322.869
Καταναλωτικά	13.437	2.339	37.668	53.445	14.679	38.766
Πιστωτικές κάρτες	11.355	402	5.311	17.067	4.202	12.865
Λοιπά	3.650	472	43.687	47.809	20.227	27.582
Επιχειρηματικά	**634.477**	**304.616**	**503.893**	**1.442.985**	**270.090**	**1.172.895**
Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο	104.257	13.335	33.167	150.759	14.642	136.117
Βιομηχανία & Βιοτεχνία	133.183	24.765	63.224	221.172	32.306	188.866
Ναυτιλία	0	0	24.005	24.005	10.433	13.573
Κατασκευές & Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	86.368	72.819	254.123	413.310	141.418	271.892
Τουρισμός	4.758	59.767	54.521	119.045	24.637	94.408
Ενέργεια	181.159	118.200	26.059	325.417	18.415	307.003
Δραστηριότητες εξόρυξης	117	193	0	310	12	298
Τέχνες & Ψυχαγωγία	47	12.839	0	12.887	1.231	11.656
Μεταφορές & Αποθήκευση	21.604	101	3.289	24.994	1.329	23.665
Λοιπές	102.984	2.595	45.505	151.085	25.667	125.417
Δημόσιος Τομέας	**15.718**	**10.485**	**0**	**26.203**	**235**	**25.968**
Σύνολο	**776.077**	**325.464**	**885.402**	**1.986.943**	**385.997**	**1.600.946**

31/12/2019

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	**157.318**	**21.524**	**351.201**	**530.043**	**68.977**	**461.066**
Στεγαστικά	110.161	18.358	282.170	410.690	47.751	362.939
Καταναλωτικά	12.589	1.599	36.506	50.693	8.244	42.449
Πιστωτικές κάρτες	13.615	574	6.536	20.726	3.004	17.722
Λοιπά	20.954	992	25.989	47.935	9.979	37.956
Επιχειρηματικά	**564.338**	**206.383**	**499.498**	**1.270.218**	**211.777**	**1.058.441**
Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο	78.348	13.328	26.104	117.780	9.262	108.518
Βιομηχανία & Βιοτεχνία	38.565	29.133	36.341	104.039	18.321	85.718
Ναυτιλία	504	0	24.798	25.303	5.623	19.679
Κατασκευές & Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	130.012	51.316	227.517	408.845	127.624	281.221
Τουρισμός	15.453	14.458	51.443	81.354	5.477	75.877
Ενέργεια	190.794	69.065	62.476	322.335	17.431	304.905
Δραστηριότητες εξόρυξης	33.778	32	23	33.833	28	33.805
Τέχνες & Ψυχαγωγία	14.280	0	86	14.365	72	14.293
Μεταφορές & Αποθήκευση	4.262	15.258	1.474	20.994	332	20.663
Λοιπές	58.342	13.792	69.235	141.370	27.609	113.761
Δημόσιος Τομέας	**17.108**	**11.010**	**0**	**28.118**	**131**	**27.987**
Σύνολο	**738.764**	**238.917**	**850.698**	**1.828.379**	**280.885**	**1.547.494**

Τόσο ο Όμιλος όσο και η Τράπεζα δεν έχουν δάνεια σε άλλες χώρες εκτός Ελλάδος.

40.5.3 Ανάλυση εσόδων από τόκους, με βάση την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

31/12/2020

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο Εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	4.031	332	12.217	**16.580**
Επιχειρηματικά	20.318	9.755	16.136	**46.209**
Δημόσιος τομέας	503	336	0	**839**
Σύνολο εσόδων από τόκους	**24.853**	**10.422**	**28.354**	**63.629**

31/12/2019

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο Εσόδων από τόκους
Ιδιώτες	5.620	769	12.546	**18.935**
Επιχειρηματικά	20.160	7.373	17.844	**45.377**
Δημόσιος τομέας	611	393	0	**1.004**
Σύνολο εσόδων από τόκους	**26.392**	**8.535**	**30.390**	**65.317**

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	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Πληρωμή τόκων	1.325	47
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	21.039	3.120
Παροχή περιόδου χάριτος	82.932	88.408
Επέκταση διάρκειας δανείου	8.938	2.224
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	2.026	4.469
Διαγραφή μέρους του χρέους	48	283
Λοιπά	131.596	23.135
Συνολική καθαρή αξία	**247.903**	**121.686**

40.6.2 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

31/12/2020	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	776.077	0	0,00%
Stage 2	325.464	221.683	68,11%
Stage 3	885.402	49.358	5,57%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	**1.986.943**	**271.041**	**13,64%**
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	10.431	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	14.759	10.860	73,58%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	360.808	12.278	3,40%
Συνολική καθαρή αξία	**1.600.946**	**247.903**	**15,48%**
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	973.690	167.942	17,25%

31/12/2019	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	738.764	0	0,00%
Stage 2	238.917	103.586	43,36%
Stage 3	850.698	34.894	4,10%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	**1.828.379**	**138.480**	**7,57%**
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	3.553	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	5.003	2.754	55,05%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	272.329	14.040	5,16%
Συνολική καθαρή αξία	**1.547.494**	**121.686**	**7,86%**
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	990.589	69.288	6,99%

40.6.3 Συμφωνία ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020	31/12/2019
Υπόλοιπο έναρξης	**121.686**	**160.114**
Δ&Α που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	198.940	101.688
Έσοδα από τόκους	9.190	4.995
Αποπληρωμές Δ&Α (μερικώς ή ολικώς)	(46.622)	(3.296)
Δ&Α που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	(17.442)	(110.871)
Ζημιά απομείωσης	(23.138)	(16.793)
Λοιπά	5.288	(14.150)
Υπόλοιπο τέλους	**247.903**	**121.686**

40.6.4 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020	31/12/2019
Ιδιώτες	**9.779**	**14.086**
Στεγαστικά	7.974	11.772
Καταναλωτικά	1.535	1.892
Πιστωτικές κάρτες	34	65
Λοιπές	236	357
Επιχειρηματικά	**238.124**	**107.601**
Μεγάλες επιχειρήσεις	179.763	98.536
ΜΜΕ	58.361	9.065
Δημόσιος Τομέας	**0**	**0**
Ελλάδα	0	0
Συνολική καθαρή αξία	**247.903**	**121.686**

40.6.5 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2020	31/12/2019
Ελλάδα	247.903	121.686
Συνολική καθαρή αξία	**247.903**	**121.686**

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	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	67.437	52.359	67.437
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.600.946	1.547.494	1.598.845	1.545.393
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	387.029	353.146	386.843	353.146

	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	401.177	262.456	401.177	262.456
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.801.439	2.608.157	2.796.083	2.602.801
Εκδοθείσες ομολογίες	99.781	99.729	99.781	99.729
Υποχρέωση μίσθωσης	19.225	19.198	19.225	19.198

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Τράπεζα			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	67.429	52.359	67.429
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.600.946	1.547.494	1.598.845	1.545.393
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	387.029	353.146	386.843	353.146

	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	401.177	262.456	401.177	262.456
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.804.753	2.614.165	2.799.369	2.608.782
Εκδοθείσες ομολογίες	99.781	99.729	99.781	99.729
Υποχρέωση μίσθωσης	19.225	19.097	19.225	19.097

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων στο αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης της ετήσιας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα

- Επίπεδο 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
    - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
    - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
    - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιωδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Αναφορικά με τα διακρατούμενα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής σειράς (senior notes) των τιτλοποιήσεων, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί την πορεία των εισπράξεων λαμβάνοντας υπόψη και τις επιπτώσεις της πανδημίας.

Αναφορικά με το διακρατούμενο ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior note) της τιτλοποίησης Artemis, ονομαστικής αξίας 487 εκατ. ευρώ, με βάση την έκθεση ανεξάρτητου εξειδικευμένου Συμβούλου η εύλογη του αξία κατά την 31/12/2020 προσδιορίζεται σε 400 εκατ. ευρώ. Έπειτα από περίπου τρία έτη διαχείρισης η εικόνα της συνολικής εισπραξιμότητας είναι πιο αποκρυσταλλωμένη λόγω της διαθεσιμότητας ιστορικότητας της αποδοτικότητας της διαχείρισης. Ως εκ τούτου, το σύνολο της απομείωσης καθώς και το χρεωστικό αποθεματικό που είχε δημιουργηθεί το 2018 καταχωρήθηκε στο αποτέλεσμα της χρήσης. Τέλος, στην άσκηση της απομείωσης έχει ληφθεί υπόψιν και η επίπτωση της πανδημίας.

Αναφορικά με την τιτλοποίηση Metexelixis, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για την αποτίμηση του senior note της τιτλοποίησης αυτής, με βάση το μοντέλο Moody's ECL, από την οποία προέκυψε μία μείωση στην εύλογη αξία του ομολόγου αυτού ποσού περίπου 330 χιλ. ευρώ, η οποία μείωση όμως δεν κρίνεται ούτε σημαντική ούτε μόνιμη. Η Διοίκηση της Τράπεζας θα συνεχίσει να παρακολουθεί την εξέλιξη της εισπραξιμότητας της τιτλοποίησης και την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.
- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργός λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της

εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

	Όμιλος			
31/12/2020	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	183.026	0	403.766	**586.792**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.241	0	0	**7.241**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	40	0	**185**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	**0**

31/12/2019	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	67.657	0	522.389	**590.046**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.008	0	0	**12.008**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	114	0	0	**114**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	2	0	**2**

	Τράπεζα			
31/12/2020	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	183.026	0	403.766	**586.792**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.241	0	0	**7.241**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	40	0	**185**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	**0**

31/12/2019	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμόμενα	67.657	0	522.389	**590.046**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμόμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.008	0	0	**12.008**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	114	0	0	**114**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	2	0	**2**

Πρέπει να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης δεν έλαβαν χώρα μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

Αναφορικά με την ευαισθησία της εύλογης αξίας του επιπέδου 3 του senior note ονομαστικής αξίας 487 εκατ. ευρώ, σημειώνεται ότι μια μεταβολή της εκτιμώμενης μελλοντικής αποδοτικότητας της διαχείρισης κατά +5%/-5% επηρεάζει την εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού μέσου κατά +44,27 και –44,32 εκατ. ευρώ αντίστοιχα, ενώ η επίδραση εξαιτίας μιας μεταβολής του προεξοφλητικού επιτοκίου κατά +25bps/-25bps, ανέρχεται σε -3,56 και +3,65 εκατ. ευρώ αντίστοιχα.

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 junior note που διακράτησε η Τράπεζα κατά την β' συναλλαγή τιτλοποίησης, μεταβολή κατά +25bps/-25bps του χρησιμοποιούμενου επιτοκίου προεξόφλησης των μελλοντικών ταμειοροών, επηρεάζει την εύλογη αξία του εν λόγω χρηματοοικονομικού μέσου κατά -42,8 χιλ. ευρώ / + 43,6 χιλ. ευρώ, αντίστοιχα.

Τέλος και 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 31/12/2020.

41. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Κινδύνων Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπλέον, η ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού, των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ οι Τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατηρήσεως κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- Ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας.

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (0% για το τέταρτο τρίμηνο του 2017 βάσει της ΠΕΕ 122/12.9.2017).
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά καθώς και τα συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια, καθώς και οι εποπτικές αναπροσαρμογές στις οποίες αυτά υπόκεινται πριν το στάδιο του οριστικού υπολογισμού τους, τα οποία αφορούν σε μη ελεγμένα υπόλοιπα από τους Τακτικούς Ορκωτές Ελεγκτές της Τράπεζας.

(σε χιλ. ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	138.376	101.966	138.376	101.966
Αποθεματικά	472.502	448.750	472.461	448.548
Αποτελέσματα εις νέον	(404.189)	(93.045)	(408.496)	(98.087)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άϋλων παγίων στοιχείων	(33.843)	(44.497)	(33.843)	(44.482)
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	114.176	82.209	114.176	82.209
Λοιπά στοιχεία	(3.012)	0	(3.012)	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(32.646)	(89.918)	(32.646)	(89.918)
Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%	**251.364**	**405.465**	**247.016**	**400.235**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(89.643)	(38.864)	(90.078)	(39.299)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	**148.312**	**366.601**	**143.966**	**360.937**
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	**148.312**	**366.601**	**143.966**	**360.937**
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.781	99.729	99.781	99.729
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	**99.781**	**99.729**	**99.781**	**99.729**
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	**248.093**	**466.330**	**243.747**	**460.665**
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.840.163	3.041.941	2.837.612	3.042.302
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	9.652	4.391	9.652	4.391
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	155.764	176.152	150.757	172.206
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	**4,93%**	**11,38%**	**4,80%**	**11,21%**
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	**4,93%**	**11,38%**	**4,80%**	**11,21%**
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	**8,25%**	**14,47%**	**8,13%**	**14,31%**
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	**-0,38%**	**8,88%**	**-0,53%**	**8,72%**
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	**-0,38%**	**8,88%**	**-0,53%**	**8,72%**
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	**3,13%**	**11,98%**	**2,99%**	**11,82%**

Σύμφωνα με την απόφαση 353/85/10.04.2020 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,71%, ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,71% κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Συστήνεται επίσης και η διατήρηση επιπλέον 1% ως επιπρόσθετο περιθώριο Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar II Capital Guidance, P2G). Εξαιτίας ωστόσο των έκτακτων συνθηκών που διαμορφώθηκαν λόγω της πανδημίας COVID – 19, επιτρέπεται στην Τράπεζα να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του περιθωρίου κεφαλαίων P2G.

42. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31ης Δεκεμβρίου 2020

1. Αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 η Attica Bank έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα ΙΙ. Συνεπακόλουθα από την ως άνω ημερομηνία, η Attica Bank δεν υπόκειται πλέον στις δεσμεύσεις του συγκεκριμένου προγράμματος όπως, μεταξύ άλλων, η υποχρέωση διορισμού εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η ετήσια εξοικονόμηση για την Τράπεζα και τον Όμιλο ανέρχεται σε €3,5 εκατ. περίπου, που αναλογεί στην αποδιδόμενη προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την εγγύηση του.
2. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού. Η εκπροσώπηση της Τράπεζας διατηρείται ως έχει, ήτοι κατά τα προβλεπόμενα στα υπ΄ αριθμ. 1334/10-11-2020 και 1335/30-11-2020 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank αποφάσισε την τιτλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία ‘Artemis’ καθώς και σχεδόν το σύνολο των υφιστάμενων ΜΕΔ της Τράπεζας κατά την 31/12/2020. Με τη συναλλαγή «Ωμέγα» ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών τιτλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016 συνολικού ύψους περί τα €3δισ.

Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016

IV. Γνωστοποιήσεις 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 (σε ευρώ) 31/12/2020
1984 PRODUCTIONS AE	675
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ AE	2.000
CPAN CONNECT-ED PUBLIC AFFAIRS NETWORK LTD	500
DIMERA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	800
DPG DIGITAL MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	2.000
ETHOS MEDIA AE	500
FREED AE	400
HELLAS JOURNAL INC	480
HT PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	400
ICAP A.E.	800
INFINITAS I.K.E.	500
J.O INFOCENT ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΜΟΝ.ΕΠΕ	500
LEFT MEDIA ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΕ	500
LIQUID MEDIA AE	1.125
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	1.650
MONOCLE MEDIA LAB MONONEWS I.K.E.	600
NEW MEDIA NETWORK SYNAPSIS AE	1.200
NEWPOST PRIVATE COMPANY NEWPOST.GR	1.050
NEWSIT ΕΠΕ	2.000
OPINION POST ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	1.200
PREMIUM A.E.	400
PRIME APPLICATIONS AE	1.925
REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ Α.Ε.	6.500
SAMOS BUSINESS DEVELOPMENT IKE	600
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΙΟΥ Α.Ε	500
THE TOC DIGITAL MEDIA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ.ΑΕ	1.000
VITO PR & EVENTS ΥΠΟΚ.ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	500
W.S.F. WALL STREET FINANCE I.K.E.	500
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	700
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	2.000
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	600
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ ΑΕ	500
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ	500
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΕ	1.000
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	2.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	47.802
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε.	2.100
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ - Π. ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ ΑΕ	1.800
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	1.925
ΚΑΠΙΤΑΛ GR/ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	2.000
ΝΟΗΣΙΣ ΙΚΕ	500
ΟΚΤΑΣ MEDIA ΙΚΕ	500
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	600
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε.	600
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝ .Α.Ε.	1.600
ΣΥΝΟΛΟ	**97.532**

Σημείωση:
Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκαν επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και τρίτων (ΦΠΑ, ΑΓΓΕΛΙΟΣΗΜΟ και λοιπά) ύψους 29.433,07 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2020 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ)
DELPHI ECONOMIC FORUM ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	3.226
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ Α.Ε. VORIA.GR	4.032
ΔΙΑΖΩΜΑ	4.032
ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΡΧΙΠΕΛΑΓΟΣ	3.000
ΙΑΤΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	403
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ Ε.Σ.Η.Ε.Α.	1.613
ΤΕΧΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛ.ΕΛ.ΠΕΡ.ΤΜ.ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΄Κ ΔΥΤ.ΘΕΣΣΑΛΙΑ	500
ΦΟΡΟΥΜ ΤΗΣ ΟΛΥΜΠΙΑΣ ΑΜΚΕ	2.500
ΣΥΝΟΛΟ	**19.306**

Σημείωση:
Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 3.793,55 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2020 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 2020 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ (σε ευρώ)
ΑΠΟΣΤΟΛΗ - ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	30.000
ΕΘΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΆΜΕΣΗΣ ΒΟΗΘΕΙΑΣ (ΕΚΑΒ)	15.810
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΦΑΡΜΑΚΕΥΤΙΚΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΑΕ	3.000
ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΙΓΙΝΗΣ "Ο ΑΓΙΟΣ ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ"	300
ΠΑΙΔΙΚΑ ΧΩΡΙΑ SOS ΕΛΛΑΔΟΣ	200
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	300
ΣΥΝΟΛΟ	**49.610**

Σημείωση:
Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 0,00 ευρώ

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

V. Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

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)

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data?folder=2020

(Ενότητα: Αρχική /Επενδυτές/Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2020)

attica bank

Αλλάζουμε μαζί για κάθε νέα μέρα που έρχεται

#allazoumemazi

210 3669000, 210 3669600, 801 11 500 90

www.atticabank.gr