



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34
(Όπως έχει υιοθετηθεί από την Ε.Ε.)

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εννεάμηνο του 2021, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 28^{ης} Δεκεμβρίου 2021 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 28 Δεκεμβρίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

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

ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν.
ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Λ.
ΚΟΥΤΣΟΓΙΑΝΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 241810

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ
Α.Δ.Τ. Ξ 989060

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ**

Σημείωση	Σελίδα
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων	6
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος	7
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης	8
Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	9
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	11
1. Γενικές πληροφορίες	12
2. Βάση σύνταξης	13
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	13
(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας	13
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2021	19
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις	20
3. Βασικές λογιστικές αρχές	22
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	22
5. Κεφαλαιακή επάρκεια	25
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα	27
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	28
8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	28
9. Λειτουργικά έξοδα	29
10. Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	30
11. Φόροι	31
12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	38
13. Επενδυτικοί τίτλοι	38
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	41
15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες	45
16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	46
17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	47
18. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	47
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	47
20. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	48
21. Υποχρεώσεις προς πελάτες	48
22. Εκδοθείσες ομολογίες	49
23. Ίδια Κεφάλαια	50
24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	52
25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	53
25.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	53
25.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	54
25.3 Νομικά θέματα	54
25.4 Λοιπές προβλέψεις	54
25.5 Νόμος 3554/16 Απριλίου 2007 «Εισοδηματική πολιτική έτους 2007, φορολογικές & άλλες διατάξεις»	55
26. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30 ^{ης} Σεπτεμβρίου 2021	57

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος			
		Από 1η Ιανουαρίου έως 30/09/2021	30/09/2020	Από 1η Ιουλίου έως 30/09/2021	30/09/2020
Τόκοι και συναφή έσοδα		60.156	68.885	14.750	24.318
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(24.761)	(30.620)	(8.139)	(9.681)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	35.395	38.265	6.611	14.637
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		11.420	9.088	4.784	3.615
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(7.718)	(6.648)	(3.090)	(2.504)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	3.701	2.439	1.693	1.112
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις		(1.520)	1.852	(230)	419
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	10	(1.063)	10.774	3.757	4.085
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)-		2.247	1.888	578	649
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		38.762	55.218	12.410	20.900
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(25.229)	(26.019)	(7.846)	(8.461)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(15.013)	(13.183)	(6.073)	(5.140)
Αποσβέσεις	9	(10.616)	(9.889)	(3.583)	(3.489)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(50.858)	(49.092)	(17.503)	(17.090)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		(12.096)	6.127	(5.092)	3.811
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	14	(7.572)	(37.896)	(2.169)	(10.060)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	9	(250)	(1.258)	0	2
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	9	(212)	(1.172)	(4)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		319	420	0	3
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		(19.811)	(33.779)	(7.265)	(6.245)
Μείον: φόρος εισοδήματος	11	(7.052)	(1.884)	(102)	128
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		(26.863)	(35.664)	(7.367)	(6.116)
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(26.863)	(35.664)	(7.367)	(6.116)
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	12	(0,0591)	(0,0773)	(0,0164)	(0,0133)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/09/2021	30/09/2020	Από 1η Ιουλίου έως 30/09/2021	30/09/2020
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(26.863)	(35.664)	(7.367)	(6.116)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(177)	(2.719)	1.442	(3.630)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	2.040	(3.167)	0	(27)
Φόρος εισοδήματος	(540)	1.707	(418)	1.060
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	61	(347)	0	0
Φόρος εισοδήματος	(18)	101	0	0
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	1.366	(4.426)	1.024	(2.596)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(25.497)	(40.089)	(6.343)	(8.713)
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(25.497)	(40.089)	(6.343)	(8.713)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος	
Ενεργητικό	Σημ.	30/09/2021	31/12/2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		296.207	173.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		41.036	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		282	185
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	14	1.294.398	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	13	583.624	981.061
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	16	4.693	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	41.551	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα		56.706	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	61.424	57.673
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	11	261.931	421.357
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	17	696.916	30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		165.191	183.302
Σύνολο ενεργητικού		3.503.961	3.579.549
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	20	264.346	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	21	2.877.199	2.801.439
Εκδοθείσες ομολογίες	22	99.820	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		9.357	9.727
Λοιπές προβλέψεις		24.351	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις		47.825	36.818
Σύνολο υποχρεώσεων		3.322.898	3.372.859
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	23	1.538	138.376
Αποθεματικά	23	762.383	472.502
Σωρευμένες ζημιές	23	(582.858)	(404.189)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		181.063	206.689
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		181.063	206.689
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.503.961	3.579.549

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2020	138.376	(35.762)	484.513	(93.045)	494.081
Αποτελέσματα της περιόδου				(35.664)	(35.664)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		(2.719)			(2.719)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(3.167)			(3.167)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(347)			(347)
Αποεπένδυση σε θυγατρική			(162)	162	0
Φόρος εισοδήματος		1.808			1.808
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	(4.426)	(162)	(35.502)	(40.089)
Υπόλοιπα 30/9/2020	138.376	(40.188)	484.351	(128.547)	453.992
Μεταβολές έως 31/12/2020	0	28.339	0	(275.641)	(247.303)
Υπόλοιπα 31/12/2020	138.376	(11.849)	484.351	(404.189)	206.689

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2021	138.376	(11.849)	484.351	(404.189)	206.689
Αποτελέσματα της περιόδου				(26.863)	(26.863)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		(177)			(177)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		2.040			2.040
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		61			61
Φόρος εισοδήματος		(558)			(558)
Αποεπένδυση σε θυγατρική			0	48	48
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	1.365	0	(26.815)	(25.449)
Ακύρωση ιδίων μετοχών		(97)			(97)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(136.839)		136.839		0
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού άρθρου 27Α Ν.4172/2013			151.854	(151.854)	0
Δικαιώματα εξαγοράς warrants			(81)		(81)
Υπόλοιπα 30/9/2021	1.538	(10.580)	772.964	(582.858)	181.063

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/9/2021	30/9/2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	64.051	45.470
Τόκοι έξοδα	(22.674)	(25.263)
Έσοδα μερισμάτων	181	38
Έσοδα προμηθειών	11.752	8.975
Έξοδα προμηθειών	(7.718)	(6.648)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	(165)	617
Λοιπά έσοδα	2.831	2.374
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(39.628)	(38.521)
Φόροι εισπραχθέντες / (πληρωθέντες)	151.933	0
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	160.564	(12.958)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	(116.956)	(10.568)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	298.579	(33.691)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(682.717)	6.037
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(136.832)	68.844
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	75.760	44.915
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	8.991	(8.412)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(553.176)	67.124
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(392.611)	54.166
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(9.757)	(8.738)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(247)	(1.517)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(131.791)	(432.852)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	691.399	485.942
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(85.926)	(59.927)
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	40.011	0
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	0	1.409
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	28	500
Αποτέλεσμα από πώληση θυγατρικών εταιρειών	0	(1.481)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	503.718	(16.664)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	111.106	37.503
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	226.137	205.534
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	337.243	243.037

1. Γενικές πληροφορίες

Ο Όμιλος εταιρειών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει μία (1) θυγατρική και μία (1) συγγενή εταιρεία, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 726 άτομα κατά την 30/09/2021. Κατά την ίδια ημερομηνία τα καταστήματα της Τράπεζας ανέρχονται σε 50.

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 Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 28^{ης} Δεκεμβρίου 2021.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/09/2021 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
Αλέξιος Δ. Πελέκης */***	Μη εκτελεστικό μέλος
Ηλίας Ι. Μπέτσος **/**	Μη εκτελεστικό μέλος
Σωτήριος Γ. Καρκαλάκος **/**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χρήστος - Στέργιος Μ. Γκλαβάνης */**	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χαρίκλεια Βαρδακάρη ***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Βενετία Κουσία **	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αβραάμ Μωυσής	Μη Εκτελεστικό μέλος, εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Σύμφωνα και με την ανακοίνωση της 27^{ης} Απριλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια της ανακοίνωσης της Τράπεζας στις 31/03/2021 περί παύσεως υπαγωγής της στις διατάξεις του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα στις εγγυήσεις του Πυλώνα ΙΙ, κατά τη συνεδρίασή του την 27^η Απριλίου 2021, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού. Η Τράπεζα κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2021, εξέλεξε ως νέα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τις κ. Χαρίκλεια Βαρδακάρη και Βενετία Κουσία σε αντικατάσταση των υπολειπόμενων δύο (2) εκ των παραιτηθέντων κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της 30/11/2020 ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι κατά την ίδια συνεδρίαση ο κ. Ιωάννης Τσακίρακης παραιτήθηκε τόσο από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και από τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας. Τέλος, η Τράπεζα εξέλεξε, καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, νέο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον κ. Αβραάμ Μωυσή του Εσδρά, ως εκπρόσωπο του Ταμείου, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.3864/2010 και με τα δικαιώματα του νόμου αυτού. Η εκλογή αυτή ισχύει καθ' όν χρόνο εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν.3864/2010 και διατηρείται η υπόδειξη του Ταμείου και σε κάθε περίπτωση μέχρι τη λήξη της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου. 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 Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών ΔΣ και Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το εννεάμηνο του 2021 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και πρέπει να εξετάζεται σε συνδυασμό με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2021, παρουσιάζονται στη σημείωση 2.3. Τα ποσά που περιλαμβάνονται στην Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση εκφράζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου.

Πλαίσιο σύνταξης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Ενοποιημένης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση δραστηριότητας

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2021, 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 αξιολόγηση 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 7,8%, χαμηλότερα κατά 2,7 ποσοστιαίες μονάδες από τον στόχο για ύφεση 10,5% που είχε θέσει ο προϋπολογισμός του 2021. Για το δεύτερο τρίμηνο του 2021, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ της 7^{ης} Σεπτεμβρίου 2021, το ΑΕΠ της Ελλάδος αυξήθηκε κατά 16,2% σε σχέση με το αντίστοιχο τρίμηνο του 2020, ενώ συγκριτικά με το πρώτο τρίμηνο του 2021 η αύξηση ανήλθε σε 3,4%. Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί τις τρέχουσες εξελίξεις και τις πιο πρόσφατες ανακοινώσεις σε σχέση με τις εκτιμήσεις για την εκτιμώμενη επίδραση του φαινομένου COVID-19 καθώς και της ενεργειακής κρίσης στην μεταβολή του ΑΕΠ για το έτος 2021.

Η αναμενόμενη πρόσβαση στα κεφάλαια του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility, RRF), από το β' εξάμηνο του 2021, θα ενισχύσει σημαντικά την αναπτυξιακή δυναμική της χώρας. Οι επενδύσεις που αναμένεται να πραγματοποιηθούν θα κατευθυνθούν κυρίως στην πράσινη και την ψηφιακή ανάπτυξη. Συνολικά, κατά την περίοδο 2021-2026, η ελληνική οικονομία αναμένεται να ωφεληθεί με ευρώ 30,5 δισ., εκ των οποίων ευρώ 17,8 δισ. αφορούν επιχορηγήσεις και ευρώ 12,7 δισ. αφορούν δάνεια με ευνοϊκούς όρους. Ειδικά για το 2021, σύμφωνα με τον Προϋπολογισμό 2021, αναμένεται να αντληθούν με τη μορφή επιχορηγήσεων ευρώ 2,6 δισ. περίπου από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και ευρώ 1,6 δισ., από την πρωτοβουλία REACT-EU, καθώς και ευρώ 1,3 δισ. με τη μορφή δανείων.

Σημαντικό γεγονός αποτελεί η αναβάθμιση στα τέλη Απριλίου 2021 κατά μία βαθμίδα από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης S&P Global Ratings, του αξιόχρεου της Ελλάδας σε BB από BB- και η βελτίωση των προοπτικών της ελληνικής οικονομίας από "σταθερές" σε "θετικές". Ο οίκος αξιολόγησης προβλέπει ότι η ελληνική οικονομία παρουσιάζει πλέον ισχυρές αναπτυξιακές προοπτικές, με ρυθμούς που αναμένεται να ξεπεράσουν τον ευρωπαϊκό μέσο όρο στην επόμενη τριετία.

Πανδημία COVID – 19

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

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

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

Στις 12 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε τη χαλάρωση των όρων για Στοχευμένες Πράξεις Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) και πιο συγκεκριμένα: α) τη μείωση του επιτοκίου TLTRO κατά 25 μονάδες βάσης, το οποίο μπορεί να διαμορφωθεί έως και 25 μονάδες βάσης χαμηλότερο από το μέσο επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων για την περίοδο από τον Ιούνιο 2020 έως Ιούνιο 2021, β) αύξηση σε 50% του υπολοίπου των αποδεκτών δανείων για το μέγιστο ποσό δανεισμού, γ) το όριο δανειακής απόδοσης μειώνεται στο 0%.

Στις 12 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε μέτρα για την υποστήριξη των συνθηκών ρευστότητας στις Τράπεζες και για τη διασφάλιση της ομαλούς δραστηριότητας των χρηματαγορών

Στις 18 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε την ενεργοποίηση ενός νέου προσωρινού προγράμματος αγοράς δημοσίου και ιδιωτικού χρέους, για την αντιμετώπιση των σοβαρών κινδύνων προς τους μηχανισμούς μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής και τις προοπτικές της Ευρωζώνης, που ανακύπτουν από το ξέσπασμα και την κλιμάκωση της εξάπλωσης της νόσου του κορωνοϊού. Το νέο αυτό έκτακτο πρόγραμμα (Pandemic Emergency Purchase Program – PEPP) έχει ύψος 750 δισεκατομμύρια ευρώ και θα διεξαχθεί μέχρι και το τέλος του 2020, ενώ θα συμπεριλαμβάνει όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων υπό το πρίσμα του υφιστάμενου προγράμματος αγοράς περιουσιακών στοιχείων. Επιπρόσθετα και αναφορικά με τους τίτλους εκείνους που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο, ρητά αναφέρεται ότι θα χορηγηθεί απαλλαγή των απαιτήσεων επιλεξιμότητας στο πλαίσιο του προγράμματος αυτού. Η ΕΚΤ με αποφάσεις της θα διευρύνει το φάσμα των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς τίτλων για τον επιχειρηματικό τομέα και θα διευκολύνει τα πρότυπα εξασφαλίσεων μέσω της προσαρμογής των παραμέτρων κινδύνου του πλαισίου εξασφαλίσεων.

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

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

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ της 4ης Ιουνίου 2020, αποφασίστηκε η περαιτέρω αύξηση του προϋπολογισμού του προγράμματος αγοράς δημοσίου και ιδιωτικού χρέους (PEPP) από τα 750 δις. ευρώ στα 1,35 τρις. Ευρώ. Η επέκταση αυτή του προγράμματος PEPP θα οδηγήσει σε περαιτέρω χαλάρωση της γενικής κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής, στηρίζοντας τις συνθήκες χρηματοδότησης στην πραγματική οικονομία, ιδίως για τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, ως απάντηση στην προς τα κάτω αναθεώρηση του πληθωρισμού στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα προβολής λόγω της πανδημίας. Παράλληλα, ο χρονικός ορίζοντας για τις καθαρές αγορές στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP 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.

Εντός του 2021 η πανδημία συνεχίζεται, με την αντιμετώπιση των μεταλλάξεων του ιού, την επιτυχή συνέχιση του προγράμματος εμβολιασμού και την ομαλοποίηση της κοινωνικής και επιχειρηματικής δραστηριότητας να αποτελούν τα μείζονα ζητήματα στην προσπάθεια ανάσχεσης των οικονομικών και υγειονομικών επιπτώσεων της πανδημίας. Στο παρόν στάδιο οι περιορισμοί στην οικονομική δραστηριότητα δεν κρίνονται ως σημαντικοί

η εξέλιξη όμως της πανδημίας ιδιαίτερα κατά το τελευταίο τρίμηνο του τρέχοντος έτους αποτελεί ένα σημαντικό παράγοντα στην εξέλιξη βασικών μεγεθών της οικονομίας.

Όπως τονίστηκε και ανωτέρω η πανδημία COVID – 19 εξακολουθεί να δημιουργεί αβεβαιότητα, ενώ κατά την προσεχή περίοδο οι οικονομικές επιπτώσεις της αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα των δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους. Η σημαντική δημοσιονομική στήριξη της Ελληνικής κυβέρνησης εκτιμάται ότι θα αντισταθμίσει μερικώς τις αρνητικές συνέπειες της ύφεσης. Αναλυτικότερα σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του κρατικού προϋπολογισμού του 2021, η ύφεση το 2020 θα μπορούσε να φτάσει στο 17,5% (μέτρα στήριξης για το 7% του ΑΕΠ) χωρίς τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις. Επιπρόσθετα από το ρυθμό μεγέθυνσης που προβλέπεται για το 2021, το 2,5% αποδίδεται στην παράταση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και το υπόλοιπο 2,1% αποδίδεται στο Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (RRF). Στο πλαίσιο του προγράμματος του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, το οποίο εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή την 17^η Ιουνίου 2021, οι βασικοί πυλώνες επενδύσεων και μεταρρυθμίσεων που αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στο πρόγραμμα μετασχηματισμού της Ελλάδας αφορούν: 1) την πράσινη μετάβαση, 2) την ψηφιακή μετάβαση, 3) μέτρα στήριξης και ενίσχυσης της απασχόλησης καθώς και την ψηφιακή μεταρρύθμιση και ενίσχυση της δημόσιας διοίκησης. Σε αυτό το πλαίσιο την 9^η Αυγούστου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προχώρησε στην έγκριση της εκταμίευσης προχρηματοδότησης προς την Ελλάδα ποσού 4 δις. ευρώ, ποσό που αντιστοιχεί στο 13% του εγκεκριμένου πλάνου που έχει καταθέσει η Ελληνική Κυβέρνηση στο πλαίσιο των χρηματοδοτήσεων που θα λάβει από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Ρευστότητα

Αναφορικά με τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου σημειώνεται ότι κατά την 30/09/2021 οι καταθέσεις πελατών εμφανίζουν αύξηση κατά 2,7% συγκριτικά με την 31/12/2020. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος με ημερομηνία αναφοράς 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 II, συνεπακόλουθο της συνεχώς αυξανόμενης ρευστότητας των διαθεσίμων του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της διεύρυνσης της καταθετικής του βάσης, της επέκτασης της παρουσίας του στη διατραπεζική αγορά και τις διαφοροποιημένες πηγές ρευστότητας.

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%.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2021, συνέπεια των αποτελεσμάτων του εννεαμήνου του 2021, ανέρχεται σε 6,3%.

Οι ενέργειες που κατά την εκτίμηση της Διοίκησης οδηγούν στην αποκατάσταση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας άνω του ανώτατου εποπτικού ορίου και οι οποίες είτε έχουν ολοκληρωθεί είτε βρίσκονται σε εξέλιξη περιγράφονται ως ακολούθως.

Επιπρόσθετα των ανωτέρω σημειώνεται ότι την 06/07/2021 εκδόθηκε η Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου που εξειδικεύει την εφαρμογή του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και τροποποιήθηκε περαιτέρω την 25/08/2021. Η Τράπεζα σε υλοποίηση της πράξης Υπουργικού Συμβουλίου προέβη σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την μετατροπή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε αναβαλλόμενη φορολογική πίστωση, ενώ την 6^η Αυγούστου 2021 με την είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 151.854.439,86 ευρώ, βελτιώνεται η ποιότητα των εποπτικών της κεφαλαίων και βελτιώνεται περαιτέρω η ρευστότητά της.

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

- Διαπίστωσε, το σχηματισμό του - κατά τις προβλέψεις του νόμου - ειδικού αποθεματικού, ύψους €151.854.439,86 και την είσπραξη του εν λόγω ποσού από το Ελληνικό Δημόσιο.
- Αποφάσισε την έκδοση, στις 16.08.2021, 992.512.679 δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών (οι «τίτλοι») υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου σε λογιστική μορφή και την παράδοση αυτών κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο με πίστωση αυτών στον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρεί το Ελληνικό Δημόσιο στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, οι τίτλοι θα προσφερθούν μέσω του δικαιώματος εξαγοράς στους μετόχους της Τράπεζας, μετά θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε

ρυθμιζόμενη αγορά για μικρό χρονικό διάστημα και στη συνέχεια θα μετατραπούν αυτόματα σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας με αναλογία ενός τίτλου σε μία μετοχή.

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

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας της 26^{ης} Αυγούστου εισηγήθηκε προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, που έλαβε χώρα την 15^η Σεπτεμβρίου 2021, τα ακόλουθα θέματα τα οποία και εγκρίθηκαν κατά πλειοψηφία:

- Αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από €0,30 σε €18,00 με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσης 60 μετοχών σε μία (reverse split), και, προς το σκοπό επίτευξης ακεραίου αριθμού μετοχών, συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με κεφαλαιοποίηση μέρους υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €18,00 στο ποσό €0,20, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ανάκληση της απόφασης επί του Θέματος 15 της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 07/07/2021 «Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά ποσό μέχρι €85.000.000,00 με μείωση της ονομαστικής αξίας του συνόλου των μετοχών της, με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού κατ' άρθρο 31 παρ.2 του ν.4548/2018, και τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας που αφορά στο Μετοχικό Κεφάλαιο».
- Συμπλήρωση/Τροποποίηση των εξουσιών που παρασχέθηκαν κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 07/07/2021 προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για λήψη απόφασης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αυτής, προκειμένου ιδίως να παρασχεθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να περιορίζει ή να καταργεί το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τα άρθρα 24 παρ.1 και 27 παρ. 4 Ν. 4548/2018.

Σε συνέχεια της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 7ης Ιουλίου 2021 και της συνεδρίασης της 9ης Ιουλίου 2021 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και των σχετικών αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 15^{ης} Σεπτεμβρίου 2021 και της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 18^{ης} Νοεμβρίου 2021 αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό έως 240 εκατ. ευρώ με την έκδοση 1,2 δις. νέων μετοχών ονομαστικής αξία 0,20 ευρώ εντός του 2021, με καταβολή μετρητών και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας με αναλογία 49,5265161872259 νέες μετοχές για κάθε μία παλιά μετοχή της Τράπεζας.

Την 21^η Δεκεμβρίου 2021 η διαδικασία αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 240 εκατ. ευρώ με δικαίωμα προτίμησης έναντι των παλαιών μετόχων ολοκληρώθηκε με την πλήρη κάλυψη της αύξησης. Η ενέργεια αυτή σε pro forma επίπεδο διαμορφώνει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας CET 1 και Συνολικό σε 12,1% και 15,6% αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021 – 2023 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.

Ειδικότερα αναφέρεται ότι βρίσκονται σε εξέλιξη από την πλευρά της Τράπεζας όλες οι απαιτούμενες διαδικασίες ή ενέργειες για την ένταξη των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής σειράς των τιτλοποιήσεων Omega, Astir I και Astir II στο σχήμα κρατικών εγγυήσεων «ΗΡΑΚΛΗΣ 2».

Συμπέρασμα

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.

Με βάση τις ενέργειες που αναφέρθηκαν ανωτέρω, οι οποίες κατά την εκτίμηση της Διοίκησης θα οδηγήσουν στον αποκατάσταση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας άνω του προβλεπόμενου εποπτικού ορίου, καθώς και λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- 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 30/09/2021, 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. Σημειώνεται, ότι κατά την τρέχουσα φάση βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία προσδιορισμού της πιστοληπτικής διαβάθμισης των senior notes των εν λόγω τριών τιτλοποιήσεων, στο πλαίσιο της στρατηγικής της Τράπεζας για την ένταξη των τίτλων αυτών στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης.
- την χαμηλή συνεισφορά (μόλις 12,4%) των περιπτώσεων που εντάχθηκαν στις ρυθμίσεις COVID-19 (προγράμματα «ΓΕΦΥΡΑ», δάνεια μέσω της δράσης «Επιχειρηματική Χρηματοδότηση - ΤΕΠΙΧ II» και δάνεια από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα) 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 31^η Μαρτίου 2021, το οποίο ο Όμιλος χρησιμοποιούσε για την άντληση ρευστότητας. Επιπρόσθετα κατά το εννεάμηνο του 2021 έχει σημειωθεί, σημαντική αύξηση των υπολοίπων των καταθέσεων (περίπου 76 εκατ. ευρώ),
- την ύπαρξη εξασφαλίσεων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα ή από άλλους μηχανισμούς (Σημείωση 25),
- την ομαλοποίηση του κόστους κινδύνου του Ομίλου για δάνεια κατά πελατών και εκτός ισολογισμού στοιχείων σε επίπεδα κοντά στο 0,6% σε ετησιοποιημένη βάση, σε συνέχεια των ενεργειών θωράκισης της κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου με το σχηματισμό σημαντικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου κατά τη χρήση που ολοκληρώθηκε την 31/12/2020
- την σταθεροποίηση λειτουργικού κόστους του Ομίλου σε επαναλαμβανόμενη βάση συγκριτικά με την αντίστοιχη περίοδο που ολοκληρώθηκε την 30/09/2020.
- το χαμηλό επίπεδο του λόγου Δάνεια προς Καταθέσεις, ο οποίος ανέρχεται σε 56,2% και τη δυναμική που αυτό δίνει ως προς την πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη και την είσοδο των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής σειράς των τιτλοποιήσεων Astir I, Astir II και Omega στο πρόγραμμα παροχής κρατικής εγγύησης ΗΡΑΚΛΗΣ 2.
- την ομαλή υλοποίηση του πλάνου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της κατά τα επόμενα 3 έτη και την οριοθέτηση του κόστους του ψηφιακού μετασχηματισμού της πωλησιακής διαδικασίας της Τράπεζας,
- την 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, ενέργεια η οποία ολοκληρώθηκε επιτυχώς την 21/12/2021
- 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 5),
- την ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013 βάσει της Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου υπ' αριθμόν 28 της 6^{ης} Ιουλίου 2021, που αφορά την μετατροπή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε αναβαλλόμενη φορολογική πίστωση, η οποία οδήγησε στη βελτίωση της ποιότητας των εποπτικών κεφαλαίων και στην περαιτέρω βελτίωση της ρευστότητας

του Ομίλου. Με βάση το άρθρο 27Α του νόμου 4172/2013 το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχεται σε 151.854.439,86 ευρώ, η οποία τελικά εισπράχθηκε την 6^η Αυγούστου 2021. Τα ειδικότερα ζητήματα που αφορούν στην διαδικασία εφαρμογής του νόμου αυτού, όπως ορίζεται και στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο, έχουν καθοριστεί με βάση τη σχετική Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 28 της 6^{ης} Ιουλίου 2021 (Σημείωση 11),

- την περαιτέρω ενίσχυση 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) των τιτλοποιήσεων Astir I, Astir II και Omega, «ΗΡΑΚΛΗΣ 2», η οποία θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, Συνολικό και CET1.

Ο Όμιλος εκτιμά ότι πληρείται η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2021

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2020 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 01/01/2021:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Η τροποποίηση δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας.

ΔΛΠ 19, Έκδοση οριστικής απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΕΔΔΠΧΑ) περί της «Κατανομής παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)»

Τον Μάιο του 2021, η Επιτροπή Διεργειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς εξέδωσε την οριστική της απόφαση αναφορικά με την κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας. Ο Όμιλος αξιολογεί τις επιπτώσεις της απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, με την υιοθέτηση της ως άνω απόφασης να αναμένεται να οδηγήσει σε αλλαγή της υφιστάμενης εφαρμοζόμενης λογιστικής πολιτικής με αναδρομική ισχύ. Η επίδραση της υιοθέτησης της ως άνω απόφασης δεν είναι δυνατό να εκτιμηθεί αξιόπιστα, έως ότου διενεργηθεί μια αξιόπιστη αναλογιστική μελέτη.

(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις

Η σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου υποχρεώνει τη Διοίκηση να πάρει αποφάσεις, να κάνει εκτιμήσεις και υποθέσεις που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών αρχών και τα λογιστικά υπόλοιπα των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, Εσόδων και Εξόδων. Τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις. Αναφορικά με την αρχή της συνέχισης δραστηριότητας οι εκτιμήσεις της Διοίκησης είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και αναλύονται στην σημείωση 2.2.

Οι σημαντικές παραδοχές που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο για την εκτίμηση ορισμένων λογιστικών μεγεθών καθώς και οι πηγές αβεβαιότητας που επηρεάζουν τις εκτιμήσεις αυτές είναι ίδιες με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί κατά την κατάρτιση των ετήσιων ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020, εκτός από τα κάτωθι:

- Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσω

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.

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 PPI (Producer Price Index). Τα σενάρια διατίθενται από την Moody's Analytics και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω του ιστότοπου της <https://www.economy.com/products/tools/data-buffet>. Οι κύριες μακροοικονομικές μεταβλητές, που χρησιμοποιούν τα μοντέλα, είναι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ, η εξέλιξη του δείκτη κύριας αγοράς του ΧΑΑ (ASE), ο δείκτης ανεργίας, ο ρυθμός μεταβολής του PPI (Producer Price Index) κ.α.. Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η Τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤτΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744). Για το τρίτο τρίμηνο του 2021 η Τράπεζα προέβη σε σύγκριση της μεταβολής του ΑΕΠ των σεναρίων που ανάρτησε η εταιρία με τις εκτιμήσεις που εξέδωσαν, τον Σεπτέμβριο 2021, η ΕΚΤ για την Ευρωζώνη και το Ecofin για την Ελλάδα για την περίοδο 2021-2023. Καθώς δεν προέκυψε κάποια σημαντική απόκλιση, χρησιμοποιήθηκαν αυτούσιες οι χρονοσειρές της εταιρίας.

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των μεταβολών των μεταβλητών για τα επόμενα τέσσερα (4) χρόνια, από το 2021 έως το 2024.

	2021				2022				2023				2024			
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Weighted Average
Μεταβολή ΑΕΠ	8,53%	8,93%	6,82%	8,14%	5,3%	6,9%	0,9%	4,43%	2,4%	3,8%	3,2%	3,08%	2,2%	1,9%	3,1%	2,36%
ASE	919,38	979,03	682,79	866,30	984,38	1129,97	633,64	922,84	1034,45	1145,15	861,15	1015,67	1064,00	1136,67	967,27	1056,78
Δείκτης Ανεργίας	14,09	14,03	14,44	14,18	13,21	13,00	16,59	14,16	13,08	12,82	17,86	14,44	13,06	12,97	16,91	14,19
PPI	109,26	109,99	107,11	108,84	108,17	110,27	101,75	106,87	109,99	112,59	104,21	109,04	112,37	115,06	105,38	111,08

Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της εταιρίας, παρουσιάζεται σημαντικά υψηλός για το 2021 ενώ ομαλοποιείται, με τάση μείωσης του ρυθμού ανάπτυξης, στα επόμενα έτη. Ο δείκτης τιμών του ΧΑΑ έχει ανοδική τάση καθ' όλη τη διάρκεια της τετραετίας. Ο δείκτης ανεργίας βαίνει ελαφρώς μειούμενος έως το 2024. Τέλος, ο δείκτης τιμών παραγωγού παρουσιάζει μία μικρή μείωση για το 2022 και αυξητική τάση μέχρι το 2024.

Ως αποτέλεσμα της σταδιακής λήξης ενεργών ρυθμίσεων δανείων στο πλαίσιο της πανδημίας (Moratoria), οι ζημιές πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο της πανδημίας έχουν μειωθεί κατά 2,8 εκατ. ευρώ.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31/12/2020. Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31/12/2020, προτύπων και διερμηνειών ή τροποποιήσεων αυτών, που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν εντός του έτους από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και που η εφαρμογή τους θα είναι υποχρεωτική ή προαιρετική για περιόδους που αρχίζουν από 1/1/2021, ενδέχεται να επηρεάσει αναδρομικά τις περιόδους που καλύπτονται από αυτές τις ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις.

4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.036	52.359	41.036	52.359
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.294.398	1.600.946	1.292.297	1.598.845
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	432.096	387.029	433.150	386.843

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	264.346	401.177	264.346	401.177
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.877.199	2.801.439	2.871.843	2.796.083
Εκδοθείσες ομολογίες	99.820	99.781	99.820	99.781
Υποχρέωση μίσθωσης	14.965	19.225	14.965	19.225

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων στο αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα
- Επίπεδο 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
 - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
 - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
 - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιαδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Αναφορικά με τα διακρατούμενα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής σειράς (senior notes) των τιτλοποιήσεων, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί την πορεία των εισπράξεων λαμβάνοντας υπόψη και τις επιπτώσεις της πανδημίας.

Αναφορικά με το διακρατούμενο ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Artemis και της τιτλοποίησης Metexelixis, από την παρακολούθηση της διαχείρισης των μεταβιβασθέντων δανειακών χαρτοφυλακίων κατά το εννεάμηνο του 2021, δεν παρατηρούνται σημαντικές αλλαγές στις παραμέτρους που επηρεάζουν την αποτίμηση σε εύλογη αξία σε σχέση με την 31/12/2020.

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.

30/09/2021	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	25.725	0	3.061	28.785
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	122.743	0	0	122.743
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	138	0	282
31/12/2020	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	183.026	0	403.766	586.792
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	7.241	0	0	7.241
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	40	0	185

5. 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.

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.

Κατά την 30/09/2021, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επιτυχής ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 240 εκατ. ευρώ την 21/12/2021, διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2021	31/12/2020
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	2,8%	4,9%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	2,8%	4,9%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	6,3%	8,3%

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.

Σημειώνεται ότι την 21η Δεκεμβρίου 2021 η διαδικασία αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 240 εκατ. ευρώ με δικαίωμα προτίμησης έναντι των παλαιών μετόχων ολοκληρώθηκε με την πλήρη κάλυψη της αύξησης. Η

ενέργεια αυτή σε pro forma επίπεδο διαμορφώνει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας CET 1 και Συνολικό σε 12,1% και 15,6%.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2021				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	511	33.562	1.322	35.395
- από προμήθειες	1.849	2.864	(1.011)	3.701
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(636)	(241)	542	(335)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	(645)	(1.844)	2.490	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.078	34.341	3.343	38.762
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	84	188	47	319
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(22.429)	9.812	(7.194)	(19.811)
Φόρος εισοδήματος				(7.052)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(26.863)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(8.061)	(385)	874	(7.572)
Αποσβέσεις	(2.423)	(5.404)	(2.789)	(10.616)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/09/2021	665.430	1.488.796	1.349.735	3.503.961
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/09/2021	(2.198.741)	(1.024.337)	(99.820)	(3.322.898)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(4.063)	29.027	13.300	38.265
- από προμήθειες	3.285	1.781	(2.626)	2.439
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	128	227	14.159	14.514
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	7.010	898	(7.908)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	6.361	31.932	16.925	55.218
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	92	242	86	420
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(20.995)	(9.643)	(3.141)	(33.779)
Φόρος εισοδήματος				(1.884)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(35.664)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(18.657)	(18.928)	(311)	(37.896)
Αποσβέσεις	(1.671)	(4.402)	(3.816)	(9.889)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30/09/2020	443.138	1.170.697	1.989.794	3.603.629
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30/09/2020	(2.150.524)	(899.344)	(99.768)	(3.149.637)

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Για την περίοδο 01/01/2021 - 30/09/2021 το καθαρό έσοδο από τόκους είναι μειωμένο κατά 7,5% σε σχέση με την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο του 2020. Το γεγονός αυτό οφείλεται στη μείωση του επιτοκιακού εσόδου κατά 6,9% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνέπεια μεγάλων αποπληρωμών κατά το εννεάμηνο του 2021, η οποία μείωση αντισταθμίστηκε από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας κατά 19,1% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο του 2020, συνέπεια ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.

8. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 3,7 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 1,26 εκατ. ευρώ έναντι της συγκριτικής περιόδου, κυρίως λόγω της αύξησης του εσόδου από προμήθειες κατά 2,3 εκατ. ευρώ μέσω της αύξησης των προμηθειών από συναλλαγές με χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, καθώς και τις αυξημένες προμήθειες λόγω χορήγησης δανείων και εγγυητικών επιστολών. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα II, η οποία έχει σαν αποτέλεσμα τη μείωση του εξόδου από προμήθειες κατά 1,6 εκατ. ευρώ κατά την τρέχουσα περίοδο συγκριτικά με την 30/09/2020, ενώ η ετήσια εξοικονόμηση για το 2021 αναμένεται να ανέλθει σε 2,6 εκατ. ευρώ.

9. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2021	30/9/2020
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(19.148)	(19.002)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(4.395)	(4.824)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.437)	(1.685)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(249)	(509)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(25.229)	(26.019)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(1.873)	(1.772)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(1.725)	(1.798)
Έξοδα αναλωσίμων	(141)	(164)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(915)	(729)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(1.257)	(1.047)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(3.994)	(3.810)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(646)	(405)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(131)	(328)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(2.490)	(2.063)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(303)	(286)
Λοιπά έξοδα	(1.539)	(780)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	(15.013)	(13.183)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(250)	(1.258)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(212)	(1.172)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(15.475)	(15.613)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.745)	(1.607)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(6.005)	(5.101)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(2.866)	(3.181)
Αποσβέσεις	(10.616)	(9.889)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(51.320)	(51.522)

Αριθμός υπαλλήλων

	Όμιλος	
	30/9/2021	30/9/2020
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	763	765
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	726	772

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 763 εργαζόμενους, έναντι 765 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο εμφανίζουν μείωση κατά 3% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου για το προσωπικό της κατόπιν των αποφάσεων του Διοικητικού της Συμβουλίου. Η πρώτη φάση του εν λόγω προγράμματος έχει ήδη ολοκληρωθεί με την συμμετοχή 61 ατόμων, γεγονός που αντιστοιχεί σε ετήσια εξοικονόμηση ύψους 2,5 εκατ. ευρώ περίπου. Βάσει των σχετικών εγκρίσεων που έχουν ληφθεί από τις αρμόδιες διοικητικές μονάδες της Τράπεζας, με την ολοκλήρωση των αποχωρήσεων την 31/12/2021, στο Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου θα έχουν ενταχθεί συνολικά 64 άτομα με συνολική εξοικονόμηση μισθολογικού κόστους σε ετήσια βάση της τάξεως των 2,6 εκατ. ευρώ.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν αύξηση η οποία ανέρχεται σε 14% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Στο κονδύλι «Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων», περιλαμβάνονται έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 820 χιλιάδες ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 κατά το εννεάμηνο του 2021, τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας επιβαρύνθηκαν με το ποσό των 984 χιλιάδες ευρώ περίπου. Κατά τη συγκριτική περίοδο του 2020 στο κονδύλι «Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων», περιλαμβάνονται έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 616 χιλ.ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας επιβαρύνθηκαν με έξοδα 914 χιλ. ευρώ περίπου.

10. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσιάζουν σημαντική μείωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής περιόδου και ανήλθαν σε ζημιά 1,0 εκατ. ευρώ περίπου, που προέκυψαν κυρίως από την πώληση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου. Σημειώνεται ότι η ζημιά αυτή εμφανίζει μείωση κατά 3,8 εκατ. ευρώ σε σχέση με το δεύτερο τρίμηνο του 2021, χάρη στις κινήσεις εξισορρόπησης που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2021.

11. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30/09/2021 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 4340/2015 και ισχύει με το νόμο 4465/2017, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI+ και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 30/06/2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγχμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

Με το άρθρο 43 του Ν.4465/04.04.2017 «Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23.7.2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις» τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά, που αφορά τη ζημία που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα, από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση των δανείων αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένονται ισόποσα σε διάστημα είκοσι (20) ετών.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωριστεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστου έτους της λογιστικής διαγραφής και οι οποίες αφορούν σε διαγραφές χρέους ή μεταβιβάσεις μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου με βάση τους ανωτέρω όρους και προϋποθέσεις. Η ρύθμιση αυτή διασφαλίζει ότι οι διαγραφές και οι μεταβιβάσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων. Οι νέες διατάξεις εφαρμόζονται από την 1/1/2016.

Σύμφωνα με το άρθρο 125 του Ν. 4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργιών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013. Με τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του Ν.4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του ν.4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του Ν.4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημία που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς. Επιδίωξη της εν λόγω τροποποίησης είναι να αποφευχθεί μια σημαντική εφάπαξ απομείωση της ΑΦΑ, ως αποτέλεσμα της φορολογικής απόσβεσης των συσσωρευμένων ζημιών δανείων.

Με ημερομηνία 30/09/2021 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω νόμου και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του PSI ανέρχεται σε 91 εκατ. ευρώ (252 εκατ. ευρώ. κατά την 31/12/2020).

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν.4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προστίθεται νέα παράγραφος στο άρθρο 27Α σύμφωνα με την οποία για το υπερβάλλον ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως αυτό προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29%) και του φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζονταν πριν την ισχύ του Ν.4334/2015 (26%) τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται παραπάνω καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο ετήσια προμήθεια. Για την περίοδο που ολοκληρώθηκε την 30/09/2021 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 131 χιλ. ευρώ περίπου και έχει καταχωρηθεί στην γραμμή «Γενικά λειτουργικά έξοδα» της ενδιάμεσης κατάστασης αποτελεσμάτων.

Με το άρθρο 22 του Ν.4646/2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο» το οποίο τροποποιεί το άρθρο 58 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος μειώνεται ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες, από 29% που ίσχυε μέχρι την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων, σε 24% για τα εισοδήματα που αποκτώνται το φορολογικό έτος 2019 και μετά. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να παραμένει στο 29%. Στο άρθρο 10 του ίδιου νόμου ορίζεται ότι, αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, η ωφέλεια επιχείρησης που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους στο πλαίσιο αμοιβαίας συμφωνίας ή δικαστικού συμβιβασμού, η οποία λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους συνεργασίας. Η διάταξη έχει εφαρμογή από τη δημοσίευση του νόμου και δεν καταλαμβάνει τη διαγραφή μέρους ή του συνόλου του χρέους προς πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή προς εταιρεία του Ν. 4354/2015 (Α' 176) στο πλαίσιο εξωδικαστικού συμβιβασμού ή σε εκτέλεση δικαστικής απόφασης. Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021 από 1/1/2021 και εφεξής ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων μειώθηκε σε 22%. Συνεπώς, τα κέρδη των εταιρειών του Ομίλου φορολογούνται με συντελεστή 22%.

Σύμφωνα με το άρθρο 93 του νόμου 4605/1.4.2019 «Εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με την οδηγία (ΕΕ) 2016/943 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με την προστασία της τεχνολογίας και των επιχειρηματικών πληροφοριών που δεν έχουν αποκαλυφθεί (εμπορικό απόρρητο) από την παράνομη απόκτηση, χρήση και αποκάλυψη (EEL 157 της 15.6.2016)-Μέτρα για την επιτάχυνση του έργου του Υπουργείου Οικονομίας και άλλες διατάξεις» προβλέπεται ότι:

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος.
- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1.1.2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών.

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εντός του α' τριμήνου 2021 η Τράπεζα συμψήφισε με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις το ποσό των 488 χιλ. ευρώ. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 976 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με το λογιστικό αποτέλεσμα μετά από φόρους της χρήσης που ολοκληρώθηκε την 31/12/2020, 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)

Από τον ως άνω υπολογισμό το ποσό της οριστικής εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε σε ποσό 151.854.439,86 ευρώ, η οποία και εισπράχθηκε την 6^η Αυγούστου 2021.

Με την Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου ορίζονται κάθε σχετικό με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου θέμα και ιδίως η διαδικασία του φορολογικού ελέγχου, τα απαιτούμενα στοιχεία τεκμηρίωσης για την

επαλήθευση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατά του Δημοσίου, η παρακολούθηση και πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της φορολογικής απαίτησης της παραγράφου 2, ο τρόπος αποπληρωμής της, ο οποίος είναι είτε μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, η πιστοποίηση της εξόφλησης της απαίτησης αυτής, οι βασικοί όροι που διέπουν τους εκδιδόμενους παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κήσεων κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής), η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς από τους μετόχους ή συνεταιρούς του νομικού προσώπου, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια αναφορικά με το χρόνο και τη διαδικασία μετατροπής των δικαιωμάτων και την έκδοση (δωρεάν) κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων των νομικών προσώπων προς το Ελληνικό Δημόσιο.

Η ανωτέρω Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου εκδόθηκε την 6^η Ιουλίου 2021. Σύμφωνα με το άρθρο 2 της Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου υπ' αριθμόν 28 (εφεξής «ΠΥΣ») η επιβεβαίωση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013 αποτελεί αντικείμενο ειδικού ελέγχου από τον ορκωτό ελεγκτή της Τράπεζας, ο οποίος θα πρέπει να εκδώσει σχετική έκθεση ελέγχου με βάση το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805 εντός πέντε ημερών από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Με βάση το άρθρο 4 της ΠΥΣ το ποσό της φορολογικής απαίτησης της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013 προσδιορίζεται με βάση την έκθεση του ορκωτού ελεγκτή που εκδίδεται κατά το άρθρο 2 της παρούσας ΠΥΣ. Η φορολογική απαίτηση της παραγράφου 2 του άρθρου 27^Α του Ν. 4172/2013 κατά το μέρος που δεν έχει συμψηφισθεί και για το οποίο το νομικό πρόσωπο έχει άμεσα εισπραξιμή απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου καλύπτεται από το Ελληνικό Δημόσιο το αργότερο εντός ενός μηνός από την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος (αρχικής ή συμπληρωματικής). Η είσπραξη και αποπληρωμή της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης γίνεται είτε τοις μετρητοίς, οπότε και εξοφλείται μέσω τραπεζικού λογαριασμού τον οποίο υποδεικνύει το νομικό πρόσωπο, είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται κατά το πρότυπο ΔΠΧΑ 7. Ως ταμειακά ισοδύναμα βάσει του ΔΠΧΑ 7 ορίζονται οι βραχυπρόθεσμες, υψηλής ρευστότητας επενδύσεις που είναι άμεσα μετατρέψιμες σε συγκεκριμένα ποσά ταμειακών διαθεσίμων και δεν υπόκεινται σε κίνδυνο μεταβολής της αξίας του, όπως ενδεικτικά ομόλογα ή εντοκα γραμμάτια με λήξη τριών μηνών η συντομότερη.

Σύμφωνα με το άρθρο 5 της ΠΥΣ και με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 27Α του ν. 4172/2013 (Α' 167), το νομικό πρόσωπο, με απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης που εγκρίνει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις:

α) σχηματίζει ειδικό αποθεματικό, το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού ή συνεταιριστικού κεφαλαίου, και του οποίου η αξία είναι ίση με το 100% του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με τον φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους εντός του οποίου προέκυψε η λογιστική ζημία, και

β) εκδίδει δωρεάν (άνευ αντιπαροχής) παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κήσης κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής), σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 6 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και στην παρούσα Πράξη. Στην περίπτωση εισηγμένης εταιρείας, δεδομένου ότι κατά τη γενική συνέλευση ενδέχεται να μην είναι δυνατός ο υπολογισμός της αγοραίας αξίας, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, η γενική συνέλευση εξουσιοδοτεί το διοικητικό συμβούλιο να υπολογίσει την αγοραία αξία και συνακόλουθα τον αριθμό των παραστατικών τίτλων και κάθε άλλο θέμα για την πραγματοποίηση της αύξησης και της έκδοσης των τίτλων.

Οι τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής εκδίδονται το αργότερο εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η φορολογική απαίτηση κατά την παρ. 2 του άρθρου 4. Οι τίτλοι εκδίδονται στο όνομα του Ελληνικού Δημοσίου, και είναι έγχαρτοι, ή είναι δυνατόν να μην εκδίδονται σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 40 σε συνδυασμό με την παρ. 9 του άρθρου 56 του ν. 4548/2018 (Α' 104) με εγγραφή στο βιβλίο μετόχων, εφόσον αυτό προβλέπεται από το καταστατικό της εταιρείας. Εφόσον η εκδότρια εταιρεία είναι εισηγμένη, οι τίτλοι δύνανται να εκδίδονται απευθείας σε λογιστική μορφή, ή να απουλοποιούνται μετά από την αρχική τους έκδοση σε έγχαρτη μορφή, και να τηρούνται σε λογιστική μορφή, μετά από αίτηση του νομικού προσώπου, σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιολογίων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 (L 257), που λειτουργεί στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον αυτό επιτρέπεται από τους κανόνες και τις διαδικασίες του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων.

Οι τίτλοι δικαιωμάτων μετατροπής ανήκουν κατά κυριότητα στο ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας, όπως αυτή ορίζεται στο έβδομο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, ίσης με το 100% του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με τον φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους εντός του οποίου προέκυψε η φορολογική ζημία.

Οι παραστατικοί τίτλοι δικαιωμάτων κήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων που αποκτά το ελληνικό Δημόσιο πιστώνονται στον Λογαριασμό Αξιογράφων που τηρεί το ελληνικό Δημόσιο στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων και οι έγχαρτοι στον θεματοφύλακα του Δημοσίου. Ο Συμμετέχων σύμφωνα με την περ. 19 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 ελέγχει, αν οι πιστωθέντες τίτλοι έχουν υπολογισθεί σύμφωνα με την παρ. 5. Τα αιτήματα των μετόχων ή των συνεταίρων για εξαγορά των τίτλων απευθύνονται αρχικώς στο νομικό πρόσωπο στο οποίο είναι μέτοχοι ή συνεταίροι και έπειτα αυτό απευθύνεται στον Συμμετέχοντα του Δημοσίου στο σύστημα του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων. Ο τελευταίος προβαίνει στον έλεγχο των αιτημάτων, την απόδοση του αναλογούντος αριθμού τίτλων, τον διακανονισμό της συναλλαγής, καθώς και την απόδοση του προϊόντος της αγοράς των τίτλων στο ελληνικό Δημόσιο.

Η κήση των τίτλων δικαιωμάτων μετατροπής από το ελληνικό Δημόσιο, καθώς και η μετατροπή των τίτλων σε μετοχές πραγματοποιείται χωρίς τίμημα και εκτός του πλαισίου δημόσιας προσφοράς κατά την έννοια του ν. 4706/2020 (Α' 136) και του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της Οδηγίας 2003/71/ΕΚ (L 168).

Κάθε τίτλος δικαιωμάτων μετατροπής είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμος από τον κάτοχο του και ενσωματώνει το δικαίωμα του κατόχου του τίτλου να αποκτήσει μία κοινή μετοχή ή συνεταιριστική μερίδα του νομικού προσώπου σύμφωνα με τους όρους άσκησης κατά το άρθρο 7.

Την 6η Αυγούστου η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 7ης Ιουλίου 2021, καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 4 της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, προχώρησε στην είσπραξη του ποσού που αντιστοιχεί στο 100% της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης κατά του Δημοσίου, ήτοι 151.854.439,86 ευρώ. Σύμφωνα με τα οριζόμενα της 28/06.07.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την 34/25.08.2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, διενεργήθηκε ειδικός-μερικός φορολογικός έλεγχος από το Κέντρο Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.), ο οποίος ολοκληρώθηκε εντός του μηνός Οκτωβρίου 2021, βεβαιώνοντας επιστροφή ποσού ύψους 1.141.599,53 ευρώ. Η Τράπεζα προχώρησε με επιφύλαξη στην καταβολή του εν λόγω ποσού και άσκησε ενδικοφανή προσφυγή.

Σημειώνεται ότι κατά την 30/09/2021 και λαμβάνοντας υπόψη την επιτυχώς ολοκληρωθείσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ποσού 240 εκατ. ευρώ της 21/12/2021, ο λόγος του DTC προς το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 38% και η συνολική αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ως προς το σύνολο της καθαρής θέσης σε 62%, σε pro forma επίπεδο.

Παρατίθεται κατωτέρω ο φόρος εισοδήματος που καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση:

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/09/2021			30/09/2020		
	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)	1.863	(540)	1.323	(5.886)	1.707	(4.179)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	61	(18)	43	(347)	101	(246)
Σύνολο	1.924	(558)	1.366	(6.233)	1.808	(4.426)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκε στην ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/09/2021	30/09/2020
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(38)	(79)
Αναβαλλόμενος Φόρος	(7.014)	(1.805)
Σύνολο	(7.052)	(1.884)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	30/9/2021	30/9/2020
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(290)	(422)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	0	(1.921)
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(9.056)	(10.345)
20ετής Απόσβεση προβλέψεων απομείωσης Ν. 4831/2021	(2.912)	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	2.311	10.990
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	138	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	(253)	0
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(421)	(1.058)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες, λοιπές προσωρινές διαφορές και διαγραφές	(33.568)	868
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης από διατάξεις Ν. 4831/2021	37.126	0
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(90)	84
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(7.014)	(1.805)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις στην ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2021	31/12/2020
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	93.547	109.600
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	79.718	222.815
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	11.377	29.612
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.607	2.043
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	3.884	2.488
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	8.821	26.685
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	2.511	36.079
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	2.713	2.821
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4831/2021	68.828	0
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	273.007	432.143
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(9.448)	(9.050)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(1.030)	(988)
IFRS16	(597)	(748)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(11.075)	(10.786)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	261.931	421.357

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	1/1- 30/09/2021	1/1- 30/09/2020	1/7- 30/09/2021	1/7- 30/09/2020
Περιγραφή				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(26.863)	(35.664)	(7.367)	(6.116)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούνται στους κοινούς μετόχους μητρικής	(26.863)	(35.664)	(7.367)	(6.116)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	454.644.732	461.253.987	449.443.515	461.253.987
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	454.644.732	461.253.987	449.443.515	461.253.987
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0591)	(0,0773)	(0,0164)	(0,0133)

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 30/09/2021, καθώς και στη συγκριτική περίοδο 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. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/09/2021	31/12/2020
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	20.289	0
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	90.834	3.054
Εταιρικά Ομόλογα Εξωτερικού	7.099	0
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	4.521	4.187
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	122.743	7.241

Εντός του εννεαμήνου του 2021 ο Όμιλος προέβη σε αγορές Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 510,9 εκατ. ευρώ καθώς και Κρατικών Ομολόγων Εξωτερικού ποσού 514,7 εκατ. ευρώ, ενώ οι πωλήσεις και λήξεις τίτλων ανήλθαν σε 838,3 και 28,8 εκατ. ευρώ αντίστοιχα.

(Ποσά σε χιλ. €) Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Όμιλος	
	30/9/2021	31/12/2020
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	23.241	140.527
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	0	25.773
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	0	14.501
Κρατικά Ομόλογα	23.241	180.800
Εκδοτών εξωτερικού	2.101	2.782
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	2.101	2.782
Εκδοτών εξωτερικού	1.655	526.914
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	1.655	526.914
Αναμενόμενες Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου	(43)	(125.607)
Ομόλογα	26.955	584.889
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	418	493
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	7	5
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.406	1.406
Μετοχές	1.831	1.903
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	28.785	586.792

Εντός του εννεαμήνου του 2021, ο Όμιλος προέβη σε αγορές Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, κρατικών ομολόγων εξωτερικού και εντόκων γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου ύψους 131,8 εκατ. ευρώ, ενώ οι λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου και οι πωλήσεις Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και κρατικών ομολόγων εξωτερικού στην ίδια περίοδο ανήλθαν σε 285,3 εκατ. ευρώ.

Κατά την 30/09/2021, ο Όμιλος έχει κατατάξει στα Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση (Σημείωση 17), το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς (Senior Note) της πιλοποίησης Artemis εύλογης αξίας περίπου 408 εκατ. ευρώ.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/09/2021	31/12/2020
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	19.821	0
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	72.091	9.963
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	0	39.988
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	363.785	364.132
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	7.750	4.158
Ομόλογα	463.447	418.241
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(31.350)	(31.213)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	432.096	387.029

Εντός του εννεαμήνου του 2021 ο Όμιλος προέβη σε αγορές Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ύψους 85,9 εκατ. ευρώ, ενώ οι λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου στην ίδια περίοδο ανήλθαν σε 40,0 εκατ. ευρώ.

Σημειώνεται ότι στο ποσό των 31,4 εκατ. ευρώ περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης του mezzanine note της τιτλοποίησης Metexelixis.

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	30/09/2021	31/12/2020
Πιστωτικές Κάρτες	21.693	22.096
Καταναλωτικά	101.054	95.798
Στεγαστικά	373.552	386.384
Λοιπά	4.267	5.009
Σε ιδιώτες	500.566	509.286
Γεωργία	8.418	3.477
Εμπόριο	151.009	149.162
Βιομηχανία	86.042	86.782
Βιοτεχνία	7.456	10.598
Τουρισμός	51.292	86.790
Ναυτιλία	24.516	21.215
Κατασκευαστικές	400.170	452.194
Λοιπά	309.781	536.176
Σε νομικά πρόσωπα	1.038.684	1.346.394
Στο Δημόσιο	24.818	26.305
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	52.906	104.957
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	1.616.975	1.986.943
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(322.577)	(385.997)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.294.398	1.600.946

Ο Όμιλος κατά την 30/09/2021 έχει κατατάξει στα Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μεικτής λογιστικής αξίας περίπου 331 εκατ. ευρώ και καθαρής αξίας περίπου 233 εκατ. ευρώ. (Σημείωση 17)

Στον ακόλουθο πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	
30 Σεπτεμβρίου 2021	44.965
31 Δεκεμβρίου 2020	33.357
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	
30 Σεπτεμβρίου 2021	24.818
31 Δεκεμβρίου 2020	26.305

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το εννεάμηνο του 2020 καθώς και οι σχετικές μεταβολές έως την 31/12/2020 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020	(3.553)	(5.003)	(272.329)	(280.885)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του εννεαμήνου του 2020	(3.511)	(4.213)	(28.470)	(36.194)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του εννεαμήνου του 2020	1	0	264	264
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	10	46	(56)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/09/2020	(7.054)	(9.170)	(300.591)	(316.814)
Μεταβολές περιόδου 01/10/2020 - 31/12/2020				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων	(3.132)	(5.925)	(60.807)	(69.863)
Διαγραφές προβλέψεων	0	0	680	680
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(244)	336	(91)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2020	(10.431)	(14.759)	(360.808)	(385.997)

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

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	(10.431)	(14.759)	(360.808)	(385.997)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός εννεαμήνου του 2021	3.455	8.650	(20.074)	(7.969)
Μεταφορά στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	4	434	57.685	58.124
Διαγραφές προβλέψεων εντός του εννεαμήνου του 2021	0	0	13.266	13.266
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(1.666)	532	1.134	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 30/09/2021	(8.637)	(5.143)	(308.796)	(322.577)

Οι προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου για το εννεάμηνο του 2021 διακρίνονται ως κάτωθι:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/9/2021	30/9/2020
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(7.969)	(36.194)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	(477)	(1.392)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	1.011	(158)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(138)	(153)
Σύνολο	(7.572)	(37.896)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Όμιλος

30/9/2021

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	115.792	8.067	376.708	500.566
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.739)	(399)	(104.196)	(106.334)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	114.053	7.668	272.511	394.232
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	634.527	131.993	325.070	1.091.590
Πρόβλεψη απομείωσης	(6.686)	(4.708)	(204.600)	(215.994)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	627.841	127.285	120.470	875.596
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	14.745	10.073	0	24.818
Πρόβλεψη απομείωσης	(212)	(36)	0	(249)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	14.533	10.037	0	24.570
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	765.064	150.133	701.777	1.616.975
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(8.637)	(5.143)	(308.796)	(322.577)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	756.427	144.990	392.981	1.294.398

31/12/2020

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

Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου και του προγράμματος μετασχηματισμού της Τράπεζας, την 16η Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα προχώρησε σε νέα τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ('MEA') ύψους περίπου 712 εκατ. ευρώ εκ των οποίων ποσό περίπου 371 εκατ. ευρώ αφορά σε MEA λιανικής τραπεζικής (Astir II) και 341 εκατ. ευρώ περίπου σε MEA επιχειρηματικής τραπεζικής (Astir I). Κατά την 17/12/2020, το σύνολο των MEA αυτών έχουν μεταφερθεί σε δύο οχήματα ειδικού σκοπού (ένα για την λιανική τραπεζική και ένα για την επιχειρηματική) με την έκδοση τριών ομολόγων φθίνουσας εξοφλητικής σειράς ανά όχημα, ήτοι συνολικά έξι τίτλων τα οποία διακρατεί η Τράπεζα. Τα δάνεια αυτά παραμένουν στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και δεν έχουν κατά την 30/09/2021 αποαναγνωρισθεί συνέπεια της προαναφερόμενης τιτλοποίησης. Η δράση αυτή εντάσσεται στον στρατηγικό στόχο της ελαχιστοποίησης των MEA του παρελθόντος.

Κατά την 30/09/2021, το υπόλοιπο προ προβλέψεων των ενήμερων δανείων σε κλάδους που έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενοι από την πανδημία του COVID-19 ανέρχεται σε περίπου 595 εκατ. ευρώ, ενώ οι προβλέψεις απομείωσης ανέρχονται σε περίπου 3,8 εκατ. ευρώ. Από τα ενήμερα δάνεια σε κλάδους που έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενοι από την πανδημία, ποσό περίπου 548 εκατ. ευρώ αφορά επιχειρηματικά δάνεια και ποσό περίπου 47 εκατ. ευρώ σε δάνεια ιδιωτών.

Τέλος, ποσό περίπου 40 εκατ. ευρώ αφορά σε ρυθμίσεις που έλαβαν χώρα μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς στο πλαίσιο υποστήριξης των πελατών της Τράπεζας λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας του COVID-19, ενώ περίπου 73 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 κατάσταση στα παραπάνω στάδια. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω ρυθμίσεις, λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας, ανέρχονται κατά την 30/09/2021 σε περίπου 12,4% 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 27^η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank αποφάσισε την τιτλοποίηση «Ωμέγα», η οποία περιλαμβάνει τις απαιτήσεις της υφιστάμενης τιτλοποίησης με την αρχική ονομασία 'Artemis'

καθώς και σχεδόν το σύνολο των υφιστάμενων 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.

Η συνολική περίμετρος προ προβλέψεων των τιτλοποιημένων απαιτήσεων της Τράπεζας κατά την 30/09/2021, ανέρχεται σε 1.603 εκατ. ευρώ και σε 1.016 εκατ. ευρώ μετά από προβλέψεις, λαμβάνοντας υπόψη και τη δομή της τιτλοποίησης Omega.

15. Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	30/09/2021			
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	4.566	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	31/12/2020			
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών 1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	4.446	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

16. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Η εταιρεία του Ομίλου η οποία ενοποιήθηκε με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I.

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.). Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της.

Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%.

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 30/09/2021 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 4.693 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 ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου που ολοκληρώθηκε την 30/09/2021 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 370 χιλ. ευρώ περίπου.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής της Attica Bank σε συγγενείς επιχειρήσεις, τόσο για την τρέχουσα όσο και για τη συγκριτική περίοδο:

30/09/2021

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	4.693

31/12/2020

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	4.323

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

17. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος, κατά την 30/09/2021 στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Omega έχει κατατάξει ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση χρηματοοικονομικά μέσα μεικτής λογιστικής αξίας περίπου 387 εκατ. ευρώ και καθαρής αξίας περίπου 289 εκατ. ευρώ, καθώς και το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής σειράς (Senior Note) της τιτλοποίησης Artemis με αξία περίπου 408 εκατ. ευρώ.

18. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 30/09/2021 ανέρχονταν σε ποσό 61.424 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 57.673 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2020.

Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του εννεαμήνου του 2021 ύψους 9,8 εκατ. ευρώ, καθώς και της συγκριτικής περιόδου του εννεμαήνου του 2020, ύψους 8,8 εκατ. ευρώ, αντίστοιχα, αφορούν σε ενίσχυση των υφιστάμενων υποδομών και λογισμικού και την ψηφιοποίηση του Ομίλου.

19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 30/09/2021 η αξία τους ανήλθε σε 41.551 χιλ. ευρώ έναντι 47.831 χιλ. ευρώ της 31/12/2020 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του εννεαμήνου του 2021 ανήλθαν σε 247 χιλ. ευρώ, ενώ της συγκριτικής περιόδου σε 1.517 χιλ. ευρώ.

20. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/09/2021	31/12/2020
Καταθέσεις όψεως	13.588	39.866
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	55.000	155.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	195.758	6.304
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	0	200.007
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	264.346	401.177

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για την περίοδο που έληξε την 30/09/2021 περιλαμβάνεται χρηματοδότηση 55 εκατ. ευρώ από το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ), έναντι χρηματοδότησης 155 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2020. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος στο πλαίσιο της συνεργασίας του με ψηφιακή πλατφόρμα άντλησης καταθέσεων από πολίτες της Ε.Ε., έχει αντλήσει κατά την 30/09/2021 χρηματοδότηση περίπου 196 εκατ. ευρώ, ενώ κατά την 31/12/2020 η αντίστοιχη χρηματοδότηση ήταν περίπου 6 εκατ. ευρώ.

21. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/09/2021	31/12/2020
Τρεχούμενοι	42.716	30.699
Ταμειυτηρίου	512.516	477.663
Προθεσμίας	1.401.610	1.389.270
Δεσμευμένες	1	1
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.956.843	1.897.633
Όψεως	201.818	214.074
Προθεσμίας	158.473	147.811
Δεσμευμένες	1.255	1.267
Καταθέσεις επιχειρήσεων	361.546	363.152
Όψεως	251.926	314.767
Προθεσμίας	174.341	98.303
Δεσμευμένες	0	0
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	426.267	413.070
Όψεως	122.154	121.342
Ταμειυτηρίου	1.690	1.320
Λοιπές Καταθέσεις	123.845	122.662
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	8.699	4.922
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.877.199	2.801.439

22. Εκδοθείσες ομολογίες

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση ρευστότητας της οικονομίας και για τη διατήρηση της σταθερότητας της ρευστότητας της Τράπεζας, η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 24/10/2019 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 320 εκατ. Ευρώ με διάρκεια 2 ετών σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 27^η Ιουνίου 2019, με την ταυτόχρονη πρόωρη εξόφληση κατά την ίδια ημερομηνία του ομολόγου των 350 εκατ. ευρώ που είχε επανεκδώσει με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 25/05/2018 με διάρκεια 2 ετών σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Αρχής γενομένης την 31η Μαρτίου 2021 η Attica Bank έπαψε να κάνει χρήση των διατάξεων του Ν.3723/2008 περί «Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης» και ταυτόχρονα των εγγυήσεων του Πυλώνα II.

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 30η Σεπτεμβρίου 2021, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,8 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,4 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος			
	30/9/2021		31/12/2020	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.820	6,41%	99.781
Εκδοθείσες ομολογίες		99.820		99.781

23. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/09/2021	31/12/2020
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	1.538	138.376
Μετοχικό κεφάλαιο	1.538	138.376
Αποθεματικά	762.383	472.502
Σωρευμένες ζημιές	(582.858)	(404.189)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	181.063	206.689

Μετοχικό κεφάλαιο

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 22/12/2017 ορίσθηκε:

- Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από € 0,30 σε € 4,2539999922534 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 14,1799999741806 παλαιές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 2.339.353.394 σε 164.975.557 κοινές μετοχές συνολικά. Σε συνέχεια της ανωτέρω αυξήσεως της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής της Τράπεζας, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο θα παραμείνει αμετάβλητο, θα ανέρχεται δηλαδή σε € 802.006.018,10 διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 4,2539999922534 ευρώ η κάθε μία, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η κάθε μία.
- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας (όπως έχει διαμορφωθεί μετά το reverse split) από 4,2539999922534 ευρώ ανά μετοχή σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή έως το συνολικό ποσό των € 652.313.351,10 με σκοπό τη διαγραφή σωρευμένων ζημιών ύψους έως 419.253.000 ευρώ όπως προκύπτουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2016 που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα την 8/07/2017 και τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού ποσού ευρώ 233.060.351,10 σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 4α του κ.ν. 2190/1920. Μετά την ανωτέρω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου η ονομαστική τιμή της μετοχής διαμορφώνεται σε 0,30 ευρώ, ενώ ο συνολικός αριθμός των μετοχών παραμένει αμετάβλητος.
- Αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση έως 659.902.228 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν.3604/2007 (ως ισχύει) μέχρι του ποσού των εκατόν ενενήντα επτά εκατομμυρίων εννιάκοσίων εβδομήντα χιλιάδων εξακοσίων εξήντα οκτώ ευρώ και σαράντα λεπτών (€ 197.970.668,40) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Μετά την ως άνω αύξηση, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως το συνολικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 247.463.335,50 ευρώ διαιρούμενο σε 824.877.785 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη.

Σε ότι αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του θέματος 3 με καταβολή μετρητών το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του την 21^η Μαΐου 2018 διαπίστωσε ότι η Αύξηση καλύφθηκε μερικώς κατά ποσό 88.883.536,80 ευρώ ήτοι ποσοστό 44,9%. Παράλληλα προχώρησε στην έκδοση 296.278.456 νέων, κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και ενέκρινε την κατανομή και διάθεση των νέων μετοχών.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την ίδια συνεδρίασή του στις 21 Μαΐου 2018, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της Αύξησης, κατόπιν της μερικής κάλυψης αυτής.

Με βάση τα παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την πιστοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου, ανέρχεται σε 238.576.203,80 ευρώ διαιρούμενο σε:

- 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και
- 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας». Οι μετοχές αυτές δεν έχουν ορισμένη διάρκεια και είναι δεκτικές εξαγοράς από την Τράπεζα κατόπιν βέβαια των σχετικών εγκρίσεων της Τραπέζης της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή ή αποθεματικά που δύνανται να διανεμηθούν. Συνεπώς για την καταβολή της σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης απαιτείται προηγουμένα έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπέζης. Τα προαναφερθέντα εννοιολογικά χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών ως προς τη φύση, το είδος και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων οδηγούν στην αναγνώριση των εν λόγω μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι υποχρέωσης.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 27^{ης} Ιουνίου 2018, όπως ολοκληρώθηκε στις 25 Ιουλίου 2018, αποφάσισε την εξαγορά εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα, σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22/12/2017, των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας 100.199.999,90 ευρώ, προκειμένου η εξαγορά να γίνει με αντάλλαγμα α) εν μέρει σε μετρητά και β) εν μέρει με την παράδοση στο Ελληνικό

Δημόσιο 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 ευρώ. Σύμφωνα με τους όρους της «Σύμβασης Εξαγοράς και Κάλυψης» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 20 Δεκεμβρίου 2028) και πληρώνουν σταθερό ονομαστικό επιτόκιο 6,41%. Την 21^η Δεκεμβρίου 2018 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά 100.199.999,90, με την ακύρωση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, οι οποίες είχαν εκδοθεί βάσει του Νόμου 3723/2008 και από την ημερομηνία αυτή το Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Με την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου την 21/12/2018 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 138.376.203,90 ευρώ διαιρούμενο σε 461.254.013 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη. Με την ενεργοποίηση του αρ.27Α του Ν. 4172/2013, εκτιμάται ότι δεν θα επέλθει μεταβολή στο υπόλοιπο της καθαρής θέσης της Τράπεζας, πλην όμως θα επέλθει μεταβολή στην σύνθεση της καθαρής θέσης και ειδικότερα, στο ποσοστό συμμετοχής των κοινών ονομαστικών μετοχών στην καθαρή θέση, έναντι των αποθεματικών ή των σωρευμένων ζημιών. Στη σημείωση 11, βάσει και της δημοσιευμένης πράξης υπουργικού συμβουλίου υπ' αριθμόν 5 καθορίζονται οι λεπτομέρειες εφαρμογής του νόμου αυτού, καθώς και τα γεγονότα τα οποία θα ακολουθήσουν συνέπεια της δημοσίευσης της ΠΥΣ.

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας της 26ης Αυγούστου εισηγήθηκε προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, που έλαβε χώρα την 15η Σεπτεμβρίου 2021, τα ακόλουθα θέματα τα οποία και εγκρίθηκαν κατά πλειοψηφία:

- Αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από €0,30 σε €18,00 με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας δια της συνένωσης 60 μετοχών σε μία (reverse split), και, προς το σκοπό επίτευξης ακεραίου αριθμού μετοχών, συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με κεφαλαιοποίηση μέρους υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού.

- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ποσού €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από €18,00 στο ποσό €0,20, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018.

Με βάση τα ανωτέρω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 1.537.513,40 ευρώ διαιρούμενο σε 7.687.567 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,20 ευρώ εκάστη.

Με την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου την 21/12/2021, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε περίπου 245 εκατ. ευρώ σε pro forma επίπεδο.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 30/09/2021, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

24. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	30/9/2021	31/12/2020
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες		
Απαιτήσεις	0	6.006
Υποχρεώσεις	266.969	263.096
	30/9/2021	30/9/2020
Έσοδα	113	63
Έξοδα	1.310	2.088
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	30/9/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις (δάνεια)	532	57
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	735	1.050
	1/1 -	1/1 -
	30/9/2021	30/9/2020
Τόκοι έσοδα	1	0
Τόκοι έξοδα	2	9
Μισθοί και ημερομίσθια	1.134	1.307
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	364	425
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.498	1.732

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στις σημειώσεις 15 και 16 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.

25. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**25.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης**

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	30/09/2021	31/12/2020
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	274.356	261.346
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.303	1.063
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	35.693	3.873
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	311.352	266.282
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	282.539	129.562
Με λήξη πλέον του 1 έτους	30.814	32.555
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	313.352	162.117
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία		
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	84.851	2.408
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	22.000	159.742
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	68.200	50.000
Χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων	91.447	133.188
Χρηματικές ενεχυριάσεις	60.000	0
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	326.499	345.338
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	326.499	345.338
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	951.203	773.737

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύεται η ονομαστική και η προσαρμοσμένη αξία των ενεχύρων, που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τον Όμιλο με σκοπό την άντληση ρευστότητας κατά την 30/09/2021:

Περιγραφή	Ε.Κ.Τ.	Σύνολο
Ονομαστική αξία ενεχύρων	326.499	326.499
Προσαρμοσμένη αξία ενεχύρων	284.089	284.089
Άντληση ρευστότητας	55.000	55.000

25.2 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, 2013 και 2014 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα της Φορολογικής Νομοθεσίας. Η Τράπεζα για τις χρήσεις 2015 έως και 2020 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν.

Κατά την 30/09/2021, ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,55 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, ποσό 0,44 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για τη χρήση του 2020 και ποσό 0,21 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για τη χρήση του 2021.

25.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεως τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 30/09/2021 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.952 χιλ. ευρώ (31/12/2020: 5.994 χιλ. ευρώ).

25.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 30/09/2021 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 18.399 χιλ. ευρώ (31/12/2020: 17.923 χιλ. ευρώ).

25.5 Νόμος 3554/16 Απριλίου 2007 «Εισοδηματική πολιτική έτους 2007, φορολογικές & άλλες διατάξεις»

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.

26. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2021

1. Τη 19^η Οκτωβρίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του αποφάσισε, όπως απαιτεί η νομοθεσία, την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €151.854.439,86 και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €3.308.375,60 με την έκδοση 16.541.878 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) η κάθε μία. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά €148.546.064,26, θα αχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 4.845.889 και διαιρείται σε 24.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) η κάθε μία.
2. Την 5^η Νοεμβρίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του, δυνάμει της εξουσιοδότησης που του παρασχέθηκε με τις από 07.07.2021 και 15.09.2021 αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, ενέκρινε τα παρακάτω:
 - (i) Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό έως 240.000.000 Ευρώ (η «Αύξηση»), με την έκδοση έως 1.200.000.000 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,20 Ευρώ εκάστης (οι «Νέες Μετοχές»), με καταβολή μετρητών και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Οι έχοντες δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση θα δικαιούνται να αποκτήσουν Νέες Μετοχές με αναλογία 49,5265161872259 Νέες Μετοχές για κάθε μία παλιά μετοχή της Τράπεζας. Σε περίπτωση που η Αύξηση δεν καλυφθεί πλήρως, το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί έως του ποσού της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018.
 - (ii) Τον ορισμό της τιμής διάθεσης των Νέων Μετοχών σε 0,20 Ευρώ ανά Νέα Μετοχή (η «Τιμή Διάθεσης»).
3. Το Διοικητικό της Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 24ης Νοεμβρίου 2021 εξέλεξε, καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, νέο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον κ. Αβραάμ Μωυσή του Εσδρά, ως εκπρόσωπο του Ταμείου, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.3864/2010 και με τα δικαιώματα του νόμου αυτού. Η εκλογή αυτή ισχύει καθ' όν χρόνο εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν.3864/2010 και διατηρείται η υπόδειξη του Ταμείου και σε κάθε περίπτωση μέχρι τη λήξη της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Την 4^η Οκτωβρίου η Τράπεζα προχώρησε στην πώληση του 95% των ομολόγων μεσαίας (mezannine) και χαμηλής (junior) εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης Omega. Το αποτέλεσμα της συναλλαγής θα απεικονιστεί στην ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2021 και με βάση τις πρόσφατες εκτιμήσεις της Διοίκησης διαμορφώνεται σε ζημιά ποσού περίπου 33 εκατ. ευρώ.
5. Την 21^η Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ποσού 240 εκατ. ευρώ με την ολοσχερή κάλυψη αυτής. Ποσοστό 89,77% της Αύξησης καλύφθηκε μέσω εγγραφών από ασκήσαντες δικαιώματα προτίμησης με την καταβολή συνολικού ποσού €215.441.058.80 που αντιστοιχεί σε 1.077.205.294 Νέες Μετοχές, εκ των οποίων 753.826.957 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), 176.368.926 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΤΜΕΔΕ) 123.122.473 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) και 23.886.938 Νέες Μετοχές καλύφθηκαν από λοιπούς δικαιούχους δικαιωμάτων προτίμησης. Μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης απέμειναν αδιάθετες 122.794.706 Νέες Μετοχές, οι οποίες διατέθηκαν, σύμφωνα με την από 20/12/2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ως εξής: (α) 1.932.868 Νέες Μετοχές που αντιστοιχούν σε συνολικό ποσό € 386.573,60 διατέθηκαν σε επενδυτές που είχαν εκδηλώσει σχετικό ενδιαφέρον έως τις 17/12/2021, και (β) 120.861.838 Νέες Μετοχές που αντιστοιχούν σε συνολικό ποσό € 24.172.367,60 διατέθηκαν στην εταιρία RINOA LTD, στο πλαίσιο της από 09/12/2021 δεσμευτικής συμφωνίας βασικών όρων συναλλαγής (η «Συμφωνία») μεταξύ ΤΜΕΔΕ, Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρίας «Ellington Solutions S.A.» και «ES GINI Investments Limited», όπως οι όροι αυτής γνωστοποιήθηκαν στην Τράπεζα. Κατόπιν των παραπάνω, το τελικό ποσοστό κάλυψης της Αύξησης ανέρχεται σε 100,00%, το ποσό των αντληθέντων κεφαλαίων σε €240.000.000 και τα έξοδα της

Αύξησης ανήλθαν σε περίπου 8,4 εκατ. ευρώ, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε ισόποσα με την έκδοση 1.200.000.000 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,20 η κάθε μία. Συνεπώς σήμερα το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €244.845.889 και διαιρείται σε 1.224.229.445 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,20 η κάθε μία.