



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ**

31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2021

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34

(Όπως έχει υιοθετηθεί από την Ε.Ε.)

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το πρώτο τρίμηνο του 2021, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 16^{ης} Ιουνίου 2021 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 16 Ιουνίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
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

ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜ.
ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Λ 024276

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 ενοποιημένη 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	18
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις	19
3. Βασικές λογιστικές αρχές	20
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	20
5. Κεφαλαιακή επάρκεια	23
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα	25
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	27
8. Λειτουργικά έξοδα	27
9. Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	28
10. Φόροι	29
11. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	33
12. Επενδυτικοί τίτλοι	33
13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	36
14. Εταιρείες του Ομίλου	40
15. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	41
16. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	42
17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	42
18. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	42
19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	43
20. Υποχρεώσεις προς πελάτες	43
21. Εκδοθείσες ομολογίες	44
22. Ίδια Κεφάλαια	45
23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	46
24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	48
24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	48
24.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	49
24.3 Νομικά θέματα	49
24.4 Λοιπές προβλέψεις	49
24.5 Νόμος 3554/16 Απριλίου 2007 «Εισοδηματική πολιτική έτους 2007, φορολογικές & άλλες διατάξεις»	50
25. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 ^{ης} Μαρτίου 2021	52

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Από 1η Ιανουαρίου έως	
		31/03/2021	31/03/2020
Τόκοι και συναφή έσοδα		22.554	22.112
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(8.385)	(10.278)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	14.169	11.834
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		2.910	2.838
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(2.158)	(1.968)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		752	871
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις		(398)	(161)
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9	(4.868)	2.707
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)		439	692
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		10.094	15.943
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(8.359)	(8.540)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8	(4.041)	(3.921)
Αποσβέσεις	8	(3.389)	(3.149)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(15.788)	(15.610)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων		(5.695)	333
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	13	(2.324)	(11.117)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		(189)	(298)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		(8.208)	(11.083)
Μείον: φόρος εισοδήματος	10	2.371	(1.464)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		(5.837)	(12.546)
<u>Κατανέμονται σε:</u>			
Ιδιοκτήτες μητρικής		(5.837)	(12.546)
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	11	(0,0127)	(0,0272)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/03/2021	31/03/2020
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(5.837)	(12.546)
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)	(1.162)	(1.809)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	2.040	(1.673)
Φόρος εισοδήματος	(255)	1.010
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	(451)
Φόρος εισοδήματος	0	0
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	624	(2.923)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(5.214)	(15.469)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(5.214)	(15.469)

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος	
Ενεργητικό	Σημ.	31/03/2021	31/12/2020
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		204.410	173.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		51.722	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		159	185
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	13	1.627.186	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	12	989.829	981.061
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	15	4.183	4.323
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	18	46.324	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα		56.713	56.704
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17	60.745	57.673
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	10	423.495	421.357
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	16	2	30
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		182.796	183.302
Σύνολο ενεργητικού		3.647.565	3.579.549
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	19	422.797	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	20	2.851.646	2.801.439
Εκδοθείσες ομολογίες	21	99.794	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		9.912	9.727
Λοιπές προβλέψεις		24.458	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις		37.482	36.818
Σύνολο υποχρεώσεων		3.446.089	3.372.859
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	22	138.376	138.376
Αποθεματικά	22	473.126	472.502
Σωρευμένες ζημιές	22	(410.026)	(404.189)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		201.476	206.689
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		201.476	206.689
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.647.565	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				(12.546)	(12.546)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		(1.809)			(1.809)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(1.673)			(1.673)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(451)			(451)
Αποεπένδυση σε θυγατρική			(144)	144	0
Φόρος εισοδήματος		1.010			1.010
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	(2.923)	(144)	(12.402)	(15.469)
Υπόλοιπα 31/3/2020	138.376	(38.685)	484.368	(105.447)	478.612
Μεταβολές έως 31/12/2020	0	26.836	(17)	(298.742)	(271.923)
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/ζημίες	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2021	138.376	(11.849)	484.351	(404.189)	206.689
Αποτελέσματα της περιόδου				(5.837)	(5.837)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		(1.162)			(1.162)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		2.040			2.040
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		0			0
Φόρος εισοδήματος		(255)			(255)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	623	0	(5.837)	(5.214)
Υπόλοιπα 31/3/2021	138.376	(11.226)	484.351	(410.026)	201.476

Ενδιάμεση ενοποιημένη κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31/3/2021	31/3/2020
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	30.001	14.476
Τόκοι έξοδα	(6.208)	(6.780)
Έσοδα προμηθειών	3.182	2.788
Έξοδα προμηθειών	(2.158)	(1.968)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	(170)	191
Λοιπά έσοδα	628	622
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(12.300)	(11.218)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	12.975	(1.889)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(74.486)	5.139
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(28.673)	32.038
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(7.283)	5.115
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	21.620	(59.622)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	50.206	(68.774)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(1.399)	(5.159)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(40.015)	(91.263)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(27.040)	(93.152)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(4.921)	(3.375)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(128)	(341)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(131.791)	(73.320)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	237.216	134.034
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(62.519)	0
Λήξεις επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	19.200	0
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(20)	0
Αποτέλεσμα από πώληση θυγατρικών εταιρειών	0	(974)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	57.036	56.023
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	29.996	(37.129)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	226.137	205.534
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	256.133	168.405

1. Γενικές πληροφορίες

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

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει μία (1) θυγατρική και δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 787 άτομα κατά την 31/03/2021. Κατά την ίδια ημερομηνία τα καταστήματα της Τράπεζας ανέρχονται σε 54.

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

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 16^{ης} Ιουνίου 2021.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/03/2021 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
Ιωάννης Εμ. Τσακίρακης	Αναπληρωτής 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

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 II, 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 θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένει τριετής ως έχει οριστεί με την από 02/09/2020 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Με τη δημοσίευση του νόμου 4416/06.09.2016 τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και καταρτίζουν οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), υποχρεούνται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το πρώτο και το τρίτο τρίμηνο της οικονομικής χρήσης.

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

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

**** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων

2. Βάση σύνταξης

(2.1) Δήλωση κατάρτισης

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το πρώτο τρίμηνο 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 31^{ης} Μαρτίου 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 αξιολόγησή της αρχής της συνέχισης της δραστηριότητας:

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας για το έτος 2020 επιβραδύνθηκε κατά 7,8%, χαμηλότερα κατά 2,7 ποσοστιαίες μονάδες από τον στόχο για ύφεση 10,5% που είχε θέσει ο προϋπολογισμός του 2021. Για το πρώτο τρίμηνο του 2021, η ύφεση περιορίστηκε στο 2,3%, από 6,9% το τέταρτο τρίμηνο του 2020, παρά τη συνέχιση της πανδημίας, την παράταση της απαγόρευσης κυκλοφορίας και τον περιορισμό της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί τις τρέχουσες εξελίξεις και τις πιο πρόσφατες ανακοινώσεις σε σχέση με τις εκτιμήσεις για την εκτιμώμενη επίδραση του φαινομένου COVID-19 στην μεταβολή του ΑΕΠ για το έτος 2021. Τέλος, σημειώνεται ότι κατά τη συνεδρίαση της 02/06/2021 του Eurogroup, στο πλαίσιο της επιτυχημένης ολοκλήρωσης της δέκατης (10^{ης}) αξιολόγησης της Ελλάδας υπό το καθεστώς αυξημένης εποπτείας, αποφασίστηκε η εκταμίευση της δόσης των 748 εκατ. ευρώ από τα κέρδη ομολόγων.

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

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

Πανδημία COVID – 19

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

Οι 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.

Σημειώνεται πως η πανδημία COVID – 19 εξακολουθεί να δημιουργεί αβεβαιότητα, ενώ κατά την προσεχή περίοδο οι οικονομικές επιπτώσεις της αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα των δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους. Η σημαντική δημοσιονομική στήριξη της Ελληνικής κυβέρνησης εκτιμάται ότι θα αντισταθμίσει μερικώς τις αρνητικές συνέπειες της ύφεσης. Αναλυτικότερα σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του κρατικού προϋπολογισμού του 2021, η ύφεση το 2020 θα μπορούσε να φτάσει στο 17,5% (μέτρα στήριξης για το 7% του ΑΕΠ) χωρίς τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις. Επιπρόσθετα από το ρυθμό μεγέθυνσης που προβλέπεται για το 2021, το 2,5% αποδίδεται στην παράταση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης και το υπόλοιπο 2,1% αποδίδεται στο Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (RRF). Τέλος η πρόοδος που σημειώνεται στην ανάπτυξη και τη διανομή αποτελεσματικών εμβολίων θα βελτιώσει τις προοπτικές και θα ενισχύσει το κλίμα εμπιστοσύνης.

Ρευστότητα

Αναφορικά με τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου σημειώνεται ότι κατά την 31/03/2021 οι συνολικές καταθέσεις τόσο από τη διατραπεζική αγορά όσο και των πελατών εμφανίζουν αύξηση κατά 2,2% 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.

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

Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31η Μαρτίου 2021, συνέπεια των αποτελεσμάτων του πρώτου τριμήνου του 2021, ανέρχεται σε 7,1%.

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.

Ήδη από την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα, σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 27/04/2021 αναφορικά με την τιτλοποίηση «Ωμέγα» (πρώην Artemis), έκανε δεκτή τη δεσμευτική πρόταση για την απόκτηση των Mezzanine και Junior Note της τιτλοποίησης «Ωμέγα», καθώς και πλειοψηφικού ποσοστού του μετοχικού κεφαλαίου της «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ Α.Ε. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» από την Ellington Solutions S.A.

Στην παρούσα φάση ολοκληρώνεται η διαδικασία της προετοιμασίας για την υλοποίηση των ενεργειών ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων βάσει του σχετικού προγράμματος το οποίο αναμένεται να εγκριθεί από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές εντός του προσεχούς χρονικού διαστήματος. Ειδικότερα, η Τράπεζα έχει ήδη προβεί στην πρόσληψη νομικών και τεχνικών συμβούλων για τις συναλλαγές τιτλοποίησης Omega, Astir 1 και 2, ενώ για τους τίτλους υψηλής εξοφλητικής σειράς των δύο τελευταίων τιτλοποιήσεων έχει ήδη προσληφθεί διεθνής οίκος.

Συμπέρασμα

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

- Την διαμόρφωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ('ΜΕΑ') σε σχεδόν μηδενικά επίπεδα, έπειτα από διαδοχικές πιλοποιήσεις (αρχής γενομένης τον Αύγουστο του 2017) συνολικού ύψους €3δισ περίπου, σε pro forma επίπεδο κατά την 31/12/2020, λαμβάνοντας υπόψη την επαναπιλοποίηση ΜΕΑ ('Project Omega') και τις συναλλαγές Astir 1 και Astir 2. Να σημειωθεί ότι η συναλλαγή 'Omega' συνολικής περιμέτρου ΜΕΑ περίπου €1,3 δισ. εγκρίθηκε από το ΔΣ της Τράπεζας την 27/04/2021 και οι συναλλαγές Astir 1 και 2, βρίσκονται σε προχωρημένο στάδιο. Για τις συναλλαγές Astir 1 και 2, η Τράπεζα έχει προσλάβει τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους UBS και Euroxx, ενώ με τις αυξημένες προβλέψεις απομείωσης που λήφθηκαν κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2020, περιορίζεται το ενδεχόμενο καταγραφής κεφαλαιακών ζημιών σύμφωνα με τις τωρινές εκτιμήσεις της Διοίκησης από την πώληση των τίτλων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής σειράς, ενώ διευκολύνεται και η ένταξη των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής σειράς στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης,
- την χαμηλή συνεισφορά (μόλις 7,7%) των περιπτώσεων που εντάχθηκαν στις ρυθμίσεις COVID-19 ('moratoria', πρόγραμμα «ΓΕΦΥΡΑ» 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,
- την ύπαρξη εξασφαλίσεων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα ή από άλλους μηχανισμούς (Σημείωση 24),
- την σημαντική αύξηση των υπολοίπων των καταθέσεων πελατών καθώς και των διατραπεζικών καταθέσεων εντός του πρώτου τριμήνου 2021 (περίπου 72 εκατ. ευρώ),
- την συνεχόμενη βελτίωση του καθαρού επιτοκιακού αποτελέσματος για 4 συνεχόμενα τρίμηνα. Τα καθαρά έσοδα από τόκους εμφανίζουν αύξηση κατά 19,7% σε σχέση με την περίοδο που ολοκληρώθηκε την 31/03/2020, τόσο μέσω της αύξησης του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών όσο και μέσω του περιορισμού του κόστους χρηματοδότησης των εργασιών του Ομίλου, ενώ παράλληλα η αύξηση του επιτοκιακού αποτελέσματος συνοδεύεται και από καθαρή πιστωτική επέκταση,
- 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 περαιτέρω μείωση του λειτουργικού κόστους του Ομίλου σε επαναλαμβανόμενη βάση συγκριτικά με την αντίστοιχη περίοδο που ολοκληρώθηκε την 31/03/2021 και την προκύπτουσα εξοικονόμηση (περίπου 2,1 εκατ. ευρώ σε ετήσια βάση) από την ολοκλήρωση της πρώτης φάσης του προγράμματος εθελούσιας εξόδου,
- το χαμηλό επίπεδο του λόγου Δάνεια προς Καταθέσεις, ο οποίος ανέρχεται σε 70,7% και τη δυναμική που αυτό δίνει ως προς την πιστωτική επέκταση της Τράπεζας,
- την ομαλή υλοποίηση του πλάνου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό της κατά τα επόμενα 3 έτη,
- την πρόσφατη έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Τράπεζας του νέου Επιχειρηματικού Σχεδίου 2021-2023, βάσει του οποίου προβλέπεται σημαντική αύξηση του όγκου εργασιών της Τράπεζας μέσω ενός νέου επιχειρηματικού μοντέλου με στόχο τον διπλασιασμό του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας μέχρι το τέλος του 2023. Σημειώνεται, ότι για τη χρηματοδότηση αυτής της αύξησης των εργασιών του Ομίλου, το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2021 – 2023, περιλαμβάνει σειρά ενεργειών αύξησης των εποπτικών κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης και της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου με σκοπό την είσοδο νέων μετόχων,
- τις ανακοινώσεις σε σχέση με τις ελαφρύνσεις για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από την πανδημία που παρέχονται στις ευρωπαϊκές και τις ελληνικές τράπεζες σε σχέση με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τις απαιτήσεις για τα εποπτικά τους κεφάλαια (Σημείωση 5),

- την αναμενόμενη ενεργοποίηση των διατάξεων του άρθρου 27Α του νόμου 4172/2013, που αφορά την μετατροπή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης σε αναβαλλόμενη φορολογική πίστωση, που εκτιμάται σύμφωνα με τα σήμερα ισχύοντα δεδομένα, θα οδηγήσει στην βελτίωση της ποιότητας των εποπτικών κεφαλαίων και στην περαιτέρω βελτίωση της ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου. Τα ειδικότερα ζητήματα που αφορούν στην διαδικασία εφαρμογής του νόμου αυτού, όπως ορίζεται και στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο, θα καθοριστούν με βάση σχετική Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου (Σημείωση 10) η οποία ακόμα εκκρεμεί,
- την ταχεία αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας μέσω ένταξης του ομολόγου υψηλής εξοφλητικής σειράς που θα διακρατήσει η Τράπεζα, στο σχήμα παροχής κρατικής εγγύησης σε ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) τιτλοποιημένων δανείων, «ΗΡΑΚΛΗΣ 2», η οποία θα ενισχύσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, Συνολικό και CET1.

Με βάση όλα τα ανωτέρω, 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.

(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. 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 μέσων

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος.

Η Τράπεζα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών χρησιμοποιεί τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια, το βασικό, το ευνοϊκό και το δυσμενές, τα οποία σταθμίζονται με συντελεστές 40%, 30% και 30%, αντίστοιχα. Οι κύριες μακροοικονομικές μεταβλητές που ενσωματώνονται στα μοντέλα είναι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ, η εξέλιξη του δείκτη κύριας αγοράς του ΧΑΑ (ASE), ο δείκτης ανεργίας και ο ρυθμός μεταβολής του δείκτη PPI (Producer Price Index). Τα σενάρια αντλούνται από την Τράπεζα σε συνεργασία με εξωτερικούς αναλυτές. Κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, εξαιτίας της σημαντικής αβεβαιότητας οι χρονοσειρές επισκοπούνταν τακτικά και μέσω τηλε-διασκέψεων με συνεργαζόμενους εξωτερικούς αναλυτές, η Τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις επί των μοντέλων. Τον Δεκέμβριο του 2020 ενημερωθήκαμε με σχετική επιστολή της ΤτΕ ότι οφείλουμε τα χρησιμοποιούμενα σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ (SSM-2020-0744). Οπότε προβήκαμε σε ίδια εκτίμηση μέσω εξατομικευμένων σεναρίων (custom scenarios) λαμβάνοντας υπόψη τις προβλέψεις της Moody's Analytics, αλλά και της ΕΚΤ.

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	4,20%	12,43%	2,47%	6,15%	3,82%	4,80%	-0,36%	2,86%	3,46%	3,70%	2,09%	3,12%	8,75%	2,03%	10,37%	7,22%
ASE	935,03	1034,63	555,92	851,18	987,90	1077,55	715,61	933,11	1067,67	1109,32	865,05	1019,38	1116,46	1109,50	950,08	1064,45
Δείκτης Ανεργίας	17,33	15,60	21,84	18,17	16,30	14,64	20,05	16,93	14,85	13,68	17,45	15,28	14,15	14,04	16,13	14,71
PPI	105,45	105,98	97,60	103,25	105,27	106,57	98,58	103,65	106,89	108,52	98,82	104,96	108,78	110,56	99,60	106,56

Παρατηρείται πως ο αναμενόμενος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ από το 2021 αρχίζει να ανακάμπτει και να έχει θετική πορεία. Ο δείκτης τιμών του ΧΑΑ έχει και αυτός ανοδική τάση. Ο δείκτης ανεργίας βαίνει μειούμενος και έως το 2024 προβλέπεται να έχει ελαττωθεί κατά 3,5 περίπου μονάδες. Τέλος, ο δείκτης PPI παρουσιάζει σημαντική βελτίωση στη διάρκεια της επόμενης τετραετίας.

Ως αποτέλεσμα λόγω COVID 19 και λόγω της αναθεώρησης των μακροοικονομικών παραγόντων οι ζημιές πιστωτικού κινδύνου αυξήθηκαν κατά 3,6 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 Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	51.722	52.359	51.722	52.359
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.627.186	1.600.946	1.625.085	1.598.845
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	430.117	387.029	429.712	386.843

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/03/2021	31/12/2020	31/03/2021	31/12/2020
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	422.797	401.177	422.797	401.177
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.851.646	2.801.439	2.644.791	2.796.083
Εκδοθείσες ομολογίες	99.794	99.781	99.794	99.781
Υποχρέωση μίσθωσης	18.478	19.225	18.478	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 ουσιωδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

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

Αναφορικά με το διακρατούμενα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Artemis και της τιτλοποίησης Metexelisis, από την παρακολούθηση της διαχείρισης των μεταβιβασθέντων δανειακών χαρτοφυλακίων κατά το πρώτο τρίμηνο 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.

	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
31/03/2021				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	74.542	0	403.648	478.190
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	81.521	0	0	81.521
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	15	0	159
31/12/2020				
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. Επιπλέον, η ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού, των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ οι Τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατηρήσεως κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- Ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας.

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (0% για το τέταρτο τρίμηνο του 2017 βάσει της ΠΕΕ 122/12.9.2017).
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Κατά την 31/03/2021, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας με την επίπτωση της ετήσιας απόσβεσης από την μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2021	31/12/2020
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	3,7%	4,9%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	3,7%	4,9%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	7,1%	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.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2021				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(50)	9.761	4.458	14.169
- από προμήθειες	481	1.143	(872)	752
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(929)	(2.086)	(1.812)	(4.827)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	293	(874)	581	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(205)	7.944	2.354	10.094
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(23)	(67)	(99)	(189)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(2.616)	(2.891)	(2.700)	(8.208)
Φόρος εισοδήματος				2.371
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(5.837)
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	189	(3.206)	692	(2.324)
Αποσβέσεις	(549)	(1.626)	(1.214)	(3.389)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/03/2021	429.631	1.277.296	1.940.638	3.647.565
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/03/2021	(2.294.258)	(1.052.037)	(99.794)	(3.446.089)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Μαρτίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(2.044)	9.455	4.423	11.834
- από προμήθειες	989	780	(898)	871
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	54	43	3.140	3.238
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	3.000	(201)	(2.799)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.999	10.077	3.867	15.943
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(28)	(70)	(200)	(298)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(447)	(8.787)	(1.849)	(11.083)
Φόρος εισοδήματος				(1.464)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(12.546)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	458	(11.834)	258	(11.117)
Αποσβέσεις	(572)	(1.416)	(1.161)	(3.149)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/03/2020	453.008	1.122.946	1.809.282	3.385.236
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/03/2020	(1.955.796)	(851.086)	(99.742)	(2.906.624)

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Για την περίοδο που ολοκληρώθηκε την 31/03/2021 το καθαρό έσοδο από τόκους είναι αυξημένο κατά 19,7% σε σχέση με την αντίστοιχη συγκριτική περίοδο του 2020, γεγονός που οφείλεται τόσο στη βελτίωση του επιτοκιακού εσόδου από δάνεια κατά πελατών το οποίο σημείωσε αύξηση κατά 4% όσο και στο χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης των εργασιών της Τράπεζας, συνεπεία ανατιμολόγησης των προϊόντων καταθέσεων καθώς και της αποκλιμάκωσης του κόστους χρηματοδότησης από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας.

8. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/3/2021	31/3/2020
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(6.298)	(6.187)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(1.457)	(1.613)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(489)	(538)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(115)	(201)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(8.359)	(8.540)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(668)	(383)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(606)	(534)
Έξοδα αναλωσίμων	(52)	(62)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(207)	(211)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(397)	(356)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(836)	(1.155)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(257)	(163)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(103)	(109)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(694)	(552)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(89)	(109)
Λοιπά έξοδα	(132)	(288)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(4.041)	(3.921)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(588)	(512)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(1.849)	(1.620)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(953)	(1.016)
Αποσβέσεις	(3.389)	(3.149)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(15.788)	(15.610)

Αριθμός υπαλλήλων

	Όμιλος	
	31/3/2021	31/3/2020
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	785	752
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	787	787

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 785 εργαζόμενους, έναντι 752 εργαζομένων κατά τη συγκριτική περίοδο. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την κλειόμενη περίοδο εμφανίζουν μείωση κατά 2,1% έναντι της συγκριτικής περιόδου.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν αύξηση η οποία ανέρχεται σε 3% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Στο κονδύλι «Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων», περιλαμβάνονται έκτακτα έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 280 χιλιάδες ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021, τα αποτελέσματα του Ομίλου επιβαρύνθηκαν με το ποσό των 323 χιλιάδες ευρώ περίπου.

9. Κέρδη / (ζημιές) 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 ζημία 4,8 εκατ. ευρώ περίπου, που προέκυψαν κυρίως από την πώληση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου λόγω των ενεργειών του Ομίλου για περιορισμό των αποτιμησιακών ζημιών, δεδομένης της αύξησης των αποδόσεων και της συνεπαγόμενης μείωσης των τιμών των ομολόγων αυτών.

10. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 31/03/2021 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.

Με ημερομηνία 31/03/2021 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 249 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 31/03/2021 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 103 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 εισοδήμα από επιχειρηματική δραστηριότητα, η ωφέλεια επιχείρησης που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους στο πλαίσιο αμοιβαίας συμφωνίας ή δικαστικού συμβιβασμού, η οποία λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους συνεργασίας. Η διάταξη έχει εφαρμογή από τη δημοσίευση του νόμου και δεν καταλαμβάνει τη διαγραφή μέρους ή του συνόλου του χρέους προς πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή προς εταιρεία του Ν. 4354/2015 (Α' 176) στο πλαίσιο εξωδικαστικού συμβιβασμού ή σε εκτέλεση δικαστικής απόφασης. Επίσης, για τα μερίσματα τα οποία καταβάλλονται από 1.1.2020 και εφεξής, ο συντελεστής παρακράτησης μειώνεται σε 5% από 10%.

Σύμφωνα με το άρθρο 93 του νόμου 4605/1.4.2019 «Εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με την οδηγία (ΕΕ) 2016/943 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με την προστασία της 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)

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 συνεταίρους του νομικού προσώπου, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια αναφορικά με το χρόνο και τη διαδικασία μετατροπής των δικαιωμάτων και την έκδοση (δωρεάν) κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων των νομικών προσώπων προς το Ελληνικό Δημόσιο.

Η ανωτέρω Πράξη αναμένεται να εκδοθεί.

Συνεπεία των ανωτέρω και σύμφωνα με το επιχειρηματικό πλάνο 2021-2023 που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου, το οποίο περιγράφει το νέο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, που βασίζεται σε στοχευμένες χρηματοδοτήσεις, σημαντικούς ρυθμούς πιστωτικής επέκτασης και αύξησης καταθέσεων, αλλά κυρίως εξορθολογισμό της κοστολογικής βάσης και σύναψης στρατηγικών συνεργασιών, η εναπομείνουσα αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση εκτιμάται ότι θα ανακτηθεί. Σημειώνεται τέλος, ότι οι μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές επί των οποίων έχει αναγνωρισθεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους 33 εκατ. ευρώ περίπου λήγουν το 2023 (13 εκατ. ευρώ περίπου) και το 2024 (20 εκατ. ευρώ περίπου).

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

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/03/2021			31/03/2020		
	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)	878	(255)	624	(3.482)	1.010	(2.472)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	0	0	0	(451)	0	(451)
Σύνολο	878	(255)	624	(3.933)	1.010	(2.923)

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

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2021	31/03/2020
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(22)	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	2.392	(1.464)
Σύνολο	2.371	(1.464)

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

(Ποσά σε χιλ. €)

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος	
	31/3/2021	31/3/2020
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(65)	(168)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(0)	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	705	3.224
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(255)	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	224	0
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(3.801)	0
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, λοιπές προσωρινές διαφορές και διαγραφές	5.530	(4.520)
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	54	0
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	2.392	(1.464)

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	1/1- 31/03/2021	1/1- 31/03/2020
Περιγραφή		
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(5.837)	(12.546)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(5.837)	(12.546)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	461.253.987	461.253.987
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	461.253.987	461.253.987
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0127)	(0,0272)

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/03/2021, 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.

12. Επενδυτικοί τίτλοι**Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2021	31/12/2020
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	8.971	0
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	68.117	3.054
Εταιρικά Ομόλογα Εξωτερικού	198	0
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	4.235	4.187
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	81.521	7.241

Εντός του πρώτου τριμήνου του 2021 ο Όμιλος προέβη σε αγορές Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 175,5 εκατ. ευρώ καθώς και Κρατικών Ομολόγων Εξωτερικού ποσού 89,8 εκατ. ευρώ, ενώ οι πωλήσεις και λήξεις τίτλων ανήλθαν σε 110,2 και 80,3 εκατ. ευρώ αντίστοιχα.

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος

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

	31/3/2021	31/12/2020
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	55.468	140.527
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	15.039	25.773
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	0	14.501
Κρατικά Ομόλογα	70.507	180.800
Εκδοτών εξωτερικού	3.930	2.782
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	3.930	2.782
Εκδοτών εξωτερικού	526.796	526.914
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	526.796	526.914
Αναμενόμενες Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου	(124.727)	(125.607)
Ομόλογα	476.507	584.889
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	272	493
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	6	5
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.406	1.406
Μετοχές	1.684	1.903
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	478.190	586.792

Εντός του πρώτου τριμήνου 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 237,2 εκατ. ευρώ.

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2021	31/12/2020
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	72.484	9.963
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	20.788	39.988
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	364.089	364.132
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	4.158	4.158
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(31.402)	(31.213)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	430.117	387.029

Εντός του πρώτου τριμήνου του 2021 ο Όμιλος προέβη σε αγορές Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ύψους 62,5 εκατ. ευρώ, ενώ οι λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου στην ίδια περίοδο ανήλθαν σε 19,2 εκατ. ευρώ.

Σημειώνεται ότι στο ποσό των 31,4 εκατ. ευρώ περιλαμβάνεται πρόβλεψη απομείωσης του mezzanine note της τιτλοποίησης Metexelixis, η λογιστική αξία του οποίου πλέον ανέρχεται σε 1,77 εκατ. ευρώ, βάσει δεσμευτικών προσφορών από ανεξάρτητους από την Τράπεζα επενδυτές.

13. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2021	31/12/2020
Πιστωτικές Κάρτες	21.946	22.096
Καταναλωτικά	98.458	95.798
Στεγαστικά	383.578	386.384
Λοιπά	4.588	5.009
Σε ιδιώτες	508.571	509.286
Γεωργία	5.421	3.477
Εμπόριο	154.606	149.162
Βιομηχανία	85.697	86.782
Βιοτεχνία	6.984	10.598
Τουρισμός	85.768	86.790
Ναυτιλία	24.516	21.215
Κατασκευαστικές	486.576	452.194
Λοιπά	527.827	536.176
Σε νομικά πρόσωπα	1.377.394	1.346.394
Στο Δημόσιο	25.743	26.305
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	103.892	104.957
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	2.015.600	1.986.943
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(388.414)	(385.997)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.627.186	1.600.946

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	
31 Μαρτίου 2021	23.979
31 Δεκεμβρίου 2020	27.832
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	
31 Μαρτίου 2021	25.743
31 Δεκεμβρίου 2020	26.305

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο του 2020 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 πρώτου τριμήνου του 2020	(526)	1.341	(10.875)	(10.060)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2020	0	0	4	4
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(389)	59	329	(0)
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2020	(4.468)	(3.602)	(282.870)	(290.940)
Μεταβολές περιόδου 01/04/2020 - 31/12/2020				
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων	(6.117)	(11.479)	(78.401)	(95.997)
Διαγραφές προβλέψεων	0	(0)	940	940
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	154	322	(477)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2020	(10.431)	(14.759)	(360.808)	(385.997)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το πρώτο τρίμηνο 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 του πρώτου τριμήνου του 2021	1.768	(3.370)	(830)	(2.432)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του πρώτου τριμήνου του 2021	0	0	16	16
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(264)	(264)	527	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/03/2021	(8.926)	(18.393)	(361.095)	(388.414)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος**Όμιλος****31/3/2021**

(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	122.562	(2.539)	388.548	508.571
Πρόβλεψη απομείωσης	(3.779)	(1.172)	(110.528)	(115.479)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	118.783	(3.711)	278.020	393.092
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	670.367	307.857	503.062	1.481.286
Πρόβλεψη απομείωσης	(4.968)	(17.184)	(250.567)	(272.719)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	665.399	290.673	252.495	1.208.567
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	15.240	10.503	0	25.743
Πρόβλεψη απομείωσης	(178)	(38)	0	(216)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	15.062	10.465	0	25.527
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	808.169	315.821	891.610	2.015.600
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(8.925)	(18.394)	(361.095)	(388.414)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	799.244	297.427	530.515	1.627.186

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 16^η Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα προχώρησε σε νέα τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ('ΜΕΑ') ύψους περίπου 712 εκατ. ευρώ εκ των οποίων ποσό περίπου € 371 εκατ. αφορά σε ΜΕΑ λιανικής τραπεζικής και € 341 εκατ. περίπου σε ΜΕΑ επιχειρηματικής τραπεζικής. Κατά την 17/12/2020, το σύνολο των ΜΕΑ αυτών έχουν μεταφερθεί σε δύο οχήματα ειδικού σκοπού (ένα για την λιανική τραπεζική και ένα για την επιχειρηματική) με την έκδοση τριών ομολόγων φθίνουσας εξοφλητικής σειράς ανά όχημα, ήτοι συνολικά έξι τίτλων τα οποία διακρατεί η Τράπεζα. Τα δάνεια αυτά παραμένουν στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και δεν έχουν κατά την 31/03/2021 αποαναγνωριστεί συνέπεια της προαναφερόμενης τιτλοποίησης. Η δράση αυτή εντάσσεται στον στρατηγικό στόχο της ελαχιστοποίησης των ΜΕΑ του παρελθόντος.

Κατά την 31/03/2021, το υπόλοιπο προ προβλέψεων των ενήμερων δανείων σε κλάδους που έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενοι από την πανδημία του COVID-19 ανέρχεται σε περίπου 474 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 426 εκατ. ευρώ αφορά επιχειρηματικά δάνεια και ποσό περίπου 48 εκατ. ευρώ σε δάνεια ιδιωτών.

Τέλος, ποσό περίπου 87 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 74 εκατ. ευρώ αφορούν δάνεια του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID – 19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Οι ρυθμίσεις αυτές, δεν έχουν σημαντική επίπτωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων και επειδή έγιναν στο πλαίσιο των μέτρων για την πανδημία δεν άλλαξαν την κατάταξη στα παραπάνω στάδια. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω ρυθμίσεις, λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας, ανέρχονται κατά την 31/03/2021 σε περίπου 7,7% 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 (Σημείωση 25). Με τη συναλλαγή «Ωμέγα» ολοκληρώνεται ο κύκλος διαδοχικών τιτλοποιήσεων της Attica Bank που ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2016 συνολικού ύψους περί τα €3δισ.

14. Εταιρείες του Ομίλου

(Ποσά σε χιλ. €)

31/03/2021

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών						
1. Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	4.515	100	100
Συμμετοχές σε θυγατρικές					100	100

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2020

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% 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					100	100

15. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι οι εξής:

- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I
- Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις

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

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

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

Το κόστος κτήσης της Τράπεζας κατά την 31/03/2021 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 4.183 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 31/03/2021 έχει καταγραφεί ζημιά από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους 140 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:

31/03/2021

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50%	4.183

31/12/2020

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

Ο Όμιλος, κατά την 31/03/2021 έχει κατατάξει ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση τη συμμετοχή του στη συνδεδεμένη εταιρεία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις», σύμφωνα με το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 5 (Σημείωση 16).

Ειδικότερα, με βάση διαγωνιστική διαδικασία που είχε ξεκινήσει κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020, την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 27/04/2021 αναφορικά με την πιλοποίηση «Ωμέγα» (πρώην Artemis), ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι έλαβε από την Ellington Solutions S.A. δεσμευτική πρόταση για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού του μετοχικού κεφαλαίου της «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις», η οποία έγινε αποδεκτή ως προς το πλαίσιο της από την Τράπεζα (Σημείωση 25).

16. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος, κατά την 31/03/2021 έχει κατατάξει ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση τη συμμετοχή του στη συνδεδεμένη εταιρεία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις», σύμφωνα με το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 5. Ειδικότερα, με βάση διαγωνιστική διαδικασία που είχε ξεκινήσει κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020, την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 27/04/2021 αναφορικά με την τιτλοποίηση «Ωμέγα» (πρώην Artemis), ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι έλαβε από την Ellington Solutions S.A. δεσμευτική πρόταση για την απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού του μετοχικού κεφαλαίου της «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις», η οποία έγινε αποδεκτή ως προς το πλαίσιο της από την Τράπεζα (Σημείωση 25).

17. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/03/2021 ανέρχονταν σε ποσό 60.745 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 57.763 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2020.

Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του πρώτου τριμήνου του 2021 ύψους 4,9 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο, καθώς και της συγκριτικής περιόδου του πρώτου τριμήνου του 2020, ύψους 3,4 εκατ. ευρώ, αντίστοιχα, αφορούν σε ενίσχυση των υφιστάμενων υποδομών και λογισμικού και τη σταδιακή ψηφιοποίηση της Τράπεζας.

18. 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 31/03/2021 η αξία τους ανήλθε σε 46.324 χιλ. ευρώ έναντι 47.831 χιλ. ευρώ της 31/12/2020 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του πρώτου τριμήνου του 2021 καθώς και της συγκριτικής περιόδου παρουσιάζονται αναλυτικά στους ακόλουθους πίνακες:

31/03/2021

(Ποσά σε χιλ. €)	Γήπεδα και Οικόπεδα			Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
	Οικόπεδα	Κτίρια	Μηχανήματα				
Επενδύσεις Τράπεζας	0	7	0	0	0	121	128
Επενδύσεις θυγατρικών	0	0	0	0	0	0	0
Επενδύσεις Ομίλου	0	7	0	0	0	121	128

31/03/2020

(Ποσά σε χιλ. €)	Γήπεδα και Οικόπεδα			Μηχανήματα	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
	Οικόπεδα	Κτίρια	Μηχανήματα				
Επενδύσεις Τράπεζας	0	0	0	0	0	341	341
Επενδύσεις θυγατρικών	0	0	0	0	0	0	0
Επενδύσεις Ομίλου	0	0	0	0	0	341	341

19. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2021	31/12/2020
Περιγραφή		
Καταθέσεις όψεως	29.480	39.866
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	340.000	155.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	53.317	6.304
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	0	200.007
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	422.797	401.177

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για την περίοδο που έληξε την 31/03/2021 περιλαμβάνεται χρηματοδότηση 300 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 31/03/2021 χρηματοδότηση περίπου 53 εκατ. ευρώ, ενώ κατά την 31/12/2020 η αντίστοιχη χρηματοδότηση ήταν περίπου 6 εκατ. ευρώ. Τέλος, εντός του πρώτου τριμήνου του 2021 ολοκληρώθηκε πράξη προσωρινής εκχώρησης (repo agreement) με εγχώριο πιστωτικό ίδρυμα.

20. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/03/2021	31/12/2020
Περιγραφή		
Τρεχούμενοι	31.365	30.699
Ταμειυτηρίου	493.880	477.663
Προθεσμίας	1.424.487	1.389.270
Δεσμευμένες	1	1
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.949.733	1.897.633
Όψεως	186.467	214.074
Προθεσμίας	161.390	147.811
Δεσμευμένες	1.270	1.267
Καταθέσεις επιχειρήσεων	349.127	363.152
Όψεως	265.240	314.767
Προθεσμίας	154.559	98.303
Δεσμευμένες	0	0
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	419.799	413.070
Όψεως	123.581	121.342
Ταμειυτηρίου	1.558	1.320
Λοιπές Καταθέσεις	125.138	122.662
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	7.849	4.922
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.851.646	2.801.439

21. Εκδοθείσες ομολογίες

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

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

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

Το συνολικό κόστος, το οποίο επιβάρυνε τις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για το πρώτο τρίμηνο του 2021 για το ομόλογο των 320 εκατ. ευρώ, ανέρχεται στο ύψος των 860 χιλ. ευρώ.

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 80 του Ν. 4484/2017 εξέδωσε την 21 Δεκεμβρίου 2018 ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 100.199.999,90 ευρώ. Σύμφωνα με τους όρους της «Σύμβασης Εξαγοράς και Κάλυψης» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, τα κεφαλαιακά μέσα κατηγορίας 2 έχουν διάρκεια δέκα ετών (έως την 20 Δεκεμβρίου 2028) και πληρώνουν σταθερό ονομαστικό επιτόκιο 6,41%. Την 21^η Δεκεμβρίου 2018 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά 100.199.999,90, με την ακύρωση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, οι οποίες είχαν εκδοθεί βάσει του Ν.3723/2008 και από την ημερομηνία αυτή το Ελληνικό Δημόσιο δεν είναι κάτοχος προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας. Την 31η Μαρτίου 2021, τα προαναφερθέντα κεφαλαιακά μέσα ανέρχονταν σε 99,8 εκατ. ευρώ, έπειτα από την αφαίρεση 0,5 εκατ. ευρώ εξόδων έκδοσης.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος			
	31/3/2021		31/12/2020	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.794	6,41%	99.781
Εκδοθείσες ομολογίες		99.794		99.781

22. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2021	31/12/2020
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	138.376	138.376
Μετοχικό κεφάλαιο	138.376	138.376
Αποθεματικά	473.126	472.502
Σωρευμένες ζημιές	(410.026)	(404.189)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	201.476	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. Όπως περιγράφεται και στην σημείωση 10, εκκρεμεί η πράξη υπουργικού συμβουλίου η οποία θα καθορίσει τις λεπτομέρειες εφαρμογής του νόμου αυτού, βάσει των οποίων θα ακολουθήσουν τα γεγονότα τα οποία περιγράφονται ανωτέρω.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/03/2021, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 26 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές προήλθαν μετά τη μείωση (reverse split) των 380 κοινών ονομαστικών μετοχών που κατείχε στις 30/04/2018 και η οποία πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0000056% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την 31/03/2021.

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	
	31/3/2021	31/12/2020
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες		
Απαιτήσεις	6.012	6.006
Υποχρεώσεις	259.781	263.096
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2021	31/3/2020
Έσοδα	41	71
Έξοδα	712	721
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	31/3/2021	31/12/2020
Απαιτήσεις (δάνεια)	52	57
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	682	1.050
	1/1 -	1/1 -
	31/3/2021	31/3/2020
Τόκοι έσοδα	0	0
Τόκοι έξοδα	1	2
Μισθοί και ημερομίσθια	345	357
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	121	159
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	467	516

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στις σημειώσεις 14, 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.

24. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**24.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης**

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος	
	31/03/2021	31/12/2020
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	267.818	261.346
Ενέγγυες Πιστώσεις	1.110	1.063
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	10.754	3.873
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	279.682	266.282
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	166.174	129.562
Με λήξη πλέον του 1 έτους	32.560	32.555
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	198.734	162.117
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία		
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	71.308	2.408
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	67.000	159.742
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	84.200	50.000
Χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων	144.026	133.188
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	366.534	345.338
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	366.534	345.338
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	844.951	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 31/03/2021:

Περιγραφή	Ε.Κ.Τ.	Σύνολο
Ονομαστική αξία ενεχύρων	366.534	366.534
Προσαρμοσμένη αξία ενεχύρων	320.767	320.767
Άντληση ρευστότητας	300.000	300.000

24.2 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 2019 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν. Για το φορολογικό έτος 2020, ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη.

Κατά την 31/03/2021, ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,44 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 0,10 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για τη χρήση του 2021.

24.3 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 31/03/2021 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).

24.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 31/03/2021 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 18.506 χιλ. ευρώ (31/12/2020: 17.923 χιλ. ευρώ).

24.5 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.

25. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Μαρτίου 2021

1. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του, διαπίστωσε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3723/2008 και το ΦΕΚ Υ.Ο.Δ.Δ. 965/18.11.2019, τη λήξη της θητείας του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ως πρόσθετου μέλος αυτού. Η εκπροσώπηση της Τράπεζας διατηρείται ως έχει, ήτοι κατά τα προβλεπόμενα στα υπ' αριθμ. 1334/10-11-2020 και 1335/30-11-2020 Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου.
2. Την 27η Απριλίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας 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.
3. Σε συνέχεια της από 05/05/2021 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία έλαβε υπόψη τις συνθήκες που επικρατούν στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα και το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, το οποίο έχει ως προϋπόθεση τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου, ενεκρίθη το Πρόγραμμα της Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού. Η Διοίκηση της Τράπεζας κατά την 13/05/2021 ανακοίνωσε τους όρους του Προγράμματος της Εθελουσίας Εξόδου και την περίοδο δηλώσεων συμμετοχής σε αυτό, η οποία προσδιορίστηκε στο χρονικό διάστημα από 17/05/2021 έως 04/06/2021. Το πρόγραμμα μπορεί να ενεργοποιηθεί εκ νέου με απόφαση της Διοίκησης, όταν συντρέχουν οι όροι και προϋποθέσεις που αναγράφονται στις σχετικές οδηγίες της Τράπεζας.

Το κόστος της εθελουσίας εξόδου αναμένεται να καλυφθεί από τις συμβατικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, για τις οποίες είχε σχηματισθεί κατά ένα μέρος πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης προηγούμενων ετών καθώς και από προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις.
4. Την 14η Μαΐου 2021, η Τράπεζα, σε συνέχεια της ανακοίνωσής της στις 27/04/2021 αναφορικά με την τιτλοποίηση «Ωμέγα» (πρώην Artemis), ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι έλαβε από την Ellington Solutions S.A. δεσμευτική πρόταση για την απόκτηση των Mezzanine και Junior Note της τιτλοποίησης καθώς και πλειοψηφικού ποσοστού του μετοχικού κεφαλαίου της «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις», η οποία έγινε αποδεκτή ως προς το πλαίσιο της από την Τράπεζα.
5. Το μήνα Μάιο 2021 κατατέθηκε τροπολογία του Υπουργείου Οικονομικών στο νομοσχέδιο «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», μειώνεται ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες στην Ελλάδα, σε 22% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να είναι 29%.