



ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2020

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. **Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου**
- II. **Εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007**
- III. **Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για την περίοδο που έληξε την 30η Ιουνίου 2020 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Επισκόπησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)**

Η Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της Atticabank είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση: <https://www.atticabank.gr/el/investors/investor-financial-results/periodical-financial-data>

I. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε η εξαμηνιαία Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για την περίοδο που έληξε την 30.06.2020 που ενέκρινε το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίστηκε με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα (Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς), απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα της περιόδου της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παρ. 3 – 5 του Ν. 3556/2007, καθώς και ότι η εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 5 παρ. 6 του Ν. 3556/2007.

Αθήνα, 31 Ιουλίου 2020

Για το Διοικητικό Συμβούλιο**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.****Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ****Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ****ΚΩΣΤΑΣ Σ.
ΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 065426****ΘΕΟΔΩΡΟΣ Ν.
ΠΑΝΤΑΛΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 119288****ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜ.
ΤΣΑΚΙΡΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. Λ 024276**

Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

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

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη περίοδο από 1.1.2020 έως 30.06.2020 την εξαμηνιαία έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης περιόδου (1.1.2020-30.06.2020), καθώς και σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου. Επίσης, περιγράφονται οι κυριότεροι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν μερών.

Διεθνής Οικονομία

Η οικονομική δραστηριότητα παγκοσμίως συρρικνώθηκε παγκοσμίως κατά το πρώτο τρίμηνο του 2020, ενώ στο δεύτερο τρίμηνο του 2020 αναμένεται να ενταθεί η ύφεση αυτή. Κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2020 οι επιπτώσεις του κορωνοϊού ενδέχεται να αντισταθμιστούν από την επαναφορά των οικονομιών και την ταχεία ανάπτυξη αυτών. Οι προβλέψεις για την εξέλιξη του ΑΕΠ δείχνουν μια πιθανή υποχώρηση εντός του 2020 από 3,5%, σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, έως 7,6% σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΟΟΣΑ έναντι αύξησης 2,9% το 2019. Η πτώση του ΑΕΠ αναμένεται να έχει παγκόσμιο αντίκτυπο καθώς θα επηρεάσει αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες. Σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ η συρρίκνωση στο ΑΕΠ στις προηγμένες οικονομίες αναμένεται να ανέλθει στο 6,1% έναντι επέκτασης 1,9% κατά το 2019, ενώ κατά το 2021 αναμένεται ανάκαμψη κατά 4,5%.

Ευρωζώνη

Το πρώτο τρίμηνο του 2020 το ΑΕΠ κατέγραψε μείωση κατά 3,6% έναντι του προηγούμενου τριμήνου, ενώ οικονομικά στοιχεία προβλέπουν περαιτέρω μείωση της δραστηριότητας κατά το δεύτερο τρίμηνο λόγω των μέτρων που εφαρμόστηκαν για την πανδημία του COVID – 19. Η αναμενόμενη μεταβολή του ΑΕΠ κατά το 2020 αναμένεται να ανέλθει σε -8,7%, πριν ανακάμψει κατά 6,1% το 2021, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες εκτιμήσεις, με την προϋπόθεση ότι η διεθνής κρίση λόγω της πανδημίας θα τεθεί υπό έλεγχο. Για το λόγο αυτό, το Eurogroup στο πλαίσιο τριήμερης διαπραγμάτευσης με τα μέλη της οικονομικής κοινότητας, συμφώνησε στη χορήγηση πακέτου μέτρων, τα οποία έχουν ως εξής:

¹ Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή - https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/el/ip_20_1269

- Δημιουργία πιστοληπτικής γραμμής χρηματοδότησης από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ESM) για την παροχή πιστώσεων προς τις πληττόμενες χώρες έως του 2% του ΑΕΠ τους, με το ποσό προς διάθεση να ανέρχεται σε 240 δις. ευρώ.
- Δημιουργία ταμείου εγγυήσεων από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων για τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων κυρίως επιχειρήσεων, με το ποσό προς διάθεση να ανέρχεται σε 200 δις. ευρώ.
- Δημιουργία προσωρινού μέσου παροχής χρηματοδότησης προς τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με σκοπό την προστασία της απασχόλησης (πρόγραμμα SURE). Το ποσό προς διάθεση ανέρχεται σε 100 δις. ευρώ.

Στην ευρωζώνη, η ΕΚΤ υλοποίησε μεταξύ άλλων ένα νέο πρόγραμμα αγοράς τίτλων (Pandemic Emergency Purchase Program – PEPP) σε δύο φάσεις, συνολικού ύψους 1,35 τρις. ευρώ, ενώ παράλληλα διέυρνε το φάσμα των αποδεκτών εξασφαλίσεων, προκειμένου να ενισχύσει τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής υπό τις παρούσες έκτακτες συνθήκες.

Αναφορικά με το 2020, η ύφεση στην οικονομία της Ευρωζώνης αναμένεται να επηρεαστεί κυρίως από την αναμενόμενη πτώση στην εγχώρια και εξωτερική ζήτηση όσο και από την αδυναμία της προσφοράς να ανταποκριθεί στην ανακύψασα ζήτηση. Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να μειωθεί κατά 7,8% εντός του 2020 κυρίως λόγω των πιέσεων που δέχεται η αγορά εργασίας ελέω των επιπτώσεων της πανδημίας καθώς και της επιδείνωσης του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών. Η αυξημένη αβεβαιότητα που δημιουργείται σχετικά με την πορεία των δεικτών απασχόλησης αναδεικνύει την τάση των νοικοκυριών να συσσωρεύσουν πλούτο μέσω αποταμιεύσεων επηρεάζοντας έτσι αρνητικά την ιδιωτική κατανάλωση. Στον αντίποδα οι προβλέψεις για τη δημόσια κατανάλωση δείχνουν μια αύξηση κατά 2,5% εντός του 2020.

Ο ρυθμός μεταβολής των συνολικών ακαθάριστων επενδύσεων προβλέπεται να είναι έντονα αρνητικός, κινούμενος στα επίπεδα του -15,5%, για το 2020. Με την εξομάλυνση των επιπτώσεων της πανδημίας, τη μείωση της αβεβαιότητας και τη βελτίωση των οικονομικών προοπτικών, οι επενδύσεις αναμένεται να ανακάμψουν κατά 4,9% το 2021.

Η παγκόσμια οικονομική ύφεση και η μειωμένη εξωτερική ζήτηση θα επηρεάσουν, όπως είναι αναμενόμενο, και τις εξαγωγικές επιδόσεις της ζώνης του ευρώ. Έτσι, οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών προβλέπεται να μειωθούν κατά 13,6% το τρέχον έτος με τις καθαρές εξαγωγές ωστόσο να έχουν μικρή στο ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ, καθώς και οι εισαγωγές προβλέπεται να μειωθούν κατά το ίδιο περίπου ποσοστό. Η προβλεπόμενη ανάκαμψη της παγκόσμιας οικονομίας και του διεθνούς εμπορίου το 2021 αναμένεται να οδηγήσει σε αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών της ζώνης του ευρώ κατά 8,4%, ενώ και οι εισαγωγές προβλέπεται να αυξηθούν με παρόμοιο ρυθμό.

Το ποσοστό ανεργίας κατέγραψε μικρή αύξηση το Μάρτιο έναντι του Φεβρουαρίου και μεγαλύτερη τον Απρίλιο, ενώ προβλέπεται να αυξηθεί εντός του 2020. Το ποσοστό ανεργίας στη ζώνη του ευρώ αναμένεται να αυξηθεί σε 9,8% το 2020 από 7,6% το 2019. Το 2021 προβλέπεται μικρή περαιτέρω αύξηση του ποσοστού ανεργίας στη ζώνη του ευρώ, καθώς η βελτίωση της αγοράς εργασίας αναμένεται να είναι βραδεία και με χρονική υστέρηση σε σχέση με την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας.

Ο ρυθμός αύξησης των επιχειρηματικών δανείων επιταχύνθηκε στο 6,6% τον Απρίλιο του τρέχοντος έτους, από 5,5% το Μάρτιο και 3,0% το Φεβρουάριο, λόγω των αυξημένων έκτακτων αναγκών ρευστότητας των επιχειρήσεων εξαιτίας της κρίσης. Η ζήτηση επιχειρηματικών δανείων προβλέπεται να είναι ακόμη μεγαλύτερη το δεύτερο τρίμηνο του 2020, καθώς η ρευστότητα των επιχειρήσεων θα είναι μειωμένη λόγω της πτώσης της οικονομικής δραστηριότητας. Διαφορετική εμφανίζεται η εικόνα για τη χρηματοδότηση των νοικοκυριών με τον ρυθμό αύξησης των τραπεζικών δανείων να ανέρχεται στο 3,0% τον Απρίλιο, έναντι 3,4% το Μάρτιο και 3,7% το Φεβρουάριο, ενώ ακόμη μεγαλύτερη μείωση αναμένεται το δεύτερο τρίμηνο του 2020. Η επιδείνωση των οικονομικών προοπτικών και των συνθηκών στην αγορά εργασίας αναμένεται να οδηγήσει σε περαιτέρω αυστηροποίηση των όρων δανεισμού προς τα νοικοκυριά.

Για την αντιμετώπιση των προκλήσεων του COVID-19, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή παρουσίασε στα τέλη Μαΐου 2020 μια πολύ ευρεία δέσμη μέτρων που συνδυάζει το Πολυετές Δημοσιονομικό Πλαίσιο και μια συγκεκριμένη προσπάθεια ανάκαμψης στο πλαίσιο του μέσου 'Next Generation EU' (εφεξής 'NGEU').

Μηχανισμός	Ποσό σε ευρώ δισ.	Συνεισφορά % στο συνολικό ύψος
Μηχανισμός ανάκαμψης και ανθεκτικότητας ('RRF')	672,5	89,7%
<i>Εκ των οποίων δάνεια</i>	<i>360,0</i>	<i>48,0%</i>
<i>Εκ των οποίων επιχορηγήσεις</i>	<i>312,5</i>	<i>41,7%</i>
REACT-EU	47,5	6,3%
«Ορίζων Ευρώπη»	5,0	0,7%
"Invest EU"	5,6	0,7%
Αγροτική Ανάπτυξη	7,5	1,0%
Ταμείο δίκαιης μετάβασης	10,0	1,3%
rescEU	1,9	0,3%
Σύνολο	750,0	100,0%

*Πηγή κείμενο συμπερασμάτων Ευρ. Συμβουλίου ,21/7/2020_EUCO10/20

Ειδικότερα, 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, με τα σχετικά έσοδα να κατανέμονται ως εξής

Σημειώνεται, ότι το μεγαλύτερο μέρος των κονδυλίων στο πλαίσιο του ανωτέρω προγράμματος επικεντρώνεται στην δημιουργία υποδομών, στην ψηφιακή μετάβαση και την στήριξη του περιβάλλοντος και της πράσινης ανάπτυξης, τομείς οι οποίοι αποτελούν το επίκεντρο και στον επιχειρηματικό σχεδιασμό της Attica Bank.

ΗΠΑ

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2020 η συρρίκνωση του ΑΕΠ σε ετησιοποιημένη βάση ανήλθε σε 5% έναντι αύξησης 2,1% το τελευταίο τρίμηνο του 2019, με την ανεργία να ανέρχεται σε ιστορικά υψηλά σε ποσοστό άνω του 14% τον Απρίλιο του 2020 έναντι 3,5% μόλις 2 μήνες νωρίτερα. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της ομοσπονδιακής τράπεζας (FED) των ΗΠΑ η πτώση του ΑΕΠ αναμένεται να φτάσει στο 5,9% το 2020 πριν ανακάμψει το 2021 κατά 4,7%, με τις εισαγωγές και τις εξαγωγές να αναμένεται να δεχθούν υψηλή πίεση μειούμενες κατά 13%.

ΑΣΙΑ

Στην Ιαπωνία το ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει κατά 5,2% το 2020 και θα ανακάμψει κατά 3,0% το 2021, ενώ το ποσοστό ανεργίας θα σημειώσει μικρή μόνο άνοδο, στο 3,0% από 2,4% το 2019.

Στην Κίνα ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ ήταν -6,8% το α' τρίμηνο του 2020. Προβλέψεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου κάνουν λόγο για απότομη επιβράδυνση, αλλά όχι μείωση, του ΑΕΠ στο 1,2% το 2020 από 6,1% το 2019. Νεότερες προβλέψεις του ΟΟΣΑ εκτιμούν ότι η οικονομία θα συρρικνωθεί με ρυθμό από 2,6% έως και 3,7%.

ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ

Το 2019 χαρακτηρίστηκε από έντονη υποτονικότητα για την οικονομία του Ηνωμένου Βασιλείου, ιδιαίτερα λόγω της αβεβαιότητας που επικράτησε σχετικά με τα σενάρια εξόδου της χώρας από την Ευρωπαϊκή Ένωση, η οποία ολοκληρώθηκε την 31/01/2020. Η μεταβολή του ΑΕΠ στο Ηνωμένο Βασίλειο ανήλθε σε -5,8% τον Μάρτιο και -20,4% τον Απρίλιο σε ετήσια βάση. Εκτιμήσεις σχετικά με την εξέλιξη του ΑΕΠ κατά το 2020, υποδεικνύουν μια πτώση κατά 8,3% με την ακολουθούμενη ανάκαμψη εντός του 2021 να υπολογίζεται σε 6%.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2020 και έως την εξάπλωση του κορωνοϊού η ελληνική οικονομία διατήρησε τον αναπτυξιακό της ρυθμό. Παρόλα αυτά η εξάπλωση του κορωνοϊού ανέτρεψε την αναπτυξιακή αυτή τάση που διαμορφώθηκε καθώς η πανδημία και τα περιοριστικά μέτρα που εφαρμόστηκαν από τις κυβερνήσεις ανά τον κόσμο είχαν ως συνέπεια τη μείωση της ζήτησης για ελληνικά αγαθά και υπηρεσίες από το εξωτερικό, με τη μεγαλύτερη πτώση να καταγράφεται στις υπηρεσίες του τουρισμού και των μεταφορών. Τα μέτρα της ελληνικής κυβέρνησης είχαν άμεσο οικονομικό κόστος περιορίζοντας την εγχώρια ζήτηση τόσο για την ιδιωτική κατανάλωση όσο και για την επένδυση.

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2020 το εποχικά διαρθρωμένο ΑΕΠ παρουσίασε μείωση κατά 0,9% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2019 και κατά 1,6% σε σχέση με το τέταρτο τρίμηνο του 2019, κατά κύριο λόγο εξαιτίας της υποχώρησης της ιδιωτική κατανάλωσης και επενδύσεων, ενώ θετική ήταν η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης και των καθαρών εξαγωγών. Επιπρόσθετα ο δείκτης τιμών καταναλωτή κατά τον Ιούνιο του 2020 υποχώρησε κατά 1,9% σε σχέση με τον αντίστοιχο δείκτη του Ιουνίου 2019.

Τέλος ο δείκτης ανεργίας κατά τον Απρίλιο 2020 (πρόσφατη δημοσίευση Ελληνικής Στατιστικής Αρχής) ανήλθε σε 15,5% έναντι 17,5% τον αντίστοιχο μήνα του 2019 και 16,3% έναντι του Δεκεμβρίου 2019. Ο δείκτης οικονομικού κλίματος έπεσε κατακόρυφα από 113,2 μονάδες το Φεβρουάριο, πριν από την έναρξη των μέτρων περιορισμού, σε 88,5 μονάδες το Μάιο του 2020.

Στον τομέα της βιομηχανίας παρουσιάστηκε μείωση παραγωγής για την περίοδο Ιανουαρίου - Απριλίου κατά 3,4%, έναντι μείωσης 0,9% το 2019.

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία για τις εμπορευματικές συναλλαγές, η συνολική αξία των εξαγωγών κατά το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου - Απριλίου 2020 παρουσίασε μείωση κατά 8,6% σε σχέση με το ίδιο διάστημα του 2019, ενώ τον Απρίλιο του 2020 ήταν μειωμένη κατά 30,6% σε σχέση με τον Απρίλιο του 2019. Η συνολική αξία των εξαγωγών κατά το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου - Δεκεμβρίου 2019 ανήλθε σε 33.800 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας οριακή αύξηση κατά 1,0% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2018.

Στις 11 Ιουνίου το Eurogroup στο πλαίσιο της ενισχυμένης εποπτείας έκρινε θετικά την πρόοδο των μεταρρυθμίσεων της χώρας και διαπίστωσε ότι έχουν ολοκληρωθεί όλες οι απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση των δεσμεύσεων. Κατά συνέπεια, εγκρίθηκε η αποδέσμευση της τρίτης δόσης του πλαισίου μεσοπρόθεσμων μέτρων για την ελάφρυνση του χρέους, ύψους 748 εκατ. ευρώ.

Τέλος, σημαντική ενίσχυση στην προσπάθεια της χώρας να ανακάμψει από τις επιπτώσεις της πανδημίας αποτελούν οι αποφάσεις της έκτακτης συνόδου του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου (17-21 Ιουλίου 2020), βάσει της οποίας κατανέμονται στην Ελλάδα τα εξής μέσα:

Μηχανισμός	Ποσό σε ευρώ δισ. που αναλογούν στην Ελλάδα	Συνεισφορά % στο συνολικό ύψος
Μηχανισμός ανάκαμψης και ανθεκτικότητας ('RRF')	32	46,3%
<i>Εκ των οποίων δάνεια</i>	13	18,7%
<i>Εκ των οποίων επιχορηγήσεις</i>	19	27,6%
ΕΣΠΑ	38	53,7%
Σύνολο	70	100,0%

*Πηγή κείμενο συμπερασμάτων Ευρ.Συμβουλίου ,21/7/2020_EUCO10/20 και επεξεργασία Attica Bank

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Βάσει τη έκθεσης της Τράπεζας της Ελλάδος τα κύρια χαρακτηριστικά του ελληνικού τραπεζικού συστήματος πριν από την πανδημία ήταν η βελτιωμένη λειτουργική κερδοφορία, η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο, η βελτίωση στην αντλούμενη χρηματοδότηση και η διαφοροποίηση των πηγών της, καθώς και η περαιτέρω αποκλιμάκωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ).

Το 2019 και το πρώτο τετράμηνο του 2020 συνεχίστηκε η επιτάχυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με υψηλότερους ρυθμούς για τις σχετικά μεγαλύτερες από αυτές συγκριτικά με τις επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους. Τον Απρίλιο του 2020 ο ρυθμός πιστωτικής επέκτασης έλαβε τη μέγιστη τιμή η οποία έχει καταγραφεί μετά τον Ιούνιο του 2010. Η μέση μηνιαία καθαρή ροή χρηματοδότησης το πρώτο τετράμηνο του 2020 ήταν 530 εκατ. ευρώ, σχεδόν πενταπλάσια σε σχέση με το 2019. Επιπρόσθετα η μέση μηνιαία ακαθάριστη ροή τραπεζικών δανείων τακτής λήξης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις για το τετράμηνο Ιανουαρίου - Απριλίου 2020, σύμφωνα με τα στοιχεία της Τραπέζης της Ελλάδος, ήταν υψηλότερη κατά 13% σε σύγκριση με το 2019. Η αυξημένη ζήτηση επιχειρηματικών δανείων το Μάρτιο και τον Απρίλιο του 2020 σχετίζεται με λόγους κάλυψης των μειωμένων ταμειακών ροών ως αποτέλεσμα της πανδημίας. Με στοιχεία Μαΐου, το μέσο σταθμικό επιτόκιο των νέων χορηγήσεων διαμορφώθηκε στο 4,23%, ενώ αντίστοιχα για τις υφιστάμενες χορηγήσεις το μέσο σταθμικό επιτόκιο ανήλθε σε 3,86%. Τέλος, με βάση τα στοιχεία της Τραπέζης της Ελλάδος το μέσο σταθμικό επιτόκιο νέων καταθέσεων διαμορφώθηκε στο 0,13% ενώ για τις υφιστάμενες καταθέσεις το μέσο σταθμικό επιτόκιο ανήλθε σε 0,14%.

Σύμφωνα με τα προσωρινά εποπτικά στοιχεία Μαρτίου 2020 που δημοσίευσε η Τράπεζα της Ελλάδος, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) διαμορφώθηκαν σε 60,9 δισ. ευρώ, μειωμένα κατά 7,6 δισ. ευρώ (ή 11,1%) συγκριτικά με το τέλος Δεκεμβρίου του 2019. Ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων παρέμεινε το Μάρτιο του 2020 ανήλθε σε 37,4%, μειωμένος για πρώτη φορά μετά από αρκετά έτη σε επίπεδα κάτω του 40%.

Με στοιχεία Μαρτίου 2020, τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 – CET1) όσο και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε ενοποιημένη βάση παρέμειναν σε επίπεδα (14,5% και 16,1% αντίστοιχα) υψηλότερα των εποπτικών απαιτήσεων. Ειδικότερα αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τόσο η ΕΚΤ όσο και η Τράπεζα της Ελλάδος θα επιτρέψουν στις τράπεζες να λειτουργήσουν προσωρινά κάτω από τα όρια της κεφαλαιακής κατεύθυνσης του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance) και του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (capital conservation buffer – CCB).

A. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Κατά τη διαχειριστική περίοδο της 30/06/2020, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.619 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 3% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2019.
- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 1.798,1 εκατ. ευρώ, οριακά μειωμένες κατά 2% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2019.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	30/6/2020 (1)	31/12/2019 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Χορηγήσεις	1.382	1.385	0%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	96	95	0%
- Πιστωτικές Κάρτες	22	23	-6%
- Στεγαστική Πίστη	393	398	-1%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	72	73	-1%
- Δημόσιο	27	28	-3%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	768	761	1%
- Λοιπά	6	6	-12%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	416	444	-6%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	1.798	1.828	-2%

(σε εκατ.ευρώ)	30/6/2020 (1)	31/12/2019 (2)	Μεταβολή %
Πίστη Ιδιωτών	516	523	
Γιατροί - Φαρμακοποιοί	17	17	-4%
Δικηγόροι - Συμβολαιογράφοι	9	9	-1%
Μηχανικοί - Τεχνίτες - Εργάτες	57	80	-29%
Λοιποί ελεύθεροι επαγγελματίες	64	71	-10%
Λοιπές κατηγορίες πίστης ιδιωτών	368	345	7%
Επιχειρηματική Πίστη	1.282	1.306	
Ενέργεια	342	357	-4%
Περιβάλλον	4	3	43%
Υποδομές	411	399	3%
Λοιπές κατηγορίες επιχειρηματικής πίστης	526	547	-4%
Σύνολο	1.798	1.828	-2%

- Το ύψος των καταθέσεων κατά την 30/06/2020 ανήλθε σε 2.650 εκατ. ευρώ αυξημένο κατά περίπου 2% συγκριτικά με την 31/12/2019. Πιο συγκεκριμένα, για την περίοδο που έληξε την 30/06/2020 οι προθεσμιακές καταθέσεις ανήλθαν σε 1.663 εκατ. ευρώ αυξημένες κατά 5% συγκριτικά με την 31/12/2019 (1.583 εκατ. ευρώ). Αντίστοιχα, οι καταθέσεις όψεως για την περίοδο που έληξε την 30/06/2020 ανήλθαν σε 987 εκατ. ευρώ μειωμένες κατά 4% έναντι της 31/12/2019 (1.025 εκατ. ευρώ).

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	30/6/2020 (1)	31/12/2019 (2)	Μεταβολή % (1)/(2)
Καταθέσεις	2.650	2.608	2%
- Καταθέσεις όψεως	987	1.025	-4%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	1.663	1.583	5%
Σύνολο καταθέσεων	2.650	2.608	2%

- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά το πρώτο εξάμηνο του 2020 ανήλθαν σε 27,8 εκατ. ευρώ, οι οποίες αναλύονται σε προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 26,3 εκατ. ευρώ, προβλέψεις απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 1,5 εκατ. ευρώ και σε αναστροφή προβλέψεων απομείωσης επενδυτικών τίτλων ύψους 0,1 εκατ. ευρώ, διαμορφώνοντας το δείκτη προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου της περιόδου προς τα συνολικά έσοδα σε 83,8%. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 307 εκατ. ευρώ (31/12/2019: 281 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 35,7%.
- Οι σωρευμένες προβλέψεις καλύπτουν το 17,1% του δανειακού χαρτοφυλακίου χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)	6M 2020	6M 2019	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	23.628	23.076	2%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	1.328	1.918	-31%
Κέρδη/ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία	8.123	7.729	5%
Λοιπά Έσοδα	1.239	7.193	-83%
Σύνολο εσόδων	34.318	39.917	-14%
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(17.558)	(17.139)	2%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(8.043)	(8.780)	-8%
Αποσβέσεις	(6.400)	(7.157)	-11%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	(32.002)	(33.077)	-3%
Κέρδη / (ζημίες) προ Προβλέψεων	2.316	6.840	-66%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(27.836)	(14.932)	86%
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων			
Ενεργητικού	(1.260)	(850)	48%
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(1.172)	0	-
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	417	270	54%
Αποτέλεσμα προ φόρων	(27.535)	(8.672)	218%
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	(29.547)	515	-5842%

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 23,6 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 2% έναντι της συγκριτικής περιόδου του 2019 κυρίως λόγω της μείωσης των εξόδων από τόκους. Η αύξηση σε επαναλαμβανόμενη βάση ανέρχεται σε 13% εάν ληφθούν υπόψη και τα μη επαναλαμβανόμενα έσοδα τόκων που καταγράφηκαν κατά το α' εξάμηνο του 2019.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 1,3 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας μείωση 590 χιλ. έναντι της προηγούμενης χρήσης.
- Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις στο α' εξάμηνο του 2020 επηρεάστηκαν θετικά από δραστηριότητες Treasury και ειδικότερα, κέρδη που προέκυψαν από την πώληση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ. Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2020 τα συνολικά χρηματοοικονομικά κέρδη ανήλθαν σε 8 εκατ. ευρώ (30/06/2019: 7,7 εκατ. ευρώ).
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 34,3 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 14% έναντι του πρώτου εξαμήνου του 2019. Στα λειτουργικά αποτελέσματα της συγκριτικής περιόδου συμπεριλαμβάνονται και τα μη επαναλαμβανόμενα κέρδη από την αναστροφή φορολογικών υποχρεώσεων ποσού 4,9 εκατ. ευρώ. Αν δεν ληφθεί υπόψη η επίδραση των μη επαναλαμβανόμενων κερδών στα συγκριτικά στοιχεία, τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητας εμφανίζονται μειωμένα κατά 5%.

- Οι Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ανήλθαν σε 17,5 εκατ. ευρώ, καταγράφοντας οριακή αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο, στο πλαίσιο ενίσχυσης του στελεχιακού δυναμικού της Τράπεζας με νέες δεξιότητες και για την υποστήριξη του επιχειρηματικού της σχεδίου. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 30/06/2020 ανήλθε σε 770 εργαζομένους (30/06/2019: 743 εργαζόμενοι). Σημειώνεται ότι κατά την 30/06/2019, η Τράπεζα απασχολούσε 99 άτομα μέσω εταιρειών με τις οποίες είχε συνάψει σύμβαση έργου, επομένως λαμβάνοντας υπόψη το ανωτέρω, το απασχολούμενο προσωπικό του Ομίλου εμφανίζει μείωση 9% περίπου. Λόγω αυτού, οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού εμφανίζουν οριακή αύξηση κατά 1,8% κατά την κλειόμενη περίοδο έναντι της συγκριτικής περιόδου για τον Όμιλο.
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 30/06/2020 αριθμούσε 55 καταστήματα.
- Οι αποσβέσεις κατά την 30/06/2020 παρουσιάζονται μειωμένες κατά 11% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2019.
- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 8 εκατ. ευρώ κατά την 30/06/2020 παρουσιάζοντας μείωση 8% έναντι της συγκριτικής περιόδου (30/06/2019: 8,8 εκατ. ευρώ).
- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το πρώτο εξάμηνο του 2020, διαμορφώθηκε σε 96,3%, έναντι 94,4% για τη συγκριτική περίοδο, αν δεν συμπεριληφθούν τα μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για τις εκάστοτε χρήσεις. Τα μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για το εξάμηνο του 2020 και του 2019 έχουν ως κάτωθι:

	Περιγραφή	30/6/2020	30/6/2019
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη	Κέρδος από πώληση Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	1.103	0
	Απαίτηση από Ελληνικό Δημόσιο για παρακρατούμενους φόρους τοκομεριδίων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0	2.439
	Αναστροφή πρόβλεψης για ειδικά φορολογηθέντα εισοδήματα	0	2.444
	Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων κερδών	1.103	4.882

- Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε ζημίες 0,0641 ευρώ, έναντι κερδών 0,0011 ευρώ το αντίστοιχο εξάμηνο του 2019.

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

Εταιρεία (σε χιλ. ευρώ)	Μέθοδος Ενοποίησης	Αποτέλεσμα προ φόρων		Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	
		6M 2020	6M 2019	6M 2020	6M 2019
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		(27.046)	(8.711)	(29.012)	476
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	(0)	(34)	(0)	(34)
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	98	(121)	98	(121)
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	455	284	455	284
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	197	(77)	150	(77)
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	(38)	(13)	(38)	(13)

• Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις ενδοεταιρικές απαλοιφές

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά το πρώτο εξάμηνο της οικονομικής χρήσης και την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις

Α) Την 5/2/2020 η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της μεταβίβασης, κατόπιν λήψεως της σχετικής εγκρίσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της συμμετοχής της (100%) της θυγατρικής της εταιρείας Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων με την επωνυμία «Attica Wealth Management Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων», στην εταιρεία Ypsilon Capital Ltd έναντι συνολικού τιμήματος 2,35 εκατ. ευρώ.

Β) Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία σε συνέχεια της διαγωνιστικής διαδικασίας της υποβολής προσφορών και σε εκτέλεση των από 26.09.2019 και 29.01.2020 αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της, υπέγραψε στις 24/03/2020 σύμβαση με την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «QQUANT MASTER SERVICER ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ», εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (ΕΠΑΘ 247/1/14.11.2017, 260/1/13.2.2018), που εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής και έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την ανάθεση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου συνολικού ποσού περίπου € 435 εκατ. ευρώ (λεγόμενο «νομικό» υπόλοιπο), το οποίο παραμένει στα βιβλία της Τράπεζας. Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου θα ξεκινήσει δύο (2) μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης. Στον ενδιάμεσο χρόνο θα ολοκληρωθούν οι αναγκαίες διαδικασίες μετάπτωσης της διαχείρισης και ενημέρωσης. Η συμφωνία αποτελεί μέρος του Επιχειρησιακού Σχεδίου της Τράπεζας για την καλύτερη διαχείριση και εν τέλει μηδενισμό των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του παρελθόντος, σε συνέχεια των δύο τιτλοποιήσεων που έχουν ήδη ολοκληρωθεί επιτυχώς. Επιπλέον, η συμφωνία αυτή θα επιτρέψει στην Τράπεζα να επικεντρωθεί στην περαιτέρω ανάπτυξη των τραπεζικών δραστηριοτήτων της, με έμφαση στη διοχέτευση ρευστότητας στην ελληνική αγορά και με στόχο τη στήριξη της επιχειρηματικότητας στην παρούσα οικονομική συγκυρία.

Γ) Το Διοικητικό της Συμβούλιο της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία στη συνεδρίαση του της 27.05.2020 αποφάσισε, στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας και με βάση έκθεση ορκωτού ελεγκτή για το δίκαιο και εύλογο της συναλλαγής για τους μετόχους της, την αποεπένδυση της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική της ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Atticabank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» (η «Εταιρεία») με τη μεταβίβαση του συνόλου (100%) των μετοχών αυτής στο συνδεδεμένο με την Τράπεζα Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία «Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων», έναντι προσφερόμενου τιμήματος συνολικού ύψους σήμερα € 1,2 εκ (€535 χιλ. + τρέχοντα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα). Η Γενική Συνέλευση της 24.06.2020 κατά πλειοψηφία ενέκρινε, σε συνέχεια αντίστοιχης απόφασης του Δ.Σ, την από - επένδυση της συμμετοχής της Τράπεζας, με τη μεταβίβαση του συνόλου (100%) των μετοχών της Atticabank Properties στο ΤΜΕΔΕ.

Σημαντικά γεγονότα μετά την 30η Ιουνίου 2020

Α) Το μήνα Ιούλιο 2020 υπεγράφη Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας μεταξύ της Διοίκησης της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής τριετούς διάρκειας με έναρξη και λήξη από 01/07/2020 έως 31/12/2022. Η εν λόγω σύμβαση έχει ως αποτέλεσμα την οριακή αύξηση του κόστους μισθοδοσίας.

Β. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ

Προοπτικές

Σημαντικός στόχος της Attica Bank παραμένει η αύξηση της αποτελεσματικότητας της λειτουργίας της, η επίτευξη λειτουργικής κερδοφορίας και η δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου.

Η στρατηγική για την επόμενη τριετία προβλέπει τον διπλασιασμό του δανειακού χαρτοφυλακίου της τράπεζας, μέσω ανάπτυξης νέων συνεργασιών και μέσω της ενεργοποίησης των υφιστάμενων. Αυτό απαιτεί σημαντική διεύρυνση της πελατειακής βάσης μέσα από ένα νέο διπλό εστιασμό: στην αγορά των επαγγελματιών (μηχανικοί, δικηγόροι, γιατροί, μεγάλοι αγρότες) και στο οικοσύστημα γύρω από το περιβάλλον, την ενέργεια και τις υποδομές. Έμφαση δίνεται στον κλάδο των μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των επαγγελματιών, οι οποίες αποτελούν τη ραχοκοκαλιά της ελληνικής οικονομίας. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο υιοθέτησε πολιτικές sustainable banking, προσαρμόζοντας την στρατηγική της Τράπεζας στις επιταγές της προστασίας του περιβάλλοντος.

Σημαντικό ρόλο στην υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας πρόκειται να διαδραματίσει και ο ψηφιακός μετασχηματισμός της, έργο το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη, με την πρώτη φάση του έργου να έχει ήδη ολοκληρωθεί. Απλούστερες και ψηφιοποιημένες διαδικασίες, ψηφιακή διεπαφή με τον πελάτη, πλήρης κεντροποιημένη υποστήριξη και αυστηρή εταιρική διακυβέρνηση αποτελούν τις διαστάσεις του μετασχηματισμού.

Η πλήρης εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας αποτελεί στρατηγικό στόχο του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank. Σε αυτή την κατεύθυνση η Τράπεζα προχώρησε την 24.03.2020 στην υπογραφή της συμφωνίας ανάθεσης της διαχείρισης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους € 435 εκατ. («νομικό» υπόλοιπο) σε εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις. Η συμφωνία θα επιτρέψει στην Τράπεζα να επικεντρωθεί στην περαιτέρω ανάπτυξη των τραπεζικών δραστηριοτήτων της. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει ήδη δρομολογήσει τις ενέργειες και για μια τρίτη τιτλοποίηση με αποαναγνώριση, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των MEA του παρελθόντος σε επίπεδα σημαντικά κάτω από δέκα τοις εκατό, επί του συνόλου των χορηγήσεων. Η διαδικασία αυτή, σχεδιάζεται να έχει ολοκληρωθεί το αργότερο κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021.

Σημειώνεται ότι όλη η υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank θα στηριχθεί στην προσπάθεια του προσωπικού της Τράπεζας. Η Attica Bank επενδύει στη διαρκή εκπαίδευση και αναβάθμιση των δεξιοτήτων των εργαζομένων της, οι οποίοι θα πλαισιωθούν και από εξειδικευμένα στελέχη από την αγορά. Το δε δίκτυο καταστημάτων θα μετεξελιχθεί και αναβαθμιστεί, ώστε να αποτελέσει τον κύριο μηχανισμό πωλήσεων και διαχείρισης σχέσεων με τους πελάτες.

Εν μέσω των προκλήσεων από την πανδημία του κορωνοϊού σε παγκόσμιο επίπεδο και στην Ελλάδα και των έκτακτων οικονομικών συνθηκών που έχουν δημιουργηθεί, ο Όμιλος της Attica Bank έχει θέσει ως προτεραιότητά του την διασφάλιση της υγείας και ασφάλειας των εργαζομένων του και την προετοιμασία για την μετά - κορωνοϊού εποχή.

Η Διοίκηση της Τράπεζας σύστησε στις 4 Μαρτίου 2020 την Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων η οποία:

- παρακολουθεί όλες τις εξελίξεις μέσω των αρμόδιων εθνικών και παγκόσμιων φορέων και εποπτεύει την εφαρμογή των οδηγιών και επιταγών που ορίζονται από τον Εθνικό Οργανισμό Υγείας αλλά και των σχετικών κυβερνητικών αποφάσεων,
- βρίσκεται σε συνεχή επικοινωνία και ενημερώνεται από ιατρούς, ειδικούς επιστήμονες και εμπειρογνώμονες,
- πέτυχε σταδιακά και ταχύτατα την εφαρμογή βέλτιστων συνθηκών υγιεινής και ασφάλειας για το προσωπικό και τους πελάτες της Τράπεζας, με συνεχείς απολυμάνσεις και καθαρισμούς στα κτίρια Διοίκησης και τα καταστήματα της Τράπεζας, παροχή προστατευτικών μέσων σε όλους, απαγόρευση εισόδου επισκεπτών στα κτίρια Διοίκησης και αυστηρό έλεγχο εισόδου στα καταστήματα,
- ενημερώνεται συνεχώς για την πορεία της υγείας όλου του προσωπικού,
- αναλύει και αξιολογεί με τεκμηριωμένο τρόπο τη συνολική κατάσταση σε καθημερινή βάση και λαμβάνει αποφάσεις για όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για τη διασφάλιση της υγείας όλων των εργαζομένων και την προστασία των συναλλασσόμενων.



Η Διοίκηση της Τράπεζας με τις ενέργειες της κατάφερε ώστε το 87% του προσωπικού της να συνεχίζει να προσφέρει τις εργασίες του είτε με φυσική παρουσία είτε με τηλεργασία με βασικό μέλημα τη διασφάλιση της απρόσκοπτης λειτουργίας της Τράπεζας.

Η Attica Bank, λαμβάνοντας υπόψη το ολοένα μεταβαλλόμενο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον, προχώρησε σε αναθεώρηση του επιχειρηματικού της σχεδίου εντός του 2020, ώστε να αντανakλά τις νέες προκλήσεις του οικονομικού περιβάλλοντος λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού και ταυτόχρονα να προσφέρει ουσιαστική στήριξη σε εργαζόμενους και επιχειρήσεις των πληττόμενων κλάδων οικονομικής δραστηριότητας, ενώ ο Όμιλος της Attica Bank υλοποιεί αδιάλειπτα το επιχειρηματικό του σχέδιο για την τριετία 2020-2022.

Σε ότι αφορά στην επίδραση από την υφιστάμενη πανδημία του κορωνοϊού στη λειτουργία και κατά συνέπεια στα κονδύλια της Τράπεζας αυτή εντοπίζεται στις ακόλουθες βασικές περιοχές:

- Επιμέτρηση στην εύλογη αξία
- Απομείωση αξίας, χρηματοοικονομικών και μη, περιουσιακών στοιχείων
- Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Επιμέτρηση στην εύλογη αξία

Ο κυριότερος κίνδυνος που εντοπίζεται στη συγκεκριμένη περιοχή αφορά στον προσδιορισμό της εύλογης αξίας, χρηματοοικονομικών και μη, περιουσιακών στοιχείων με τη χρήση μοντέλων αποτίμησης εντός ενός περιβάλλοντος αβεβαιότητας και συνεχών αλλαγών. Η Διοίκηση της Τράπεζας αξιολογεί διαρκώς τις παραμέτρους που επηρεάζουν την αποτίμηση σε εύλογη αξία με στόχο την κατάλληλη διαμόρφωση των χρησιμοποιούμενων μοντέλων.

Απομείωση αξίας χρηματοοικονομικών και μη, περιουσιακών στοιχείων

Ο κυριότερος κίνδυνος που εντοπίζεται στη συγκεκριμένη περιοχή αφορά στην απομείωση της αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, η οποία μπορεί να επηρεαστεί σημαντικά από αρνητικές εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον που δραστηριοποιούνται οι πελάτες της Τράπεζας και την εν γένει λειτουργία των επιχειρήσεων εντός ενός πλαισίου αβεβαιότητας.

Σε αυτό το πρίσμα, η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει σε εφαρμογή διαδικασίες και πολιτικές για την υποστήριξη των πελατών της και την παρακολούθηση της πιστωτικής τους ποιότητας με σκοπό τη διασφάλιση ενός ομαλού περιβάλλοντος συνεργασίας, ενώ ενσωματώνει τη νέα πληροφόρηση, καθώς αυτή καθίσταται διαθέσιμη, στα σενάρια υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών επικαιροποιώντας κατάλληλα τα μοντέλα που χρησιμοποιεί.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο κυριότερος κίνδυνος στη συγκεκριμένη περιοχή αφορά στις προκλήσεις που δημιουργούνται για την επίτευξη της προβλεπόμενης κερδοφορίας, βάσει του υλοποιούμενου επιχειρηματικού σχεδίου, της Τράπεζας στο τρέχον πλαίσιο αβεβαιότητας και μεταβαλλόμενων οικονομικών συνθηκών. Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις αναφορικά με τις επιπτώσεις του COVID-19 στο επιχειρηματικό της σχέδιο και με γνώμονα την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων θέτει σε εφαρμογή τις κατάλληλες δικλίδες και διαδικασίες για τη διασφάλιση της υλοποίησής τους, ενώ εκτιμάται πως τυχόν καθυστέρηση δεν θα ξεπεράσει το έτος.

Γ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για την περίοδο που έληξε την 30/06/2020:

Γ1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Απαιτήσεις	Συμμετοχή		Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις
	Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Attica Bank κατά την 30/06/2020		
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank		100	100%	
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων		500	100%	332
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I		4.778	50%	
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις		20	20%	4.706
Σύνολο		5.398		4.706

Το Διοικητικό της Συμβούλιο της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία στη συνεδρίαση του της 27.05.2020 αποφάσισε, την αποεπένδυση της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική της ανώνυμη εταιρεία «Atticabank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» (η «Εταιρεία») με τη μεταβίβαση του συνόλου (100%) των κατεχόμενων μετοχών, ως εκ τούτου η εταιρεία παρουσιάζεται στο κονδύλι της ενδιάμεσης κατάστασης οικονομικής θέσης «Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση».

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας	Έξοδα
			χρήσεως πληρωτέα
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	4.072		
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	649		94
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	29		
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	2.885		
ΤΜΕΔΕ (Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων)	4.970	41.000	
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)		177.294	
Σύνολο	12.605	218.294	94

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Προμήθειες	Τόκοι χορηγήσεων
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1	0	
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων		0	
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις			66
Σύνολο	1	0	66

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Παροχή υπηρεσιών
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank		1
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων		0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I		393
ΤΜΕΔΕ (Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων)	291	
Ε.Φ.Κ.Α. (Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης)	1.158	
Σύνολο	1.450	393

Εγγυητικές επιστολές

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

Γ2. Συναλλαγές με μέλη διοίκησης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (Πρόεδρος και Δ/νων Σύμβουλος, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και τα μέλη επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού κατά την 30/06/2020 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης*(ποσά σε χιλ. €)*

	Όμιλος	Τράπεζα
Απαιτήσεις	43	43
Υποχρεώσεις	1.646	1.646
Τόκοι έσοδα	1	1
Τόκοι έξοδα	8	8
Μισθοί και ημερομίσθια	818	818
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	327	253

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), European Securities and Market Authority (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2020.

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2020	31/12/2019
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτεςπρο προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+ Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	307.242	280.885
		Παρονομαστής	+ Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτεςπρο προβλέψεων	1.798.141	1.828.379
		Δείκτης	=	17,1%	15,4%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2020	30/6/2019
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	27.836	14.932
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	34.318	39.917
			- Μη επαναλαμβανόμενα έσοδα *	1.103	4.882
		Δείκτης	=	83,8%	42,6%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2020	30/6/2019
Κέρδη /(Ζημίες) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Κέρδη/(Ζημίες) μετά φόρων	(29.547)	515
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	34.318	39.917
			- Μη επαναλαμβανόμενα έσοδα *	1.103	4.882
		Δείκτης	=	-89,0%	1,5%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2020	30/6/2019
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών εξόδων, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων, προς τα συνολικά έσοδα, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εσόδων	Αριθμητής	+ Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	18.730	17.139
			- Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(1.172)	0
			+ Γενικά λειτουργικά έξοδα	8.043	8.780
			+ Αποσβέσεις	6.400	7.157
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	34.318	39.917
			- Μη επαναλαμβανόμενα έσοδα *	(1.103)	(4.882)
Δείκτης	=		96,3%	94,4%	

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2020	31/12/2019
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των χορηγήσεων προ προβλέψεων προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+ Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	1.798.141	1.828.379
			Παρονομαστής	+ Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.650.147
		Δείκτης		=	

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		30/6/2020	30/6/2019
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων μετά από φόρους	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος χρήσης προς τα συνολικά Ίδια Κεφάλαια	Αριθμητής	+ Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	(29.547)	515
			Παρονομαστής	+ Ίδια Κεφάλαια	462.705
		Δείκτης		=	

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

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΚΩΣΤΑΣ Σ. ΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 065426

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



**ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ
30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2020**

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

**Ενδιάμεση Συνολτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το πρώτο
εξάμηνο του 2020**

Η Ενδιάμεση Συνοπτική Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση για το Α΄ εξάμηνο του 2020, καθώς και οι σημειώσεις που τη συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 31^{ης} Ιουλίου 2020 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Αθήνα, 31 Ιουλίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΣΤΑΣ Σ.
ΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 065426

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 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών⁹	
Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων	11
Ενδιάμεση κατάσταση συνολικού εισοδήματος	13
Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης	15
Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης	16
Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών	20
1. Γενικές πληροφορίες	21
2. Βάση σύνταξης	22
(2.1) Δήλωση κατάρτισης	22
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας	22
(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2020	24
(2.4) Λογιστικές εκτιμήσεις	26
3. Βασικές λογιστικές αρχές	27
4. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	27
5. Κεφαλαιακή Επάρκεια	30
6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα	32
7. Καθαρά έσοδα από τόκους	34
8. Λειτουργικά έξοδα	34
9. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	35
10. Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	35
11. Φόροι	36
12. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	40
13. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41
14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος	41
15. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	44
16. Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	45
17. Εταιρείες του Ομίλου	45
18. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	45
19. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	46
20. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	47
21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	47
22. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	48
23. Υποχρεώσεις προς πελάτες	48
24. Εκδοθείσες ομολογίες	49
25. Ίδια Κεφάλαια	49
26. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	51
27. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	52
27.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	52
27.2 Φορολογικές υποχρεώσεις	53
27.3 Νομικά θέματα	53
27.4 Λοιπές προβλέψεις	53
27.5 Νόμος 3554/16 Απριλίου 2007 «Εισοδηματική πολιτική έτους 2007, φορολογικές & άλλες διατάξεις»	53
28. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30^{ης} Ιουνίου 2020	55



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

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη ενδιάμεση ατομική και ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») της 30 Ιουνίου 2020 και τις σχετικές ατομικές και ενοποιημένες Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξάμηνης οικονομικής έκθεσης των άρθρων 5 και 5α του Ν. 3556/2007. Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συγκεκριμένα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά». Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (Δ.Π.Α.Ε.) 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων, κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα, καθώς και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, και συνεπώς δε μας δίνει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση της 30 Ιουνίου 2020 δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».



Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε ουσιώδη ασυνέπεια ή σφάλμα στις δηλώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στις πληροφορίες της εξαμηνιαίας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου όπως αυτές ορίζονται στα άρθρα 5 και 5α του Ν. 3556/2007, σε σχέση με τη συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Αθήνα, 31 Ιουλίου 2020

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

Αναστάσιος Κυριακούλης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 39291

Ενδιάμεση κατάσταση αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος			
		Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2020		Από 1η Απριλίου έως 30/6/2019	
Τόκοι και συναφή έσοδα		44.567	48.007	22.455	22.874
Μείον : Τόκοι και συναφή έξοδα		(20.939)	(24.930)	(10.661)	(12.273)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	23.628	23.076	11.794	10.601
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		5.473	6.405	2.634	3.181
Μείον : Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(4.145)	(4.487)	(2.177)	(2.626)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		1.328	1.918	457	555
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις		1.434	1.092	1.595	624
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9	6.689	6.637	3.982	3.213
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	10	1.239	7.193	547	1.873
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		34.318	39.917	18.375	16.866
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(17.558)	(17.139)	(9.019)	(8.770)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	8	(8.043)	(8.780)	(4.122)	(4.392)
Αποσβέσεις	8	(6.400)	(7.157)	(3.251)	(3.701)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(32.002)	(33.077)	(16.392)	(16.863)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		2.316	6.840	1.983	3
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	14	(27.836)	(14.932)	(16.718)	(9.136)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	8	(1.260)	(850)	(1.260)	(850)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	8	(1.172)	0	(1.172)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		417	270	715	223
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος		(27.535)	(8.672)	(16.452)	(9.760)
Μείον : φόρος εισοδήματος	11	(2.013)	9.186	(549)	9.621
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων		(29.547)	515	(17.001)	(139)
<u>Κατανέμονται σε:</u>					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(29.547)	515	(17.001)	(139)
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	12	(0,0641)	0,0011	(0,0369)	(0,0003)

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως	
		30/6/2020	30/6/2019
Τόκοι και συναφή έσοδα		44.567	48.007
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(20.939)	(24.931)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7	23.627	23.076
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		5.218	5.699
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(4.145)	(4.487)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		1.074	1.212
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις		1.889	1.092
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9	7.435	6.637
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	10	1.238	7.194
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		35.263	39.211
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(17.425)	(16.911)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	8	(8.229)	(8.460)
Αποσβέσεις	8	(6.390)	(7.119)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων (προ προβλέψεων)		(32.044)	(32.490)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		3.220	6.721
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	14	(27.836)	(14.932)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	8	(1.258)	(500)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	8	(1.172)	0
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος		(27.046)	(8.711)
Μείον: φόρος εισοδήματος	11	(1.966)	9.186
Κέρδη / (Ζημίες) περιόδου μετά φόρων		(29.012)	476
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	12	(0,0629)	0,0010

Ενδιάμεση κατάσταση συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			
	Από 1η Ιανουαρίου 30/6/2020	30/6/2019	Από 1η Απριλίου έως 30/6/2020	30/6/2019
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(29.547)	515	(17.001)	(139)
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)	911	963	2.720	709
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	(3.140)	(5.489)	(1.467)	(8)
Φόρος εισοδήματος	647	1.313	(363)	(203)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(347)	(587)	104	(295)
Φόρος εισοδήματος	101	170	101	85
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(1.829)	(3.630)	1.094	289
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(31.376)	(3.116)	(15.907)	150
<u>Κατανέμονται σε:</u>				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(31.376)	(3.116)	(15.907)	150

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως 30/6/2020	30/6/2019
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(29.012)	476
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)	911	963
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	(3.140)	(5.489)
Φόρος εισοδήματος	647	1.313
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(347)	(587)
Φόρος εισοδήματος	101	170
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απ'ευθείας στην καθαρή θέση	(1.829)	(3.630)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	(30.841)	(3.155)

Ενδιάμεση κατάσταση οικονομικής θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Ενεργητικό	Σημ.	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		151.182	138.097	151.182	138.096
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		83.817	67.437	83.817	67.429
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις		145	114	145	114
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	8.500	12.008	8.500	12.008
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	14	1.490.898	1.547.494	1.490.898	1.547.494
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	15	657.575	590.046	657.575	590.046
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	16	397.939	353.146	397.939	353.146
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	17	0	0	100	600
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	18	4.886	4.469	4.798	4.343
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21	47.636	48.468	47.597	48.297
Επενδύσεις σε ακίνητα		58.340	58.340	58.340	58.340
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	20	56.680	52.893	56.680	52.877
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	11	448.516	449.734	448.428	449.646
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	19	0	0	500	502
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		213.351	205.490	210.769	204.898
Σύνολο ενεργητικού		3.619.463	3.527.734	3.617.266	3.527.836
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	22	343.557	262.456	343.557	262.456
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23	2.650.147	2.608.157	2.654.868	2.614.165
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		0	2	0	2
Εκδοθείσες ομολογίες	24	99.755	99.729	99.755	99.729
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		12.109	11.667	12.095	11.614
Λοιπές προβλέψεις		16.248	15.048	16.248	15.048
Λοιπές υποχρεώσεις		34.941	36.594	32.747	35.985
Σύνολο υποχρεώσεων		3.156.758	3.033.653	3.159.270	3.038.999
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	25	138.376	138.376	138.376	138.376
Αποθεματικά	25	446.777	448.750	446.718	448.548
Σωρευμένες ζημιές	25	(122.448)	(93.045)	(127.099)	(98.087)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		462.705	494.081	457.996	488.837
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		462.705	494.081	457.996	488.837
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		3.619.463	3.527.734	3.617.266	3.527.836

Ενδιάμεση κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2019	138.376	(33.968)	484.513	(98.043)	490.878
Αποτελέσματα της περιόδου				515	515
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		963			963
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(5.489)			(5.489)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(587)			(587)
Φόρος εισοδήματος		1.483			1.483
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	(3.630)	0	515	(3.116)
Υπόλοιπα 30/6/2019	138.376	(37.598)	484.513	(97.528)	487.762
Μεταβολές έως 31/12/2019	0	1.836	0	4.483	6.319
Υπόλοιπα 31/12/2019	138.376	(35.762)	484.513	(93.045)	494.081

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2020	138.376	(35.762)	484.513	(93.045)	494.081
Αποτελέσματα της περιόδου				(29.547)	(29.547)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		911			911
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(3.140)			(3.140)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(347)			(347)
Φόρος εισοδήματος		747			747
Αποεπένδυση σε θυγατρική			(144)	144	0
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	(1.829)	(144)	(29.403)	(31.376)
Υπόλοιπα 30/6/2020	138.376	(37.591)	484.368	(122.448)	462.705

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2019	138.376	(35.066)	485.405	(98.439)	490.276
Αποτελέσματα της περιόδου				476	476
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		963			963
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(5.489)			(5.489)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(587)			(587)
Φόρος εισοδήματος		1.483			1.483
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	(3.630)	0	476	(3.155)
Υπόλοιπα 30/6/2019	138.376	(38.696)	485.405	(97.963)	487.122
Μεταβολές έως 31/12/2019	0	1.839	0	(124)	6.960
Υπόλοιπα 31/12/2019	138.376	(36.857)	485.405	(98.087)	494.081

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 1/1/2020	138.376	(36.857)	485.405	(98.087)	488.837
Αποτελέσματα της περιόδου				(29.012)	(29.012)
Στοιχεία συνολικών εσόδων					
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση		911			911
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): μεταφορά στο αποτέλεσμα		(3.140)			(3.140)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών		(347)			(347)
Φόρος εισοδήματος		747			747
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	(1.829)	0	(29.012)	(30.841)
Υπόλοιπα 30/6/2020	138.376	(38.687)	485.405	(127.099)	457.996

Ενδιάμεση κατάσταση ταμειακών ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Τόκοι και συναφή έσοδα	30.146	35.964	30.146	35.964
Τόκοι έξοδα	(18.313)	(22.037)	(18.323)	(22.044)
Έσοδα μερισμάτων	4	5	4	5
Έσοδα προμηθειών	5.355	6.457	5.101	5.748
Έξοδα προμηθειών	(4.145)	(5.946)	(4.145)	(5.946)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις	178	671	178	671
Λοιπά έσοδα	1.579	6.180	1.578	6.181
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(25.047)	(24.985)	(25.089)	(24.037)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	(10.243)	(3.690)	(10.550)	(3.457)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης				
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(12.479)	1.395	(12.479)	1.395
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	30.712	28.497	30.210	28.497
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	5.248	(6.715)	8.168	(4.156)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	81.102	(112.723)	81.102	(112.723)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	41.990	106.753	40.703	105.731
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(6.757)	(8.105)	(8.547)	(9.879)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	139.815	9.102	139.156	8.865
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	129.572	5.412	128.606	5.408
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(7.120)	(4.853)	(7.120)	(4.852)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(1.114)	(189)	(1.114)	(186)
Αγορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(283.810)	(47.790)	(283.810)	(47.790)
Πωλήσεις/ Λήξεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	233.640	90.650	233.640	90.650
Αγορά επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(40.729)	0	(40.729)	0
Αποτέλεσμα από πώληση θυγατρικών εταιρειών	(974)	0	0	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(100.106)	37.818	(99.133)	37.822
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	0	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	29.465	43.231	29.473	43.230
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	205.534	70.289	205.525	70.280
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	234.999	113.519	234.999	113.510

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 δύο (2) θυγατρικές και δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 770 άτομα κατά την 30/06/2020. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 30/06/2020 ανέρχονται σε 55.

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 του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 31^{ης} Ιουλίου 2020.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 30/06/2020 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Σ. Μητρόπουλος	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος	Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μη εκτελεστικό μέλος
Θεόδωρος Ν. Πανταλάκης	Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Εμ. Τσακίρακης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Σταύρος Γ. Παπαγιαννόπουλος *	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Γ. Τζαννίνης *	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ελένη Α. Κολιοπούλου **/****	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Ι. Δουκίδης **/****/****	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανδρέας Β. Ταπραντζής ***	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Χαρίτων Δ. Κυριαζής **/****/****	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αικατερίνη Οδ. Ονουφριάδου	Μη εκτελεστικό πρόσθετο μέλος, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008

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 εξάμηνο του 2020 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 2019. Οι λογιστικές αυτές αρχές, όπως τροποποιήθηκαν και είναι σε ισχύ από 1/1/2020, 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 Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Ενοποιημένης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης της 30^{ης} Ιουνίου 2020, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας ('going concern'). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται. Οι κυριότεροι παράγοντες που μπορεί να επηρεάσουν την εφαρμογή της εν λόγω αρχής σχετίζονται κυρίως με το οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς, την εξέλιξη των μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα επίπεδα ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας και του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα καθώς και τις συνέπειες από την πανδημία (Covid 19) στην ελληνική οικονομία αλλά και διεθνώς.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί σημαντικά το 2020, δεδομένων των επιπτώσεων της εξάπλωσης του κορωνοϊού, με τις επιπτώσεις να μην μπορούν να ποσοτικοποιηθούν με ακρίβεια. 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 2020.

Πανδημία COVID – 19

Στα τέλη του Φεβρουαρίου του 2020, η επιδημία του ιού SARS – CoV – 2 κάνει την εμφάνισή της στην Ελλάδα. Εντός του πρώτου δεκαπενθημέρου του Μαρτίου 2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας ανακηρύσσει την ασθένεια COVID – 19 ως πανδημία, με την Ελληνική Κυβέρνηση να θέτει σταδιακά μέχρι και τα τέλη Απριλίου τη χώρα σε μερικό περιορισμό, αναφορικά με τις μετακινήσεις και τη λειτουργία επιχειρήσεων. Στο πλαίσιο της οικονομικής υποστήριξης των πληγέντων κλάδων από τον COVID – 19, οι αρμόδιοι υπουργοί Οικονομικών, Ανάπτυξης και Εργασίας ανακοίνωσαν μέτρα για τους παραπάνω κλάδους. Μεταξύ άλλων τα μέτρα περιλαμβάνουν:

- Αναστολή των πληρωμών χρεολυσίων από τις Τράπεζες έως και 30 Σεπτεμβρίου 2020 για τους συνεπείς δανειολήπτες που πλήττονται από τις επιπτώσεις του κορωνοϊού,
- Επιδότηση επιτοκίου ενήμερων επιχειρηματικών δανείων για 3 μήνες, ήτοι μέχρι 30 Ιουνίου 2020, για τους κλάδους της οικονομίας που πλήττονται άμεσα από τον κορωνοϊό,
- Αναστολή όλων των φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων για τους κλάδους που πλήττονται από τον κορωνοϊό

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 αναμένεται να συμβάλλει 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.

Συμπέρασμα

Ο Όμιλος παρακολουθεί τις επιπτώσεις της πανδημίας, καθώς και τα εφαρμοζόμενα μέτρα ελάφρυνσης από τις ελληνικές και ευρωπαϊκές αρχές, ενώ προβαίνει σε όλες εκείνες τις απαραίτητες ενέργειες για την ομαλή και εύρυθμη υλοποίηση του επιχειρηματικού του πλάνου. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω καθώς και:

- τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 30^η Ιουνίου 2020, οι οποίοι υπερβαίνουν τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών (σημείωση 5), καθώς και το γεγονός ότι το επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου περιλαμβάνει δράσεις για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας,
- το χαμηλό επίπεδο του λόγου Δάνεια προς Καταθέσεις και την δυναμική που αυτό δίνει ως προς την πιστωτική επέκταση της Τράπεζας,
- την αύξηση και σταθεροποίηση σε υψηλά επίπεδα των καταθέσεων από πηγές εκτός Ευρωσυστήματος,
- την ύπαρξη εξασφαλίσεων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα ή από άλλους μηχανισμούς,
- τη μείωση που έχει επέλθει στην βάση κόστους του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων και των εκτάκτων εξόδων που έχουν γίνει λόγω COVID-19 (περίπου 500χιλ),
- τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μετά την ολοκλήρωση των δύο τιτλοποιήσεων των δανείων (σωρευτική μείωση 71%) σε συνδυασμό με την διαμόρφωση αναθεωρημένου σχεδίου με στόχο την ελαχιστοποίησή τους εντός των επόμενων 3 τριμήνων,
- την απρόσκοπτη υλοποίηση του σχεδίου αυτού με την ανάθεση διαχείρισης μέρους του εναπομένου μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου σε ανεξάρτητο διαχειριστή (Servicer), βάσει της σχετικής ανακοίνωσης της 24^{ης} Μαρτίου 2020
- 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,

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

(2.3) Λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται από 1/1/2020

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 31.12.2019 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2020:

- Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»: Ορισμός επιχείρησης (Κανονισμός 2020/551/21.4.2020).

Την 22.10.2018 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Α. 3 με στόχο να αντιμετωπιστούν δυσκολίες που προκύπτουν όταν μία οντότητα

προσδιορίζει εάν απέκτησε μία επιχείρηση ή μία ομάδα στοιχείων ενεργητικού. Με τις τροποποιήσεις:

- αποσαφηνίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει κατ' ελάχιστον να πληρούνται ώστε να έχει αποκτηθεί επιχείρηση,

- απλοποιείται η αξιολόγηση της απόκτησης επιχείρησης ή ομάδας στοιχείων, η οποία θα βασίζεται στην τρέχουσα κατάσταση των αποκτηθέντων στοιχείων και όχι στην ικανότητα του συμμετέχοντα να ενσωματώσει τα αποκτηθέντα στοιχεία στις δικές του διαδικασίες,

- τροποποιείται ο ορισμός του παραγόμενου προϊόντος ώστε πέραν των εσόδων από κύριες δραστηριότητες που εμπίπτουν στην εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Α. 15, να περιλαμβάνονται και άλλα έσοδα από κύριες δραστηριότητες όπως τα έσοδα από επενδυτικές υπηρεσίες,

- προστίθενται οδηγίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο οι παραγωγικές διαδικασίες που έχουν αποκτηθεί είναι ουσιαστικές τόσο για τις περιπτώσεις που κατά την ημερομηνία απόκτησης υπάρχει παραγόμενο προϊόν όσο και για τις περιπτώσεις που δεν υπάρχει παραγόμενο προϊόν και

- εισάγεται μία προαιρετική άσκηση με βάση την εύλογη αξία των αποκτώμενων στοιχείων προκειμένου να αξιολογηθεί εάν έχει αποκτηθεί μία επιχείρηση ή μία ομάδα στοιχείων.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα»: του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και αποτίμηση» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Κανονισμός 2020/34/15.1.2020).

Την 26.9.2019 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στα Δ.Π.Χ.Π 9, Δ.Λ.Π 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7 σύμφωνα με την οποία παρέχονται προσωρινές εξαιρέσεις από την εφαρμογή συγκεκριμένων διατάξεων της λογιστικής αντιστάθμισης στο πλαίσιο της εφαρμογής της μεταρρύθμισης του επιτοκίου αναφοράς (Interest rate benchmark reform). Σύμφωνα με τις εξαιρέσεις αυτές, οι εταιρίες που εφαρμόζουν τις σχετικές διατάξεις μπορούν να υποθέτουν ότι το επιτόκιο αναφοράς δεν θα αλλάξει ως αποτέλεσμα εφαρμογής της μεταρρύθμισης του επιτοκίου αναφοράς. Οι εξαιρέσεις αφορούν την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων:

- Την απαίτηση περί πολύ υψηλής πιθανότητας εκπλήρωσης όσον αφορά αντισταθμίσεις ταμειακών ροών,

- Την αξιολόγηση της οικονομικής σχέσης ανάμεσα στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο και το μέσο αντιστάθμισης,

- Τον προσδιορισμό ενός συστατικού ενός στοιχείου ως αντισταθμισμένου στοιχείου.

Η υιοθέτηση των ανωτέρω τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη»: Ορισμός σημαντικότητας (Κανονισμός 2019/2104/29.11.2019).

Την 31.10.2018 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας γνωστοποιήσεων εξέδωσε τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 1 και Δ.Λ.Π. 8 ώστε να εναρμονίσει τον ορισμό της σημαντικότητας σε όλα τα πρότυπα και να αποσαφηνίσει ορισμένα σημεία του ορισμού. Ο νέος ορισμός προβλέπει ότι μία πληροφορία είναι σημαντική εάν το γεγονός της παράλειψης, υπόκρυψης ή ανακριβούς γνωστοποίησής της εύλογα θα αναμενόταν να επηρεάσει τις αποφάσεις που οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων λαμβάνουν βάσει αυτών των καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν παραδείγματα περιστάσεων που ενδέχεται να οδηγήσουν στην απόκρυψη σημαντικής πληροφορίας. Επίσης, το Συμβούλιο τροποποίησε τον ορισμό της

σημαντικότητας στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (Conceptual Framework) ώστε να τον εναρμονίσει με το νέο ορισμό σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. 1 και Δ.Λ.Π.8.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

(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 2019, εκτός από τα κάτωθι:

- Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

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 σενάρια είναι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ, η εξέλιξη του δείκτη κύριας αγοράς του ΧΑΑ (ASE), ο δείκτης ανεργίας και ο ρυθμός μεταβολής του Δείκτη Τιμών Παραγωγού (“ΔΤΠ” - Producer Price Index). Τα σενάρια διατίθενται από την Moody’s Analytics και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω του ιστότοπού της <https://www.economy.com/products/tools/data-buffet>. Μέσω τηλεδιασκέψεων με τους αναλυτές της Moody’s, η τράπεζα παρακολουθεί τις εξελίξεις και ενημερώνεται για τις προβλέψεις εξέλιξης της οικονομίας της χώρας. Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2020, ως συνέπεια του COVID-19 που έπληξε και τη χώρα, η Moody’s αναθεώρησε τη συχνότητα παροχής μακροοικονομικών σεναρίων και μάλιστα εντός του Μαρτίου παρείχε τρεις διαφορετικές εκτιμήσεις για την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών. Και στις τρεις εκτιμήσεις η επιδείνωση των παραγόντων είναι σημαντική, ωστόσο οι αναλυτές της υποστηρίζουν ότι στη χώρα μας θα είναι παροδική παρουσιάζοντας ένα αρνητικό σοκ σχήματος V.

Ο παρακάτω Πίνακας παρουσιάζει τις εκτιμήσεις των μεταβολών των μεταβλητών για τα επόμενα τέσσερα (4) χρόνια, από το 2020 έως το 2023.

	2020			2021			2022			2023		
	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Μεταβολή ΑΕΠ	-4,6%	-2,2%	-9,0%	1,4%	1,9%	1,2%	6,6%	6,5%	6,9%	5,1%	5,1%	5,1%
ASE	595,8	664,8	367,7	717,2	827,5	550,1	937,0	1025,7	799,2	1070,2	1125,3	954,3
Δείκτης Ανεργίας	19,8	18,7	21,8	19,8	18,7	23,7	17,2	16,1	20,7	14,6	13,9	17,4
PPI	96,2	98,2	91,8	96,1	99,3	86,5	96,0	100,0	87,9	96,9	101,3	88,3

Παρατηρείται πως κατά το 2020 ο αναμενόμενος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ κυμαίνεται από -2,1% (ευνοϊκό) έως -8,9% (δυσμενές), ενώ από το 2021 αρχίζει να ανακάμπτει. Ο δείκτης τιμών του ΧΑΑ προβλέπεται να ακολουθήσει πτωτική πορεία έως και το 2021, έως ότου αποκατασταθεί η εμπιστοσύνη στο ελληνικό επιχειρείν, ενώ ο δείκτης ανεργίας αναθεωρείται προς τα επάνω έως και το 2021 και βαίνει μειούμενος από το 2022 κι έπειτα. Τέλος, ο ΔΤΠ παρουσιάζει πορεία σχήματος V με τη βελτίωση να ξεκινά από το 2022.

Συνεπώς η επίπτωση στις ζημιές πιστωτικού κινδύνου λόγω COVID 19 που επιβάρυναν τα αποτελέσματα κατά 6 εκατ. ευρώ, οφείλονται κυρίως στην αναθεώρηση των μακροοικονομικών παραγόντων.

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 31/12/2019. 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 1/1/2020, 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 υποχρεώσεις) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Ενδιάμεση Κατάσταση Οικονομικής Θέσης .

Εύλογη αξία στοιχείων Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	83.817	67.437	83.817	67.437
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.490.898	1.547.494	1.488.797	1.545.393
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	397.939	353.146	404.578	354.275
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	343.557	262.456	343.557	262.456
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.650.147	2.608.157	2.644.791	2.602.801
Εκδοθείσες ομολογίες	99.755	99.729	99.755	99.729
Υποχρέωση μίσθωσης	18.672	19.198	18.672	19.198
Εύλογη αξία στοιχείων Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Τράπεζα			
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	83.817	67.429	83.817	67.429
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.490.898	1.547.494	1.488.797	1.545.393
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	397.939	353.146	404.578	354.275
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	343.557	262.456	343.557	262.456
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.654.868	2.614.165	2.649.484	2.608.782
Εκδοθείσες ομολογίες	99.755	99.729	99.755	99.729
Υποχρέωση μίσθωσης	18.647	19.097	18.647	19.097

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

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

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

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης ενδιάμεσης συνοπτικής 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 senior ομόλογα των τιτλοποιήσεων και από την παρακολούθηση της διαχείρισης των μεταβιβασθέντων δανειακών χαρτοφυλακίων κατά το α' εξάμηνο 2020, δεν παρατηρούνται σημαντικές αλλαγές στις παραμέτρους που επηρεάζουν την αποτίμηση σε εύλογη αξία σε σχέση με την 31/12/2019 λαμβάνοντας υπόψη και την τυχόν επίπτωση της πανδημίας του COVID-19. Η Διοίκηση της Τράπεζας θα συνεχίσει να παρακολουθεί την επίπτωση του φαινομένου, κυρίως όσον αφορά στις εκτιμώμενες, μελλοντικές ταμειακές ροές..

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.

- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργός λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις

περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

30/6/2020	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	135.592	0	521.982	657.575
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8.500	0	0	8.500
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	0	0	145
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0

31/12/2019	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	67.657	0	522.389
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.008	0	0	12.008
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	114	0	0	114
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	2	0	2

30/6/2020	Τράπεζα			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	135.592	0	521.982	657.575
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8.500	0	0	8.500
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	145	0	0	145
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0

31/12/2019	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	67.657	0	522.389
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.008	0	0	12.008
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	114	0	0	114
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	2	0	2

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 θα ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

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

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

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

Κατά την 30/06/2020, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνονται ως ακολούθως:

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	9,8%	11,4%	9,7%	11,2%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	9,8%	11,4%	9,7%	11,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	13,0%	14,5%	12,9%	14,3%

Στις 13 Απριλίου 2020, με την απόφαση 353/8/10.04.2020 η Τράπεζα της Ελλάδος ενημέρωσε την ATTICA BANK ότι για το έτος 2020 το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων είναι 14,21%. Ο εν λόγω δείκτης αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II, καθώς επίσης και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ν.4261/2014.

Σύμφωνα με την απόφαση 173/1/12.06.2020 της Τράπεζας της Ελλάδος, το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος για το τρίτο τρίμηνο του 2020 ορίζεται σε 0%. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV. Σημειώνεται ότι, η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να

διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης. Στο πλαίσιο αυτό, η τήρησή της στο άμεσα επερχόμενο χρονικό διάστημα θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες. Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που διαμορφώνονται λόγω της πανδημίας του COVID-19, το πιστωτικό ίδρυμα επιτρέπεται να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance), για λόγους που σχετίζονται με οικονομικές επιπτώσεις και λειτουργικές δυσχέρειες οφειλόμενες στην πανδημία.

6. Ανάλυση κατά λειτουργικό τομέα**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(3.469)	24.344	2.752	23.628
- από προμήθειες	1.918	1.221	(1.811)	1.328
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	113	(86)	9.334	9.362
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	5.331	270	(5.601)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	3.894	25.749	4.675	34.318
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	76	190	151	417
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(10.835)	(7.286)	(9.414)	(27.535)
Φόρος εισοδήματος				(2.013)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(29.547)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(8.959)	(18.928)	52	(27.836)
Αποσβέσεις	(1.073)	(2.679)	(2.649)	(6.400)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2020	428.243	1.069.803	2.121.416	3.619.463
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2020	(2.118.696)	(938.307)	(99.755)	(3.156.758)

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2019				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(5.329)	23.332	5.073	23.076
- από προμήθειες	1.403	2.387	(1.872)	1.918
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	391	6.797	7.735	14.922
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	7.233	(2.907)	(4.326)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	3.697	29.609	6.610	39.917
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	53	129	89	270
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(6.668)	11.353	(13.357)	(8.672)
Φόρος εισοδήματος				9.186
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				515
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	(3.909)	(2.856)	(8.167)	(14.932)
Αποσβέσεις	(1.319)	(3.273)	(2.565)	(7.157)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2019	457.973	1.127.245	1.766.346	3.351.564
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2019	(1.814.701)	(949.398)	(99.703)	(2.863.802)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2020				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(3.470)	24.345	2.752	23.627
- από προμήθειες	1.664	1.220	(1.811)	1.074
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	113	1.115	9.334	10.562
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	5.331	270	(5.601)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	3.639	26.950	4.675	35.263
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(11.109)	(6.373)	(9.565)	(27.046)
Φόρος εισοδήματος				(1.966)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(29.012)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(8.959)	(18.928)	52	(27.836)
Αποσβέσεις	(1.073)	(2.668)	(2.649)	(6.390)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2020	427.788	1.069.184	2.120.294	3.617.266
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2020	(2.120.437)	(939.078)	(99.755)	(3.159.270)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2019				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(5.329)	23.331	5.073	23.076
- από προμήθειες	1.081	2.004	(1.872)	1.212
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	391	6.798	7.735	14.923
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	7.233	(2.907)	(4.326)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	3.375	29.226	6.610	39.211
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(6.644)	11.379	(13.445)	(8.711)
Φόρος εισοδήματος				9.186
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				476
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(3.909)	(2.856)	(8.167)	(14.932)
Αποσβέσεις	(1.319)	(3.235)	(2.565)	(7.119)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 30.06.2019	457.499	1.131.188	1.765.425	3.354.112
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 30.06.2019	(1.816.794)	(950.493)	(99.703)	(2.866.990)

7. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρουσιάζουν αύξηση κατά 2,4% περίπου, κυρίως λόγω της μείωσης του κόστους χρηματοδότησης κατά 16%, σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο. Επιπλέον, εάν ληφθεί υπόψη το μη επαναλαμβανόμενο έσοδο, ύψους 2,174 εκατ. ευρώ, που καταγράφηκε εντός του πρώτου εξαμήνου του 2019 από την πώληση των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου τα οποία είχαν αποκτηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος ανταλλαγής τους την 05/12/2017, τότε τα έσοδα από τόκους παρουσιάζουν μείωση κατά 2,7% σε σχέση με την 30^η Ιουνίου 2019.

8. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(12.821)	(12.499)	(12.727)	(12.322)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(3.277)	(3.256)	(3.253)	(3.210)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.204)	(1.120)	(1.204)	(1.116)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(256)	(264)	(242)	(263)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(17.558)	(17.139)	(17.425)	(16.911)
Αμοιβές Τρίτων	(1.694)	(3.174)	(1.500)	(2.962)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(203)	(95)	(202)	(95)
Τηλεπικοινωνίες	(641)	(586)	(641)	(585)
Ασφάλιστρα	(560)	(16)	(560)	(16)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.335)	(1.383)	(1.334)	(1.383)
Μεταφορικά	(181)	(281)	(181)	(281)
Έντυπα και γραφική ύλη	(113)	(129)	(113)	(128)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(428)	(468)	(428)	(463)
Συνδρομές – Εισφορές	(309)	(189)	(309)	(146)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(45)	(54)	(43)	(53)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(274)	(351)	(274)	(351)
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	(618)	(313)	(618)	(312)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(411)	(450)	(411)	(450)
Μη ενσωματωμένοι φόροι	(118)	(140)	(116)	(103)
Έξοδα διαφόρων τρίτων	(451)	(462)	(853)	(468)
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	(218)	(232)	(218)	(232)
Λοιπά	(446)	(458)	(429)	(432)
Γενικά λειτουργικά έξοδα προ προβλέψεων	(8.043)	(8.780)	(8.229)	(8.460)
Πρόβλεψη για απομείωση λοιπών στοιχείων του ενεργητικού	(1.260)	(850)	(1.258)	(500)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(1.172)	0	(1.172)	0
Συνολικά γενικά λειτουργικά έξοδα	(10.475)	(9.630)	(10.659)	(8.960)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(1.040)	(1.518)	(1.039)	(1.493)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(3.318)	(2.811)	(3.318)	(2.807)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(2.042)	(2.828)	(2.033)	(2.819)
Αποσβέσεις	(6.400)	(7.157)	(6.390)	(7.119)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(34.434)	(33.927)	(34.474)	(32.990)

Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	763	719	757	708
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	770	743	765	732

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα περίοδο σε 763 εργαζόμενους (Τράπεζα: 757 εργαζόμενοι), έναντι 719 εργαζομένων (Τράπεζα 708 εργαζόμενοι) κατά τη συγκριτική περίοδο. Σημειώνεται ότι κατά την 30/06/2019, η Τράπεζα απασχολούσε 99 άτομα μέσω εταιρειών με τις οποίες είχε συνάψει σύμβαση έργου, επομένως λαμβάνοντας υπόψη το ανωτέρω, το απασχολούμενο προσωπικό του Ομίλου εμφανίζει μείωση 9% περίπου. Λόγω αυτού, οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού εμφανίζουν οριακή αύξηση κατά 1,8% κατά την κλειόμενη περίοδο έναντι της συγκριτικής περιόδου για τον Όμιλο.

Σε ότι αφορά τα γενικά λειτουργικά έξοδα παρουσιάζουν μείωση η οποία ανέρχεται σε 8,4% έναντι της συγκριτικής περιόδου. Στο κονδύλι «Έξοδα συνεργείων καθαριότητας», περιλαμβάνονται έκτακτα έξοδα λόγω COVID-19 ποσού 320χιλ.ευρώ περίπου, ενώ στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας του COVID-19 κατά το πρώτο εξάμηνο του 2020, τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας επιβαρύνθηκαν με έξοδα 500χιλ. ευρώ περίπου.

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου με σκοπό την καλύτερη διαχείριση και εν τέλει τον μηδενισμό των μη εξυπηρετούμενων δανείων προχώρησε σε συμφωνία με εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις για την ανάθεση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου συνολικού ποσού 435 εκατ. ευρώ. Στο πλαίσιο της ανάθεσης της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου μέρος του προσωπικού του Ομίλου συμφωνήθηκε να ενταχθεί στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων. Από την αποχώρηση αυτή των εργαζομένων τα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας επιβαρύνθηκαν με ποσό 1,2 εκατ. ευρώ.

Ο Όμιλος κατά την 30/06/2019 προσάρμοσε την ωφέλιμη ζωή των παγίων, που αφορούν βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων, στη μισθωτική διάρκεια των συμβάσεων που αφορούν οι βελτιώσεις αυτές. Από την προσαρμογή αυτή αναγνωρίστηκε πρόσθετη επιβάρυνση μέσω των αποσβέσεων για τον Όμιλο ποσού 454 χιλ. ευρώ. Αν εξαιρεθεί η εφάπαξ αυτή προσαρμογή στις αποσβέσεις της συγκριτικής περιόδου, το κονδύλι των αποσβέσεων είναι μειωμένο κατά 4,61%.

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

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσιάζονται αυξημένα κατά 1% σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής περιόδου και ανήλθαν σε 6.689χιλ. ευρώ περίπου.

Εντός της τρέχουσας περιόδου στα κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου συμπεριλαμβάνεται και το αποτέλεσμα από την πώληση της θυγατρικής εταιρείας Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ, ενώ στη συγκριτική περίοδο συμπεριλαμβάνεται το αποτέλεσμα που προέκυψε από την πώληση των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία είχαν αποκτηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος ανταλλαγής τους την 05/12/2017, ύψους 3.180 χιλ. ευρώ εντός του πρώτου εξαμήνου του 2019. Αν εξαιρεθούν τα έκτακτα αυτά αποτελέσματα από τις αντίστοιχες περιόδους τα αποτελέσματα από τις πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου εμφανίζονται αυξημένα κατά 62%.

10. Λοιπά έσοδα / (έξοδα)

Ο Όμιλος κατά τη συγκριτική περίοδο αναγνώρισε έσοδα ύψους 4,9 εκατ. ευρώ περίπου, που αφορούσαν αναστροφή προβλέψεων για φορολογικούς σκοπούς, ύψους 2,4 εκατ. ευρώ περίπου για φορολογηθέντα εισοδήματα κατ' ειδικό τρόπο, καθώς και από επαναφορά απαιτήσεων παρακρατηθέντων φόρων επί φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ' ειδικό τρόπο, ύψους 2,5 εκατ. ευρώ περίπου, τα οποία σε παλαιότερες χρήσεις είχαν βαρύνει τα αποτελέσματα χρήσης.

Επιπρόσθετα, στη συγκριτική περίοδο ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν έκτακτο κέρδος στο πρόγραμμα αποζημίωσης εργαζομένων ποσού 1 εκατ. ευρώ περίπου από την υπογραφή νέου κανονισμού προσωπικού, ο οποίος μετέβαλλε το ποσό της αποζημίωσης αποχώρησης των υπαλλήλων.

Αν εξαιρεθούν τα προαναφερθέντα έκτακτα έσοδα, τα λοιπά έσοδα / (έξοδα) κατά την 30/06/2020 εμφανίζονται μειωμένα κατά 5% έναντι της 30/06/2019.

11. Φόροι

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30/06/2020 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

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

Με το άρθρο 5 του Ν.4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του» (Α' 136) και άλλες διατάξεις» όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 4340/2015 και ισχύει με το νόμο 4465/2017, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του ν. 4172/2013, που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI+ και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές 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 30/06/2020 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω νόμου και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του PSI ανέρχεται σε 260 εκατ. ευρώ (268 εκατ. ευρώ. κατά την 31/12/2019).

Με το άρθρο 82 του Ν.4472/19.05.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του ν.4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προστίθεται νέα παράγραφος στο άρθρο 27Α σύμφωνα με την οποία για το υπερβάλλον ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, όπως αυτό προκύπτει από τη θετική διαφορά μεταξύ του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29%) και του φορολογικού συντελεστή που εφαρμόζονταν πριν την ισχύ του Ν.4334/2015 (26%) τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται παραπάνω καταβάλλουν στο Ελληνικό Δημόσιο ετήσια προμήθεια. Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2020 το ποσό της προμήθειας ανέρχεται σε 218 χιλ. ευρώ περίπου και έχει καταχωρηθεί στην γραμμή «Γενικά λειτουργικά έξοδα» της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης.

Με το άρθρο 22 του Ν.4646/2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο» το οποίο τροποποιεί το άρθρο 58 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος μειώνεται ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες, από 29% που ίσχυε μέχρι την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων, σε 24% για τα εισοδήματα που αποκτώνται το φορολογικό έτος 2019 και μετά. Με ρητή αναφορά του νόμου,

η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να παραμένει στο 29%. Στο άρθρο 10 του ίδιου νόμου ορίζεται ότι, αποτελεί εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, η ωφέλεια επιχείρησης που προκύπτει από την παραίτηση πιστώτριας επιχείρησης από την είσπραξη χρέους στο πλαίσιο αμοιβαίας συμφωνίας ή δικαστικού συμβιβασμού, η οποία λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους συνεργασίας. Η διάταξη έχει εφαρμογή από τη δημοσίευση του νόμου και δεν καταλαμβάνει τη διαγραφή μέρους ή του συνόλου του χρέους προς πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή προς εταιρεία του Ν. 4354/2015 (Α' 176) στο πλαίσιο εξωδικαστικού συμβιβασμού ή σε εκτέλεση δικαστικής απόφασης. 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 8^{ης} 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 πρώτου εξαμήνου του 2020 η Τράπεζα συμψήφισε με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις το ποσό των 488 χιλ. ευρώ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί διαρκώς τις εξελίξεις αναφορικά με τις επιπτώσεις του COVID-19 στο επιχειρηματικό της πλάνο, το οποίο και επικαιροποιεί λαμβάνοντας υπόψιν τις όποιες νέες επιπτώσεις από την εξέλιξη της πανδημίας στο οικονομικό περιβάλλον. Στο πλαίσιο αυτό, εντάσσεται και η εξέταση της ανακτησιμότητας της αναβαλλόμενης φορολογίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, εκτιμάται ότι το σύνολο της αναγνωρισμένης κατά την 30/06/2020 αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, είναι ανακτήσιμο είτε σε χρονικό διάστημα το οποίο θεωρείται εύλογο, είτε στο χρονικό διάστημα που προβλέπει κατά περίπτωση, η κείμενη νομοθεσία.

Παρατίθεται κατωτέρω ο φόρος εισοδήματος που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση:

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/6/2020			30/6/2019		
	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)	(2.229)	647	(1.583)	(4.526)	1.313	(3.214)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(347)	101	(246)	(587)	170	(416)
Σύνολο	(2.576)	747	(1.829)	(5.113)	1.483	(3.630)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	30/6/2020			30/6/2019		
	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)	(2.229)	647	(1.583)	(4.526)	1.313	(3.214)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(347)	101	(246)	(587)	170	(416)
Σύνολο	(2.576)	747	(1.829)	(5.113)	1.483	(3.630)

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

<i>(Ποσά σε χιλ. €)</i> Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(47)	0	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(1.965)	9.186	(1.966)	9.186
Σύνολο	(2.013)	9.186	(1.966)	9.186

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχεις ως ακολούθως:

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(339)	(245)	(339)	(245)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	(1.665)	0	(1.665)	0
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	(6.897)	(7.173)	(6.897)	(7.173)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	8.072	0	8.072	0
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	(705)	(705)	(705)	(705)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές, λοιπές προσωρινές διαφορές και διαγραφές	(470)	17.609	(471)	17.609
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	39	(299)	39	(299)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(1.965)	9.186	(1.966)	9.186

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

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	94.535	86.462	94.535	86.462
Απόσβεση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου Ν. 4465/2017	229.712	236.608	229.712	236.608
Απομείωση ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	30.317	31.022	30.317	31.022
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	10.735	10.088	10.735	10.088
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές	93.640	95.636	93.552	95.549
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	458.938	459.817	458.850	459.730
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(8.752)	(8.396)	(8.752)	(8.396)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων IFRS16	(936)	(859)	(936)	(859)
	(735)	(829)	(735)	(829)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(10.423)	(10.084)	(10.423)	(10.084)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	448.516	449.734	448.428	449.646

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

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος			
	1/1- 30/6/2020	1/1- 30/6/2019	1/4- 30/6/2020	1/4- 30/6/2019
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(29.547)	515	(17.001)	(139)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(29.547)	515	(17.001)	(139)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	461.253.987	461.253.987	461.253.987	461.253.987
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	461.253.987	461.253.987	461.253.987	461.253.987
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0641)	0,0011	(0,0369)	(0,0003)

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Τράπεζα	
	1/1- 30/6/2020	1/1- 30/6/2019
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(29.012)	476
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	(29.012)	476
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 €)	(0,0629)	0,0010

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

Σημειώνεται ότι κατά την 30/06/2020, καθώς και στη συγκριτική περίοδο δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

13. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	4.336	7.965	4.336	7.965
Μετοχές εισηγμένες – Εξωτερικού	4.164	4.043	4.164	4.043
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8.500	12.008	8.500	12.008

Εντός του πρώτου εξαμήνου του 2020 ο Όμιλος προέβη σε αγορές Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους 70 εκατ. ευρώ, ενώ οι πωλήσεις ανήλθαν σε 17 εκατ. ευρώ.

14. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Πιστωτικές Κάρτες	21.869	23.075	21.869	23.075
Καταναλωτικά	95.573	95.303	95.573	95.303
Στεγαστικά	392.728	398.170	392.728	398.170
Λοιπά	5.543	6.315	5.543	6.315
Για ιδιωτικούς σκοπούς	515.712	522.863	515.712	522.863
Γεωργία	1.433	1.140	1.433	1.140
Εμπόριο	126.108	135.058	126.108	135.058
Βιομηχανία	112.574	119.890	112.574	119.890
Βιοτεχνία	5.974	5.588	5.974	5.588
Τουρισμός	88.851	85.280	88.851	85.280
Ναυτιλία	23.785	24.759	23.785	24.759
Κατασκευαστικές	465.043	436.989	465.043	436.989
Λοιπά	359.605	395.963	359.605	395.963
Σε νομικά πρόσωπα	1.183.375	1.204.668	1.183.375	1.204.668
Στο Δημόσιο	27.118	28.036	27.118	28.036
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	71.936	72.812	71.936	72.812
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	1.798.141	1.828.379	1.798.141	1.828.379
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(307.242)	(280.885)	(307.242)	(280.885)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.490.898	1.547.494	1.490.898	1.547.494

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	Τράπεζα
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου		
30 Ιουνίου 2020	33.605	33.605
31 Δεκεμβρίου 2019	33.357	33.357
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο		
30 Ιουνίου 2020	27.118	27.118
31 Δεκεμβρίου 2019	28.036	28.036

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

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			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 πρώτου εξαμήνου 2020 και αναστροφές	(2.255)	(3.994)	(20.137)	(26.385)
Διαγραφές προβλέψεων εντός πρώτου εξαμήνου 2020	1	0	27	28
Μεταφορές μεταξύ Σταδίων	(280)	(410)	689	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου Α' Εξαμήνου 2020	(6.088)	(9.406)	(291.748)	(307.242)

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

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2019	(3.445)	(12.596)	(236.953)	(252.994)
Προβλέψεις πρώτου εξαμήνου 2019 και αναστροφές	2.143	(1.164)	(14.207)	(13.228)
Διαγραφές προβλέψεων εντός πρώτου εξαμήνου 2019	0	0	32	32
Μεταφορά μεταξύ Σταδίων	(3.037)	1.303	1.735	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου Α' Εξαμήνου 2019	(4.339)	(12.457)	(249.393)	(266.190)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος

Όμιλος και Τράπεζα

30/6/2020

(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	141.406	11.855	362.451	515.712
Πρόβλεψη απομείωσης	(4.213)	(861)	(72.834)	(77.908)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	137.193	10.994	289.617	437.804
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	523.824	232.781	498.706	1.255.310
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.838)	(8.503)	(218.914)	(229.256)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	521.986	224.278	279.791	1.026.055
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	16.365	10.753	0	27.118
Πρόβλεψη απομείωσης	(37)	(42)	0	(78)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	16.328	10.712	0	27.040
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	681.594	255.390	861.157	1.798.141
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(6.088)	(9.406)	(291.748)	(307.242)
Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	675.506	245.984	569.409	1.490.898

31/12/2019

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

Κατά την 30.06.2020, το υπόλοιπο των ενήμερων δανείων σε κλάδους που έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενοι από την πανδημία του COVID-19 προ προβλέψεων ανέρχεται σε περίπου 492 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων ποσό περίπου 56 εκατ. ευρώ αφορά σε ξενοδοχειακές επιχειρήσεις.

Κατά το α' εξάμηνο του 2020, υπόλοιπο δανείων ύψους περίπου 18 εκατ. ευρώ, παρουσίασε μετακίνηση από το Στάδιο 1 στα Στάδια 2 και 3 και ποσό περίπου 8 εκατ. ευρώ από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3.

Τέλος, ποσό περίπου 99 εκατ. ευρώ αφορά σε ρυθμίσεις που έλαβαν χώρα εντός του α' εξαμήνου στο πλαίσιο υποστήριξης των πελατών της Τράπεζας λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας του COVID-19. 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.

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει σε εφαρμογή διαδικασίες και πολιτικές για την υποστήριξη των πιστούχων της και την παρακολούθηση της πιστωτικής τους ποιότητας.

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

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	30/6/2020	31/12/2019
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	119.589	48.517
Κρατικά Ομόλογα εξωτερικού	13.895	0
Κρατικά Ομόλογα	133.484	48.517
Εκδοτών εσωτερικού	131	131
Εκδοτών εξωτερικού	1.517	18.899
Εταιρικά εισηγμένα ομόλογα	1.648	19.031
Εκδοτών εξωτερικού	546.366	547.253
Εταιρικά μη εισηγμένα ομόλογα	546.366	547.253
Προβλέψεις Απομείωσης Ομολόγων	(26.351)	(26.522)
Ομόλογα	655.147	588.278
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	453	355
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	3	7
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.971	1.406
Μετοχές	2.427	1.768
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	657.575	590.046

Κατά την εκτίμηση της πρόβλεψης απομείωσης της 30/6/2020, έχει ληφθεί υπόψη η επίπτωση του COVID-19 στις μακροοικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

16. Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	30/6/2020	31/12/2019
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	9.951	9.941
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	40.743	0
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	343.250	343.250
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	4.159	0
Πρόβλεψη απομείωσης	(164)	(45)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος	397.939	353.146

Κατά την εκτίμηση της πρόβλεψης απομείωσης της 30/6/2020, έχει ληφθεί υπόψη η επίπτωση του COVID-19 στις μακροοικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

17. Εταιρείες του Ομίλου

(Ποσά σε χιλ. €)	30/6/2020					
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100%	4.459	100	100
2. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	5.000	100%	762	0	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					100	100

(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2019					
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	1.247	0	0
2. Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	4.309	100	100
3. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	5.000	100,00%	664	500	500
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					600	600

Το Διοικητικό της Συμβούλιο της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία στη συνεδρίαση του της 27.05.2020 αποφάσισε, την αποεπένδυση της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική της ανώνυμη εταιρεία «Atticabank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» (η «Εταιρεία») με τη μεταβίβαση του συνόλου (100%) των κατεχόμενων μετοχών, ως εκ τούτου η εταιρεία παρουσιάζεται στο κονδύλι της ενδιάμεσης κατάστασης οικονομικής θέσης «Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση».

18. 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 η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Επενδύσεων Α.Ε. (πρώην Τ.Α.ΝΕ.Ο.). Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση 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%.

Η συμμετοχή της Τράπεζας κατά την 30/06/2020 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I, ανήλθε στο ποσό των 4.778 χιλ. ευρώ.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013.

Από τις ως άνω συμμετοχές, στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της 30/06/2020 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών, ύψους 455 χιλ. ευρώ περίπου.

Στο πλαίσιο της συναλλαγής επί των μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους 1.331,2 εκατ. ευρώ, η Τράπεζα κατά την 16/03/2017 προέβη στην ίδρυση της εταιρείας με την επωνυμία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις», με σκοπό τη διαχείριση απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων, οι οποίες δεν εξυπηρετούνται και την καταβολή μετοχικού κεφαλαίου ύψους 100.000,00 ευρώ. Στις 7/08/2017 στο πλαίσιο των συμφωνιών με τον επενδυτή μεταβιβάστηκε στην εταιρεία Aldridge EDC Specialty Finance (AEDC) το 80% της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρεία «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις» έναντι του ποσού των 80 χιλ. ευρώ και το οποίο κατεβλήθη στην Τράπεζα στις 4/08/2017 από την ως άνω εταιρεία. Η Τράπεζα παραμένει μέτοχος της εταιρείας «Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις» με ποσοστό 20%, ήτοι κόστος κτήσης 20 χιλ. ευρώ. Ο Όμιλος την ενοποιεί με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

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

30/6/2020

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%	4.778
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	20,00%	20

31/12/2019

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%	4.323
Θεά Άρτεμις Ανώνυμη Εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις	Ελλάδα	20,00%	20

19. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Η Τράπεζα κατά την 30/06/2020 έχει κατατάξει ως στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση, τη συμμετοχή της στη θυγατρική εταιρεία AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων, σύμφωνα με το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 5. Κατά την ημερομηνία αναφοράς η Τράπεζα βρισκόταν στο τελικό στάδιο διαπραγματεύσεων με τον ενδιαφερόμενο αγοραστή, εν αναμονή της ολοκλήρωσης των τελικών διαδικασιών της συναλλαγής και υπογραφής των τελικών συμβατικών εγγράφων.

Ο Όμιλος δεν θεώρησε την αποεπένδυση στη θυγατρική ως διακοπείσα δραστηριότητα λόγω μη σημαντικότητας.

20. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 30/06/2020 ανέρχονταν σε ποσό 56.680 χιλ. ευρώ έναντι ποσού 52.893 χιλ. ευρώ για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2019 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του πρώτου εξαμήνου του 2020 ύψους 7,1 εκατ. ευρώ για την Τράπεζα και τον Όμιλο, καθώς και της συγκριτικής περιόδου, ύψους 4,8 εκατ. ευρώ, αντίστοιχα, αφορούν σε ενίσχυση των υφιστάμενων υποδομών και λογισμικού και τη σταδιακή ψηφιοποίηση της Τράπεζας.

21. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια του Ομίλου χρησιμοποιούνται είτε για λειτουργικές εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Κατά την 30/06/2020 η αξία τους ανήλθε σε 47.636 χιλ. ευρώ έναντι 48.468 χιλ. ευρώ της 31/12/2019 σε επίπεδο Ομίλου.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του πρώτου εξαμήνου του 2020 καθώς και της συγκριτικής περιόδου παρουσιάζονται αναλυτικά στους ακόλουθους πίνακες:

30/6/2020

(Ποσά σε χιλ. €)	Βελτιώσεις σε				Σύνολο
	Μεταφορικά Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	μισθωμένα ακίνητα τρίτων	
Επενδύσεις Τράπεζας	0	7	1.107	0	1.114
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	0	0	0	0
Επενδύσεις Ομίλου	0	7	1.107	0	1.114

30/6/2019

(Ποσά σε χιλ. €)	Βελτιώσεις σε				Σύνολο
	Μεταφορικά Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	μισθωμένα ακίνητα τρίτων	
Επενδύσεις Τράπεζας	10	0	176	0	186
Επενδύσεις θυγατρικών εταιρειών	0	0	3	0	3
Επενδύσεις Ομίλου	10	0	179	0	189

Εντός του πρώτου εξαμήνου του 2020 δεν υπάρχουν πωλήσεις ενσώματων παγίων στοιχείων του Ομίλου.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων (επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων) υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται, και οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης. Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Η ημερομηνία έναρξης της αναπροσαρμογής είναι η ημερομηνία καταχώρησης στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας, η οποία δεν μπορεί να διαφέρει από την ημερομηνία της διενέργειας της εκτίμησης της αξίας των ακινήτων.

Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2020 η εύλογη αξία δεν διαφέρει σημαντικά από την αξία με την οποία είναι καταχωρημένα τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια και τα επενδυτικά ακίνητα στα βιβλία του Ομίλου, καθώς η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη και τυχόν επίπτωση του COVID-19 στην παρούσα φάση για τα περιουσιακά αυτά στοιχεία και με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, εκτιμά ότι δεν έχει επέλθει κάποια σημαντική αλλαγή που να επηρεάζει ουσιωδώς την ανακτήσιμη τους αξία σε σχέση με την 31/12/2019. Ωστόσο, όπως θα προκύπτουν νέα δεδομένα για την κατάσταση της κτηματαγοράς, η Τράπεζα θα τα ενσωματώσει στις νέες εκτιμήσεις της εύλογης αξίας μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2020.

22. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
	30/6/2020	31/12/2019
Περιγραφή		
Καταθέσεις όψεως	47.466	28.414
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	95.000	51.000
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Repos)	201.091	183.042
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	343.557	262.456

Ο Όμιλος κατά την 30/06/2020 είχε λάβει χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ύψους 95 εκατ. ευρώ, ενώ κατά την 31/12/2019 το ύψος της αντίστοιχης χρηματοδότησης ήταν 51 εκατ. ευρώ.

23. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Περιγραφή				
Τρεχούμενοι	23.793	22.338	23.793	22.338
Ταμειυτηρίου	436.096	427.987	436.096	427.987
Προθεσμίας	1.369.679	1.291.843	1.369.679	1.291.843
Δεσμευμένες	28	2	28	2
Καταθέσεις Ιδιωτών	1.829.597	1.742.170	1.829.597	1.742.170
Όψεως	144.301	180.516	149.022	186.524
Προθεσμίας	146.293	143.101	146.293	143.101
Δεσμευμένες	1.742	1.859	1.742	1.859
Καταθέσεις επιχειρήσεων	292.336	325.476	297.057	331.484
Όψεως	320.633	320.811	320.633	320.811
Προθεσμίας	145.791	148.518	145.791	148.518
Δεσμευμένες	0	0	0	0
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	466.424	469.330	466.424	469.330
Όψεως	49.679	50.550	49.679	50.550
Ταμειυτηρίου	1.717	1.570	1.717	1.570
Λοιπές Καταθέσεις	51.396	52.120	51.396	52.120
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	10.394	19.061	10.394	19.061
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.650.147	2.608.157	2.654.868	2.614.165

24. Εκδοθείσες ομολογίες

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

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2^ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση ρευστότητας της οικονομίας και για τη διατήρηση της σταθερότητας της ρευστότητας της Τράπεζας, η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 24/10/2019 ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 320 εκατ. Ευρώ με διάρκεια 2 ετών σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την 27^η Ιουνίου 2019, με την ταυτόχρονη πρόωρη εξόφληση κατά την ίδια ημερομηνία του ομολόγου των 350 εκατ. ευρώ που είχε επανεκδώσει με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου την 25/05/2018 με διάρκεια 2 ετών σε συνέχεια των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Το νέο ομόλογο των 320 εκατ. ευρώ είναι διάρκειας 2 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 7%, το οποίο διαιρείται σε 3.200 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Το εν λόγω ομόλογο προορίζεται εφόσον καταστεί αναγκαίο να χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα για άντληση ρευστότητας μέσω του ELA και έχει ημερομηνία λήξης την 24/10/2021.

Το συνολικό κόστος, το οποίο επιβάρυνε τις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την περίοδο από 01/01/2020 έως 30/06/2020 για το ομόλογο των 320 εκατ. ευρώ, ανέρχεται στο ύψος των 1,725 εκατ. ευρώ.

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. Την 30^η Ιουνίου 2020, 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 και Τράπεζα			
	30/6/2020		31/12/2019	
	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	6,41%	99.755	6,41%	99.729
Εκδοθείσες ομολογίες		99.755		99.729

25. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	138.376	138.376	138.376	138.376
Μετοχικό κεφάλαιο	138.376	138.376	138.376	138.376
Αποθεματικά	446.777	448.750	446.718	448.548
Σωρευμένες ζημιές	(122.448)	(93.045)	(127.099)	(98.087)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	462.705	494.081	457.996	488.837

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 αυξησεως 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.

3. Αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση έως 659.902.228 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν.3604/2007 (ως ισχύει) μέχρι του ποσού των εκατόν ενενήντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων εβδομήντα χιλιάδων εξακοσίων εξήντα οκτώ ευρώ και σαράντα λεπτών (€ 197.970.668,40) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Μετά την ως άνω αύξηση, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως το συνολικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 247.463.335,50 ευρώ διαιρούμενο σε 824.877.785 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη.

Σε ότι αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του θέματος 3 με καταβολή μετρητών το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίασή του την 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, ανήλθε σε 238.576.203,80 ευρώ, το οποίο αφορούσε 138.376.203,90 ευρώ κοινές μετοχές και 100.199.999,90 ευρώ προνομιακές μετοχές, διαιρούμενο σε:

- α) 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και
- β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες.

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

26. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις	4.706	5.196	10.436	10.976
Υποχρεώσεις	226.179	226.219	230.994	232.389
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	0	0	2	58
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
Έσοδα	66	73	67	79
Έξοδα	1.450	1.881	1.843	1.954
	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Απαιτήσεις (δάνεια)	43	342	43	342
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.646	1.583	1.646	1.582
	30/6/2020	30/6/2019	30/6/2020	30/6/2019
Τόκοι έσοδα	1	10	1	10
Τόκοι έξοδα	8	3	8	3
Μισθοί και ημερομίσθια	818	817	818	782
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	327	360	253	289
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	1.145	1.177	1.071	1.071

Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι συνδεδεμένες εταιρείες του Ομίλου όπως αυτές παρατίθενται στη σημείωση 17 και 18 καθώς και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας 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, καθώς και τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. Όλα τα δάνεια προς τα μέλη Διοίκησης α) χορηγήθηκαν υπό το σύννηθες 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 σύννηθες 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.

27. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**27.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης**

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	30/6/2020	31/12/2019	30/6/2020	31/12/2019
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	262.300	269.137	262.300	269.137
Ενέγγυες Πιστώσεις	500	674	500	674
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	0	4.647	0	4.647
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	262.799	274.457	262.799	274.457
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
Με λήξη έως 1 έτος	138.794	137.732	138.794	137.732
Με λήξη πλέον του 1 έτους	31.338	28.043	31.338	28.043
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	170.132	165.775	170.132	165.775
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	111.340	0	111.340	0
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	50.800	0	50.800	0
Χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων	53.025	59.631	53.025	59.631
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	215.165	59.631	215.165	59.631
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	215.165	59.631	215.165	59.631
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	648.096	499.863	648.096	499.863

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύεται η ονομαστική και η προσαρμοσμένη αξία των ενεχύρων, που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τον Όμιλο με σκοπό την άντληση ρευστότητας κατά την 30/06/2020:

Περιγραφή	Ε.Κ.Τ.	Ε.Λ.Α.	Σύνολο
Ονομαστική αξία ενεχύρων	215.165	0	215.165
Προσαρμοσμένη αξία ενεχύρων	203.214	0	203.214
Άντληση ρευστότητας	95.000	0	95.000

27.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται τόσο στην ελεγχόμενη εταιρεία μέχρι την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος και το αργότερο εντός του πρώτου 10ημέρου του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης, όσο και ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο έως το τέλος του δέκατου μήνα από τη λήξη της ελεγχόμενης χρήσης. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/03.08.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 01/01/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Οι χρήσεις 2011, 2012 και 2013 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα της Φορολογικής Νομοθεσίας. Η Τράπεζα για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθηκαν. Για τη χρήση 2019 ο φορολογικός έλεγχος έχει ολοκληρωθεί και αναμένεται η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού.

Κατά την 30/06/2020 ο Όμιλος έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1,2 εκατ. ευρώ περίπου η οποία αφορά κατά ποσό 0,49 εκατ. ευρώ τον παρακρατηθέντα φόρο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου των φορολογηθέντων εισοδημάτων κατ'επίδικό τρόπο φορολογικού έτους 2013, που δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστεί τα επόμενα πέντε διαδοχικά έτη με φορολογητέα κέρδη και κατά ποσό 0,48 εκατ. ευρώ την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για το ποσό της εγγυημένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (29% σήμερα) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε μέχρι 31/12/2014 (26%) για τη χρήση του 2019 και ποσό 0,22 εκατ. ευρώ πρόβλεψη για την ετήσια προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την περίοδο του πρώτου εξαμήνου του 2020.

27.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την περίοδο που έληξε την 30/06/2020 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.402 χιλ. ευρώ (31/12/2019: 5.704 χιλ. ευρώ).

27.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 30/06/2020 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 10.846 χιλ. ευρώ (31/12/2019: 9.344 χιλ. ευρώ).

27.5 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.

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. 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 αριθμό 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. Όλες 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. 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, ενώ 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 τα παραπάνω, εκφράζεται βεβαιότητα για την τελική έκβαση της δίκης.

28. Γεγονότα μεταγενέστερα της 30^{ης} Ιουνίου 2020

Τον Ιούλιο 2020 υπεγράφη Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας μεταξύ της Διοίκησης της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής τριετούς διάρκειας με έναρξη και λήξη από 01/07/2020 έως 31/12/2022. Η εν λόγω σύμβαση θα έχει ως αποτέλεσμα την οριακή αύξηση του κόστους μισθοδοσίας.