



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΟΡΤΙΜΑ BANK Α.Ε.
ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ**

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ 19.950.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ, ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ, ΜΕΤΟΧΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ €3,45 ΕΚΑΣΤΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «ΤΡΑΠΕΖΑ ΟΡΤΙΜΑ BANK Α.Ε.» (Η «ΤΡΑΠΕΖΑ») ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 1.050.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟ (ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ) ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΜΕ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΜΕΡΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΑΠΟ 30.08.2023 ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΕΞΟΥΣΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΑΣΧΕΘΗΚΕ ΣΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 22.03.2023, ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΗΝ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ. ΤΥΧΟΝ ΝΕΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΔΕ ΘΑ ΔΙΑΤΕΘΟΥΝ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ, ΘΑ ΠΡΟΣΑΥΞΑΝΟΥΝ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΔΙΑΤΕΘΟΥΝ ΜΕΣΩ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ.

ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΚΑΤΑ ΠΟΣΟ €72.450.000, ΕΦΟΣΩΝ Η ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΛΥΦΘΕΙ ΠΛΗΡΩΣ. Η ΑΝΩΤΑΤΗ ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΠΟΦΑΣΙΣΤΗΚΕ ΣΕ €7,20 ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 17 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/1129 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 14.06.2017 ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΠΟ 15.09.2023 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. ΤΑ ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΑΝΩΤΑΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΦΟΣΩΝ Η ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΛΥΦΘΕΙ ΠΛΗΡΩΣ, ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ, ΘΑ ΑΝΕΡΧΟΝΤΑΙ ΣΕ €143.918 ΧΙΛ. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΕΠΟΜΕΝΩΣ, ΕΑΝ Η ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΛΗΡΗΣ, ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 28 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν. 4548/2018, ΩΣ ΙΣΧΥΕΙ. ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΗ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΡΙΤΗΡΙΟΥ ΔΙΑΣΠΟΡΑΣ (ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 3.1.2.1.4., ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ (1α) ΚΑΙ (2) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ Χ.Α.) ΚΑΙ, ΩΣ ΕΚ ΤΟΥΤΟΥ, ΜΗ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΑΠΟ ΤΟ Χ.Α., Η ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΑΙ Η ΠΑΡΑΛΛΗΛΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΘΑ ΜΑΤΑΙΩΘΟΥΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ, ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΟΝΤΩΝ ΣΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΘΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΟΥΝ ΣΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ ΑΤΟΚΑ ΕΝΤΟΣ 3 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΔΕΝ ΘΑ ΛΑΒΟΥΝ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΕΚΔΟΤΡΙΑΣ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, μόνο όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14.06.2017, των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 της Επιτροπής της 14.03.2019 και του Ν. 4706/2020, ως ισχύουν. Η επένδυση στις μετοχές ενέχει κινδύνους. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να διατρέξουν ολόκληρο το Ενημερωτικό Δελτίο και να διαβάσουν την ενότητα «Παράγοντες Κινδύνου».

Η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση που ανακύπτουν σημαντικά νέα στοιχεία, ουσιώδη σφάλματα ή ουσιώδεις ανακρίβειες, κατά την περίοδο που μεσολαβεί από την έγκρισή του Ενημερωτικού Δελτίου έως τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς ή έως την έναρξη της διαπραγμάτευσης των μετοχών στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η Τράπεζα υποχρεούται σε δημοσίευση συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14.06.2017, ως ισχύει. Η έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Ενημερωτικού Δελτίου δεν θα πρέπει να θεωρείται ως ευνοϊκή γνώμη για την Τράπεζα και την ποιότητα των μετοχών που αποτελούν το αντικείμενο του Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις μετοχές της Τράπεζας.

Το Ενημερωτικό Δελτίο δεν συνιστά σε καμία περίπτωση προσφορά ή πρόσκληση για απόκτηση κινητών αξιών σε οποιοδήποτε κράτος, στο οποίο μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του. Ειδικότερα, το Ενημερωτικό Δελτίο απευθύνεται μόνο σε επενδυτές (Ελληνικό και αλλοδαπούς) εντός της ελληνικής επικράτειας, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, σε επενδυτές εκτός Ελλάδας, ούτε απευθύνεται σε οποιοδήποτε κράτος όπου μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του. Περαιτέρω, οι Μετοχές δεν έχουν καταχωρηθεί και δεν θα καταχωρηθούν, σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία κινητών αξιών σε οποιοδήποτε κράτος πλην της Ελλάδας και δεν επιτρέπεται να προσφερθούν ή να πωληθούν σε οποιοδήποτε άλλο κράτος, εκτός αν η εν λόγω προσφορά ή πώληση επιτρέπεται από την οικεία νομοθεσία.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΣ ΚΥΡΙΟΙ ΑΝΑΔΟΧΟΙ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΥΡΙΟΣ ΑΝΑΔΟΧΟΣ



ΑΝΑΔΟΧΟΙ



Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 20.09.2023



**ΤΡΑΠΕΖΑ OPTIMA BANK A.E.
ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ**

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ 19.950.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ, ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ, ΜΕΤΟΧΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ €3,45 ΕΚΑΣΤΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ «ΤΡΑΠΕΖΑ OPTIMA BANK A.E.» (Η «ΤΡΑΠΕΖΑ») ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 1.050.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟ (ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ) ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΜΕ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΜΕΡΙΚΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΑΠΟ 30.08.2023 ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ, ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΕΞΟΥΣΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΑΣΧΕΘΗΚΕ ΣΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 22.03.2023, ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΤΗΝ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ. ΤΥΧΟΝ ΝΕΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΔΕ ΘΑ ΔΙΑΤΕΘΟΥΝ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ, ΘΑ ΠΡΟΣΑΥΞΑΝΟΥΝ ΤΟΝ ΑΡΙΘΜΟ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΔΙΑΤΕΘΟΥΝ ΜΕΣΩ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ.

ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΚΑΤΑ ΠΟΣΟ €72.450.000, ΕΦΟΣΟΝ Η ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΛΥΦΘΕΙ ΠΛΗΡΩΣ. Η ΑΝΩΤΑΤΗ ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΠΟΦΑΣΙΣΤΗΚΕ ΣΕ €7,20 ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 17 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/1129 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 14.06.2017 ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΠΟ 15.09.2023 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ. ΤΑ ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΑΝΩΤΑΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΦΟΣΟΝ Η ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΛΥΦΘΕΙ ΠΛΗΡΩΣ, ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ, ΘΑ ΑΝΕΡΧΟΝΤΑΙ ΣΕ €143.918 ΧΙΛ. ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΕΠΟΜΕΝΩΣ, ΕΑΝ Η ΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΛΗΡΗΣ, ΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΘΑ ΑΥΞΗΘΕΙ ΜΕΧΡΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 28 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν. 4548/2018, ΩΣ ΙΣΧΥΕΙ. ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΗ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΡΙΤΗΡΙΟΥ ΔΙΑΣΠΟΡΑΣ (ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 3.1.2.1.4., ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ (1α) ΚΑΙ (2) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ Χ.Α.) ΚΑΙ, ΩΣ ΕΚ ΤΟΥΤΟΥ, ΜΗ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΤΗΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ ΑΠΟ ΤΟ Χ.Α., Η ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΑΙ Η ΠΑΡΑΛΛΗΛΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΘΑ ΜΑΤΑΙΩΘΟΥΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ, ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΟΝΤΩΝ ΣΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΘΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΟΥΝ ΣΤΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ ΑΤΟΚΑ ΕΝΤΟΣ 3 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΔΕΝ ΘΑ ΛΑΒΟΥΝ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΕΚΔΟΤΡΙΑΣ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, μόνο όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14.06.2017, των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 της Επιτροπής της 14.03.2019 και του Ν. 4706/2020, ως ισχύουν. Η επένδυση στις μετοχές ενέχει κινδύνους. Οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να διατρέξουν ολόκληρο το Ενημερωτικό Δελτίο και να διαβάσουν την ενότητα «Παράγοντες Κινδύνου».

Η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση που ανακύπτουν σημαντικά νέα στοιχεία, ουσιώδη σφάλματα ή ουσιώδεις ανακρίβειες, κατά την περίοδο που μεσολαβεί από την έγκρισή του Ενημερωτικού Δελτίου έως τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς ή έως την έναρξη της διαπραγμάτευσης των μετοχών στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η Τράπεζα υποχρεούται σε δημοσίευση συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14.06.2017, ως ισχύει. Η έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Ενημερωτικού Δελτίου δεν θα θεωρείται ως ευνοϊκή γνώμη για την ποιότητα των μετοχών που αποτελούν το αντικείμενο του Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις μετοχές της Τράπεζας.

Το Ενημερωτικό Δελτίο δεν συνιστά σε καμία περίπτωση προσφορά ή πρόσκληση για απόκτηση κινητών αξιών σε οποιοδήποτε κράτος, στο οποίο μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του. Ειδικότερα, το Ενημερωτικό Δελτίο απευθύνεται μόνο σε επενδυτές (Ελληνες και αλλοδαπούς) εντός της ελληνικής επικράτειας, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, σε επενδυτές εκτός Ελλάδας, ούτε απευθύνεται σε οποιοδήποτε κράτος όπου μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του. Περαιτέρω, οι Μετοχές δεν έχουν καταχωρηθεί και δεν θα καταχωρηθούν, σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία κινητών αξιών σε οποιοδήποτε κράτος πλην της Ελλάδας και δεν επιτρέπεται να προσφερθούν ή να πωληθούν σε οποιοδήποτε άλλο κράτος, εκτός αν η εν λόγω προσφορά ή πώληση επιτρέπεται από την οικεία νομοθεσία.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΣ ΚΥΡΙΟΙ ΑΝΑΔΟΧΟΙ



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΥΡΙΟΣ ΑΝΑΔΟΧΟΣ



ΑΝΑΔΟΧΟΙ



Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 20.09.2023

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

A. ΓΛΩΣΣΑΡΙ – ΟΡΟΛΟΓΙΑ	6
B. ΕΙΣΑΓΩΓΗ - ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ ΚΑΙ ΈΓΚΡΙΣΗ ΑΡΜΟΔΙΑΣ ΑΡΧΗΣ	14
1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	17
ΕΝΟΤΗΤΑ Α — ΕΙΣΑΓΩΓΗ	17
ΕΝΟΤΗΤΑ Β — ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΤΡΙΑ	17
ΕΝΟΤΗΤΑ Γ — ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ	20
ΕΝΟΤΗΤΑ Δ — ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΤΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	20
2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	24
2.1 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΕΙΔΙΚΑ ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ 24	
2.1.1 Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις	24
2.1.2 Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο	26
2.1.3 Παράγοντες Κινδύνου που σχετίζονται με τις πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και του Ομίλου	30
2.1.4 Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τη λειτουργία της Τράπεζας και τη συνέχιση της δραστηριότητάς της	32
2.2 Παράγοντες Κινδύνου που σχετίζονται με τις Μετοχές της Εταιρείας ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΚΔΟΣΗ	41
3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	46
3.1 Εκθέσεις εμπειρογνομόνων – δήλωση συμφερόντων 46	
3.1.1 Νομικός Έλεγχος	46
3.1.2 Ελεγκτικές εργασίες της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte	46
3.1.3 Δήλωση συμφερόντων της Εκδότριας για τους εμπειρογνώμονες	47
3.2 Ορκωτοί ελεγκτές 47	
3.2.1 Εκθέσεις ελέγχου Χρήσεων 2020, 2021 και 2022 και Έκθεση Επισκόπησης ενδιάμεσης περιόδου 01.01-30.06.2023	48
3.3 Πληροφορίες σχετικές με την ΤΡΑΠΕΖΑ 48	
3.4 Επισκόπηση της Επιχειρηματικής Δραστηριότητας 49	
3.4.1 Κυριότερες Δραστηριότητες	55
3.4.2 Κατανομή Εσόδων ανά κατηγορία και γεωγραφική περιοχή	60
3.4.3 Σημαντικά γεγονότα στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Εκδότριας	66
3.4.4 Άδειες Εκμετάλλευσης	67
3.5 Επιχειρηματική Στρατηγική και Στόχοι του Ομίλου 69	
3.6 Επενδύσεις 72	
3.6.1 Επενδύσεις χρήσεων 2020-2022, περιόδου 01.01-30.06.2023 και 01.07.2023 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου	72
3.6.2 Επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης και επενδύσεις για τις οποίες ο Όμιλος έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις	73

3.6.3	Περιβαλλοντική πτυχή	73
3.7	Οργανωτική δομή	73
3.8	Πληροφορίες για τα Κεφάλαια του Ομίλου	76
3.8.1	Πηγές κεφαλαίων	76
3.8.2	Ρευστότητα	78
3.8.3	Κεφαλαιακή Επάρκεια	80
3.8.4	Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων	85
3.9	Διαχείριση κινδύνων	85
3.9.1	Εισαγωγή - Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων	85
3.9.2	Πιστωτικός Κίνδυνος	87
3.9.3	Κίνδυνος Αγοράς	100
3.9.4	Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB)	106
3.9.5	Κίνδυνος Ρευστότητας	110
3.9.6	Λειτουργικός και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι	111
3.10	Ρυθμιστικό περιβάλλον	114
3.10.1	Κανονιστικό Πλαίσιο για την Εποπτεία των Τραπεζών – Η Τράπεζα της Ελλάδος και ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας	114
3.10.2	Πλαίσιο Κεφαλαιακής Επάρκειας	115
3.10.3	Έκτακτα Μέτρα Λόγω της Πανδημίας Covid-19	118
3.10.4	Τιτλοποιήσεις - Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Κρατικών Εγγυήσεων (ΗΡΑΚΛΗΣ)	119
3.10.5	Απαιτήσεις Συμμόρφωσης και Υποβολής Στοιχείων	121
3.10.6	Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων	122
3.10.7	Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	128
3.10.8	MiFID, MiFID II, MiFIR	129
3.10.9	Υπηρεσίες Πληρωμών και Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ	129
3.10.10	Προστασία Καταναλωτών	131
3.10.11	Γενικός Κανονισμός ΕΕ για την Προστασία Δεδομένων	131
3.10.12	Απαγόρευση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας	133
3.10.13	Συμμετοχή σε Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα	133
3.10.14	Συμμετοχές Τραπεζών στο Μετοχικό Κεφάλαιο Άλλων Εταιρειών	134
3.10.15	Κανονιστική Αντιμετώπιση των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων	135
3.10.16	Ρύθμιση Οφειλών και Παροχή 2ης Ευκαιρίας - Ν. 4738/20	139
3.11	Πληροφορίες για τις τάσεις	143
3.12	Σημαντικές συμβάσεις	145
3.13	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	145
3.13.1	Εταιρική διακυβέρνηση	146

3.13.2	Διοικητικό Συμβούλιο	147
3.13.3	Επιτροπές	150
3.13.4	Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	157
3.13.5	Δηλώσεις μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών	157
3.13.6	Αμοιβές και οφέλη	162
3.14	Υπάλληλοι	165
3.15	Κύριοι μέτοχοι	166
3.16	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	167
3.17	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου Χρήσεων 2020-2022 και περιόδου 01.01-30.06.2023	173
3.17.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου Χρήσεων 2020 - 2022	173
3.17.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου για την περίοδο 01.01-30.06.2023	202
3.17.3	Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων - Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές	219
3.17.4	Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης	229
3.18	Μερισματική πολιτική	235
3.19	Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	237
3.20	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	237
3.21	Ιδρυτική πράξη και καταστατικό	238
3.22	Μετοχικό κεφάλαιο	240
3.23	Διαθέσιμα έγγραφα	241
4.	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ	243
4.1	Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης	243
4.2	Κεφαλαιοποίηση και Χρέος	243
4.3	Συμφέροντα των Φυσικών και Νομικών Προσώπων που Συμμετέχουν στην Έκδοση/Προσφορά	246
4.4	Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων	249
4.5	Πληροφορίες για τις Μετοχές που προσφέρονται/εισάγονται σε διαπραγμάτευση	250
4.5.1	Γενικά	250
4.5.2	Δικαιώματα Μετόχων	251
4.5.3	Φορολογία	257
4.6	Όροι και Προϋποθέσεις της Δημόσιας Προσφοράς	261
4.6.1	Γενικά Στοιχεία Προσφοράς	261
4.6.2	Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων	264
4.6.3	Κατηγορίες Επενδυτών	266
4.6.4	Τιμή Διάθεσης Νέων Μετοχών	267
4.6.5	Διαδικασία Διάθεσης των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς	267

4.6.6	Διαδικασία Συμμετοχής των Ειδικών Επενδυτών στη Δημόσια Προσφορά	269
4.6.7	Διαδικασία Συμμετοχής των Ιδιωτών Επενδυτών στη Δημόσια Προσφορά	270
4.6.8	Διαδικασία Κατανομής της Δημόσιας Προσφοράς	271
4.6.9	Κατανομή Μετοχών σε Ειδικούς Επενδυτές	272
4.6.10	Κατανομή Μετοχών σε Ιδιώτες Επενδυτές	273
4.6.11	Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, Κύριος Ανάδοχος, Ανάδοχοι και Σύμβουλος της Δημόσιας Προσφοράς	273
4.6.12	Πληροφορίες Σχετικά με την Αναδοχή	274
4.7	Δαπάνες Εκδοσης	275
4.8	Δηλώσεις κύριων μετόχων, μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ΚΑΙ CORNERSTONE ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ	275
4.9	Μείωση της Συμμετοχής των Μετόχων	276
4.9.1	Καθαρή αξία ενεργητικού ανά μετοχή προς Τιμή Διάθεσης	278
4.10	Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα	278
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΗΣ 2022		280
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1^Η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 30^Η ΙΟΥΝΙΟΥ 2023		442

A. ΓΛΩΣΣΑΡΙ – ΟΡΟΛΟΓΙΑ

Α.Ε.Π.: Το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν.

ΑΚΕΣ: Αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου.

Α.Μ.: Αριθμός Μητρώου.

Α.Μ. ΣΟΕΛ: Αριθμός Μητρώου Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Ανάδοχοι: Νοούνται από κοινού η Ευροxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ, η Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ και η Beta Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ.

Ανώτατη Τιμή Διάθεσης: Το ποσό των €7,20 για εκάστη των Νέων Μετοχών το οποίο όρισαν οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, σε συνεργασία με την Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 15.09.2023.

Απόφαση Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών ή Απόφαση Η.ΒΙ.Π.: Η υπ' αριθμόν 34 απόφαση της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χ.Α. με τίτλο «Υπηρεσία κατάρτισης Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών - Η.ΒΙ.Π.», όπως κάθε φορά τροποποιείται και ισχύει.

Αύξηση: Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €72.450.000, με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με καταβολή μετρητών και αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με την έκδοση έως 21.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου Μετοχών της Τράπεζας, με ονομαστική αξία εκάστης €3,45, οι οποίες θα διατεθούν μέσω Δημόσιας Προσφοράς, και Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, σύμφωνα με την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, δυνάμει της εξουσίας που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την απόφαση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 24 παρ. 1(β) και του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018.

ΑΦΜ: Αριθμός Φορολογικού Μητρώου.

Γ.Ε.ΜΗ.: Το Γενικό Εμπορικό Μητρώο.

Γενική Συνέλευση ή Γ.Σ.: Η Γενική Συνέλευση μετόχων νομικού προσώπου, είτε είναι τακτική (ΤΓΣ ή Τακτική Γενική Συνέλευση) είτε έκτακτη (ΕΓΣ ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση).

Δημόσια Προσφορά: Νοείται η διάθεση στο επενδυτικό κοινό 19.950.000 Νέων Μετοχών. Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που προκύψουν αδιάθετες μετοχές κατά την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, οι μετοχές αυτές θα μεταφερθούν προς διάθεση στη Δημόσια Προσφορά.

Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio): Το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) ως ποσοστό του σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού.

Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR): Εστιάζει στην αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας για διάρκεια μιας περιόδου 30 ημερών και ορίζεται ως ο λόγος του αποθέματος ασφαλείας των ρευστών στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας του.

Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR): Εστιάζει στην αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας σε μεγαλύτερο χρονικό ορίζοντα και ορίζεται ως ο λόγος της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης προς την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση.

Διαδικασία Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών ή Διαδικασία Η.ΒΙ.Π.: Νοείται η διαδικασία πρόσβασης στην Υπηρεσία Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών που προβλέπεται από την Απόφαση Η.ΒΙ.Π..

Διαμεσολαβητής: Η επιχείρηση επενδύσεων (κατά τα οριζόμενα στις περιπτώσεις α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 4 του Ν. 4514/2018) ή πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τον Ν. 4514/2018 και την Οδηγία (ΕΕ) 2014/65 που διενεργεί συναλλαγές επ' ονόματί του αλλά για λογαριασμό πελατών του.

Διαχειριστής Σ.Α.Τ.: Νοείται η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και τον διακριτικό τίτλο «ATHXCSD», η οποία διαχειρίζεται το Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.).

Διοίκηση: Νοούνται τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, όπως ορίζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο στην ενότητα 3.13 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη».

Διοικητικό Συμβούλιο ή Δ.Σ.: Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εκδότριας ή, ανάλογα με την περίπτωση και τα συμφραζόμενα, άλλων νομικών προσώπων.

ΔΛΠ: Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

ΔΠΧΑ: Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

ΕΔΕΑ: Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης.

Ε.Ε.: Η Ευρωπαϊκή Ένωση.

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος: Το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και το διακριτικό τίτλο «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος», το οποίο εδρεύει στην Αθήνα (Αιόλου 86, Αθήνα, Τ.Κ.105 59, τηλ.: 210 484 8484, ιστοσελίδα: <https://www.nbg.gr>) και έχει καταχωρηθεί στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 000237901000 με ΑΦΜ 094014201.

Ειδικοί Επενδυτές: Τα νομικά πρόσωπα που αποτελούν επαγγελματίες επενδυτές κατά τα οριζόμενα στην Ενότητα Ι («ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΠΟΥ ΘΕΩΡΟΥΝΤΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ») του Παραρτήματος ΙΙ του Ν. 4514/2018, όπως ισχύει, ή αναγνωρίζονται ως επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 30 του ίδιου νόμου, εκτός εάν έχουν ζητήσει να αντιμετωπίζονται ως Ιδιώτες Επενδυτές, καθώς και φυσικά ή νομικά πρόσωπα που αντιμετωπίζονται, κατόπιν αιτήσώς τους, ως επαγγελματίες επενδυτές, σύμφωνα με την Ενότητα ΙΙ («ΠΕΛΑΤΕΣ ΠΟΥ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΝΤΑΙ ΩΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΥΣΤΕΡΑ ΑΠΟ ΑΙΤΗΣΗ ΤΟΥΣ») του Παραρτήματος ΙΙ του ίδιου νόμου.

Εισαγωγή: Η εισαγωγή του συνόλου των Μετοχών της Τράπεζας (περιλαμβανομένων των Νέων Μετοχών) προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Ε.Κ. ή ΕΚ: Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ΝΠΔΔ.

Έκδοση: Νοείται η έκδοση έως 21.000.000 Νέων Μετοχών, οι οποίες θα διατεθούν μέσω Δημόσιας Προσφοράς και Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, βάσει των από 30.08.2023 και 15.09.2023 αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ε.Κ.Τ.: Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

ΕΛ.Κ.Α.Τ.: Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΤΙΤΛΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με το διακριτικό τίτλο «ΑΤΗΧCSD», η οποία εδρεύει στο Δήμο Αθηναίων, Αττικής, επί της Λεωφόρου Αθηνών 110 (Τ.Κ. 104 42), με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 057958104000 και ΑΦΜ 094449050, η οποία διαχειρίζεται το Σ.Α.Τ. και αποτελεί 100% θυγατρική της Ε.Χ.Α.Ε..

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ): Οι εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης (alternative performance measures), κατά την έννοια των από κατευθυντήριων γραμμών (guidelines) της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών (European Securities and Markets Authority), οι οποίες περιλαμβάνονται στο με στοιχεία ESMA/2015/1415 έγγραφο της.

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις: Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-30.06.2023, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με το ΔΛΠ 34, επισκοπήθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή και εγκρίθηκαν από το ΔΣ της Τράπεζας κατά την 10.08.2023.

Ενημερωτικό Δελτίο ή ΕΔ: Το παρόν έγγραφο που συντάχθηκε από την Τράπεζα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980 και το Ν. 4706/2020, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, αποκλειστικά προς το σκοπό της Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής, και εγκρίθηκε από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου είναι 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης αυτού, ήτοι την 20.09.2023, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει.

ΕΠΑΘ: Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

Επιχειρηματικό Σχέδιο: Το τριετές (2023-2025) επιχειρηματικό σχέδιο που έχει εκπονήσει η Τράπεζα σε επίπεδο Ομίλου έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας της 27.07.2023 (υπ' αριθμ. 404 συνεδρίαση) και έχει υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Εργάσιμη Ημέρα: Κάθε ημέρα (εκτός Σαββάτου και Κυριακής) κατά την οποία οι τράπεζες είναι ανοιχτές για τραπεζικές συναλλαγές στην Αθήνα και παράλληλα διενεργούνται συναλλαγές στο Διευρωπαϊκό Σύστημα

Αυτόματων Πληρωμών σε Πραγματικό Χρόνο (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer Payment System– TARGET 2).

Εταιρεία ή Εκδότης ή Τράπεζα ή Optima bank: Η ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» με τον διακριτικό τίτλο «Optima bank» (πρώην «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.») με έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής, επί της οδού Αιγιαλείας 32, Τ.Κ. 15125, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 003664201000 και ΑΦΜ 099369013 και αρμόδια Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Αθηνών.

ΕΤ.ΕΚ.: Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματοπιστηρίου Αθηνών Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «ATHEXClear», με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 6410501000 (πρώην Αρ. Μ.Α.Ε. 58973/01/Β/05/309), η οποία διενεργεί την εκκαθάριση των συναλλαγών στο Χ.Α..

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις: Οι ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν στις 31.12.2020, 31.12.2021 και 31.12.2022, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, ελέγχθηκαν από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή και εγκρίθηκαν από τα αρμόδια εταιρικά όργανα της Τράπεζας.

Ευρωζώνη: Η ζώνη του ευρώ, που αποτελείται από την Οικονομική και Νομισματική Ένωση των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν υιοθετήσει το νόμισμα του ευρώ ως κοινό νόμισμά τους και μοναδικό νόμιμο χρήμα.

Ε.Χ.Α.Ε.: Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνικά Χρηματιστήρια - Χρηματιστήριο Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών» με τον διακριτικό τίτλο «Χρηματιστήριο Αθηνών» που εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών 110 (Τ.Κ. 104 42) με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 00371910100 και ΑΦΜ 099755108, ή οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία αυτής, καθώς και κάθε υπηρεσία αυτής.

Η.Δ.Τ.: Το Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α..

Η.ΒΙ.Π.: Το Ηλεκτρονικό Βιβλίο Προσφορών.

Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου: Η 20.09.2023 κατά την οποία εγκρίθηκε το Ενημερωτικό Δελτίο από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Ιδιώτες Επενδυτές: Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα και οι οντότητες, που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών.

Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129: Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14^{ης} Ιουνίου του 2017 «σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 2003/71/ΕΚ», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Κανονισμός (ΕΕ) 2019/979: Ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) με αριθμ. 2019/979 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 14ης Μαρτίου 2019 «για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες στο περιληπτικό σημείωμα ενημερωτικού δελτίου, τη δημοσίευση και την ταξινόμηση των ενημερωτικών δελτίων, τις διαφημίσεις για κινητές αξίες, τα συμπληρώματα του ενημερωτικού δελτίου και την πύλη κοινοποίησης, και για την κατάργηση του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 382/2014 της Επιτροπής και του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/301 της Επιτροπής», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Κανονισμός (ΕΕ) 2019/980: Ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) με αριθμ. 2019/980 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 14^{ης} Μαρτίου 2019 «για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τη μορφή, το περιεχόμενο, τον έλεγχο και την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014: Ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014 «για την κατάχρηση της αγοράς (κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς) και την κατάργηση της οδηγίας 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και των οδηγιών της Επιτροπής 2003/124/ΕΚ, 2003/125/ΕΚ και 2004/72/ΕΚ», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Κανονισμός Εκκαθάρισης Συναλλαγών: Ο «Κανονισμός Εκκαθάρισης Συναλλαγών Επί Κινητών Αξιών Σε Λογιστική Μορφή» της ΕΤ.ΕΚ., ο οποίος έχει εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 73 του ν. 3606/2007, την υπ' αριθ.

103/28.7.2014 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤ.ΕΚ. και την εγκριτική απόφαση 1/704/22-01-2015 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Κανονισμός Χ.Α.: Κανονισμός Χρηματιστηρίου Αθηνών όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Καταστατικό: Το ισχύον καταστατικό της Τράπεζας ή, ανάλογα με την περίπτωση και τα συμφραζόμενα, έτερων νομικών προσώπων.

Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1): Νοούνται τα μέσα κεφαλαίου όπως ορίζονται στα άρθρα 26 και επόμενα του κανονισμού 575/2013. Σε αυτά περιλαμβάνονται το καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, η διάφορα από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, τα κέρδη εις νέον και άλλα αποθεματικά.

Κοινή Επενδυτική Μεριδα ή ΚΕΜ: Η «Κοινή Επενδυτική Μεριδα», όπως ορίζεται στην Ενότητα Ι, Μέρος 1, σημείο 50 του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛ.Κ.Α.Τ..

Κοινές Μετοχές ή Μετοχές: Νοούνται, κατά περίπτωση, οι υφιστάμενες 52.694.142 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης, και οι έως 21.000.000 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου Νέες Μετοχές οι οποίες θα εκδοθούν στο πλαίσιο της Αύξησης, καθώς και οι τυχόν έτερες μετοχές της Τράπεζας που δύνανται να εκδίδονται, από καιρού εις καιρόν, σύμφωνα με το νόμο, το Καταστατικό και τις οικείες αποφάσεις των αρμοδίων εταιρικών οργάνων της.

Κύριος Ανάδοχος: Νοείται η Eurobank.

Κύριοι Μέτοχοι: Νοούνται τα νομικά πρόσωπα Ireon Investments Ltd, Canelo Holdings Limited, Baynoun Limited (Cyprus) και Baynoun Limited (Gibraltar) (οι δύο τελευταίες εταιρείες τελούσες υπό κοινό έλεγχο με την Canelo Holdings Limited) και έκαστος εξ αυτών «Κύριος Μέτοχος».

Λογαριασμός Αξιογράφων (Ιδίου/Πελάτη/Πελατείας): Ο «Λογαριασμός Αξιογράφων Ιδίου/Πελάτη/Πελατείας», όπως ορίζεται στην Ενότητα Ι, Μέρος 1, σημεία 52, 53, 54 και 55 του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛ.Κ.Α.Τ..

ΜΕΑ: Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

Μέτοχοι: Οι κάτοχοι Μετοχών οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο βιβλίο μετόχων της Τράπεζας κατά την οικεία ημερομηνία αναφοράς.

Μέλος Η.ΒΙ.Π.: Το μέλος αγοράς της αγοράς αξιογράφων του Χ.Α., η οποία λειτουργεί ως ρυθμιζόμενη αγορά του Ν. 4514/2018, που δηλώνει συμμετοχή ως Μέλος Η.ΒΙ.Π. στη Δημόσια Προσφορά σύμφωνα με την Απόφαση Η.ΒΙ.Π..

Μεριδα: Η «Μεριδα», όπως ορίζεται στην Ενότητα Ι, Μέρος 1, σημείο 61 του Κανονισμού Λειτουργίας της ΕΛ.Κ.Α.Τ..

Μετοχές Δημόσιας Προσφοράς: Νοούνται οι 19.950.000 Νέες Μετοχές που διατίθενται με Δημόσια Προσφορά, δυνάμει της από 30.08.2023 απόφασης Δ.Σ. της Τράπεζας, πλέον τυχόν αδιάθετων Νέων Μετοχών, εφόσον προκύψουν κατά την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων.

Μ.Κ.: Μετοχικό κεφάλαιο.

ΜΟΔ ή Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο: Το εκδοθέν από την Τράπεζα δυνάμει του από 23.09.2022 προγράμματος έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ποσού κεφαλαίου €60 εκατ., με αόριστη διάρκεια και επιτόκιο 2,75%, οι ομολογίες του οποίου μετατράπηκαν σε Μετοχές στις 22.03.2023.

Ν. 4261/2014: Ο Ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις», ως ισχύει.

Ν. 4514/2018: Ο Ν. 4514/2018 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις», ως ισχύει.

Ν. 4548/2018: Ο Ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανώνυμων εταιρειών», ως ισχύει.

Ν. 4706/2020: Ο Ν. 4706/2020 «Εταιρική διακυβέρνηση ανώνυμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις», ως ισχύει.

Νέες Μετοχές: Οι έως 21.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου Μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστη, που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της Αύξησης και που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, καθώς και της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων.

Όμιλος Optima bank ή Όμιλος: Οι εταιρείες στις οποίες συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα η Τράπεζα και οι οποίες περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της όπως αυτό ορίζεται στο Δ.Π.Χ.Α. 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», και συμπεριλαμβάνει και την ίδια την Τράπεζα.

Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ: Η ανώνυμη χρηματιστηριακή εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και τον δ.τ. «ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ.», που εδρεύει στο Χαλάνδρι Αττικής, επί της οδού Εθνικής Αντιστάσεως αρ. 57B, Τ.Κ. 15231, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 001613801000, ιστότοπος: <https://www.pantelakis.gr/pantelakis/>, τηλ. 2106965000).

Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων: Η διάθεση προς: (i) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (ii) τα μέλη της ανώτατης διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), το προσωπικό της Τράπεζας, το προσωπικό των θυγατρικών της και τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων αυτών (από κοινού το «Προσωπικό») καθώς και (ii) σε λιγότερους από 100 συνεργάτες της Τράπεζας, δηλαδή πελάτες και προμηθευτές και γενικά πρόσωπα με τα οποία η Τράπεζα ή/και οι θυγατρικές της διατηρούν σημαντική κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συμβατική σχέση (οι «Συνεργάτες»), 1.050.000 Νέων Μετοχών που αντιστοιχούν στο 5,0% του συνόλου των Νέων Μετοχών, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 4/379/18.4.2006 απόφαση της ΕΚ, όπως ορίστηκε με την από 30.08.2023 απόφαση του Δ.Σ. κατ' εξουσιοδότηση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, και όπως οι όροι και τα κριτήρια αυτής εγκρίθηκαν με την από 15.09.2023 απόφαση του Δ.Σ..

Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1): Νοούνται τα διαρκή κεφαλαιουχικά μέσα (υβριδικοί τίτλοι), τα οποία είναι αόριστης διάρκειας, κατατάσσονται χαμηλότερα από τα μέσα της κατηγορίας 2, συνήθως είναι μετατρέψιμα σε μετοχές και γενικότερα πληρούν τα προβλεπόμενα από το άρθρο 51 και επόμενα του κανονισμού 575/2013.

Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α.: Η ρυθμιζόμενη αγορά αξιών του Χ.Α., ως και κάθε ρυθμιζόμενη αγορά του άρθρου 4 παρ. 21 του Ν. 4514/2018, ως εκάστοτε ισχύει, της οποίας διαχειριστής αγοράς είναι το Χ.Α. και για την οποία διενεργεί την εκκαθάριση η ΕΤ.ΕΚ. και με αντικείμενο διαπραγμάτευσης κινητές αξίες, ως αυτές ορίζονται στο Ν. 4514/2018, ως εκάστοτε ισχύει.

Σ.Α.Τ.: Το Σύστημα Άυλων Τίτλων.

Σ.Ο.Ε.Λ.: Το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Σύμβουλος Έκδοσης: Η Alpha Bank.

Συμμετέχων: Έχει την έννοια που του αποδίδεται στην Ενότητα Ι, Μέρος Ι του Κανονισμού Λειτουργίας ΕΛ.Κ.Α.Τ..

Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR): Αφορά την τήρηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ίσο με ποσοστό 2,5% επί του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο το οποίο υπολογίζεται συμφωνά με την παρ. 3 του άρθρου 92 του εν λόγω κανονισμού.

Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR): Αφορά το συνολικό δείκτη κεφαλαίου 8% (άρθρο 92 κανονισμού 575/2013) προσαυξημένο με τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις, όπως αυτές προσδιορίζονται από τη συνολική βαθμολογία της ΕΔΕΑ, πλέον των κεφαλαιακών απαιτήσεων τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και περιθωρίου κεφαλαίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης (P2G).

Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR): Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Εταιρείας ή του Ομίλου ως ποσοστό του συνολικού ποσοστού ανοίγματος σε κίνδυνο.

Σύνολο Καθαρών Εσόδων Αύξησης: Νοείται το ποσό των εσόδων της Αύξησης, ήτοι €143.918 χιλ., υπολογιζόμενο, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ως το γινόμενο των Νέων Μετοχών (21.000.000) επί της Ανώτατης Τιμής Διάθεσης €7,20 ανά μετοχή (ήτοι €151.200 χιλ.) αφαιρουμένων των εκτιμώμενων δαπανών Έκδοσης ποσού ύψους €7.282 χιλ..

Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού (RWAs): Νοείται το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο το οποίο υπολογίζεται ως το άθροισμα των σταθμισμένων ως προς το κίνδυνο ανοιγμάτων όσον αναφορά τον πιστωτικό κίνδυνο, το κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο.

Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι: Από κοινού η Alpha Bank και η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος.

Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας: Το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), είναι χρηματοδοτικό πρόγραμμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που προβλέπεται να εκταμιεύσει επιχορηγήσεις και δάνεια στα κράτη μέλη.

Τιμή Διάθεσης: Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών όπως θα ορισθεί από τους Συντονιστές Κυρίου Αναδόχου, σε συνεργασία με την Τράπεζα, η οποία θα προκύψει εντός του εύρους Τιμής Διάθεσης που θα ανακοινωθεί, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, και θα εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ή από πρόσωπο εξουσιοδοτημένο από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατ' εξουσιοδότηση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Τραπεζική Ένωση: Το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται εντός της Ευρωζώνης.

ΤτΕ ή Κεντρική Τράπεζα: Η Τράπεζα της Ελλάδος.

Υπηρεσία Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών ή Υπηρεσία Η.ΒΙ.Π.: Η υπηρεσία κατάρτισης ηλεκτρονικού βιβλίου προσφορών, που παρέχεται από το Χ.Α., κατά τα οριζόμενα στην Απόφαση 34 του Χ.Α..

Χ.Α.: Το Χρηματιστήριο Αθηνών.

Χρήση 2020 / Χρήση 2021 / Χρήση 2022: Η περίοδος από 01.01.2020 έως 31.12.2020 ή εναλλακτικά, η 12-μηνιαία χρήση που έληξε την 31.12.2020 / Η περίοδος από 01.01.2021 έως 31.12.2021 ή εναλλακτικά, η 12-μηνιαία χρήση που έληξε την 31.12.2021 / Η περίοδος από 01.01.2022 έως 31.12.2022 ή εναλλακτικά, η 12-μηνιαία χρήση που έληξε την 31.12.2022.

Affluent πελάτες: Ιδιώτες πελάτες με διαθέσιμα κεφάλαια (καταθέσεις ή άλλα άμεσα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία όπως μετοχές, ομόλογα κλπ.) από €50.000 έως €500.000.

Alpha Bank: Το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK», το οποίο εδρεύει στην Αθήνα (Σταδίου 40, 102 52 Αθήνα, τηλ.: 210 326 0000, ιστοσελίδα: <https://www.alpha.gr>) και έχει καταχωρηθεί στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 159029160000 και ΑΦΜ 996807331.

Baynoun Limited (Cyprus): Η εταιρεία με την επωνυμία «Baynoun Limited», η οποία εδρεύει στην Λευκωσία Κύπρου, οδός Αρχ. Μακαρίου ΙΙΙ, 58, Iris Tower, όροφος 8, 1075, με αριθμό ΗΕ 361686 και ΑΦΜ 10361686S. Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της εταιρείας Baynoun Limited (Cyprus) προς το Δ.Σ. της Τράπεζας πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή.

Baynoun Limited (Gibraltar): Η εταιρεία με την επωνυμία «Baynoun Limited», η οποία εδρεύει στο Γιβραλτάρ, οδός Irish Town, 28, GX111 1AA, με Legal Entity Identifier (LEI) 213800LE7Q6WTUORL335 και Registration Authority Entity ID από το Companies House Gibraltar 9169. Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της εταιρείας Baynoun Limited (Gibraltar) προς το Δ.Σ. της Τράπεζας πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή.

Beta Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ: Η ανώνυμη χρηματιστηριακή εταιρεία με την επωνυμία «BETA ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και τον δ.τ. «BETA ΑΕΠΕΥ», που εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Λεωφ. Αλεξάνδρας αρ. 29 & Βραΐλα, Τ.Κ. 11473, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 002122401000, ιστότοπος: <https://betasecurities.com/>, τηλ. 2106478900).

Canelo Holdings Limited: Η εταιρεία με την επωνυμία «Canelo Holdings Limited», η οποία εδρεύει στην Λευκωσία Κύπρου, οδός Αρχ. Μακαρίου ΙΙΙ, 58, Iris Tower, όροφος 8, 1075, με αριθμό ΗΕ 398480 και ΑΦΜ 10398480G. Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της εταιρείας Canelo Holdings Limited προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή.

Cornerstone Επενδυτές: Από κοινού οι Ειδικοί Επενδυτές (i) η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «Magna Umbrella Fund plc», με έδρα στην Ιρλανδία, η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «OAKS Emerging Umbrella Fund plc», με έδρα στην Ιρλανδία, και η εταιρεία με την επωνυμία «Manulife Global Fund – Emerging Eastern Europe Fund», με έδρα στο Λουξεμβούργο, δια της διαχειρίστριάς τους «Fiera Capital (UK) Limited», (ii) η εταιρεία με την επωνυμία «K HAMDOUN CONSULTANCY LTD», η οποία εδρεύει στη Λευκωσία Κύπρου, και (iii) η εταιρεία με την επωνυμία «Reggeborgh Invest B.V.» και έδρα στην Ολλανδία.

Deloitte: Η ελεγκτική εταιρεία με την επωνυμία «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» και το διακριτικό τίτλο «Deloitte» (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120), που εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής, επί της οδού Φραγκοκκλησίας 3Α & Γρανικού, Τ.Κ.151 25 με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 001223601000 και ΑΦΜ 094394788.

ESMA: Νοείται η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority).

Eurobank: Το πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» και το διακριτικό τίτλο «Eurobank», το οποίο εδρεύει στην Αθήνα (Όθωνος 8, Αθήνα, Τ.Κ. 105 57, τηλ.: 210 9555000, ιστοσελίδα: <https://www.eurobank.gr>) και έχει καταχωρηθεί στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 154558160000 με ΑΦΜ 996866969.

Euroxx Χρηματοπιστηριακή ΑΕΠΕΥ: Η ανώνυμη χρηματοπιστηριακή εταιρεία με την επωνυμία «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και τον δ.τ. «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕΠΕΥ», που εδρεύει στο Χαλάνδρι Αττικής, επί της οδού Παλαιολόγου αρ. 7, Τ.Κ. 15232, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 002043501000, ιστότοπος: <https://www.euroxx.gr/>, τηλ. 210 6879000).

Fiera Capital (UK) Limited: Η εταιρεία διαχείρισης επενδυτικών κεφαλαίων με την επωνυμία «Fiera Capital (UK) Limited» με αριθμό καταχώρησης 03017258 και έδρα στο Λονδίνο, Αγγλία (3rd Floor, Queensberry House, 3 Old Burlington Street), 100% θυγατρική της Fiera Capital Corporation με έδρα το Μόντρεαλ, Καναδάς και ιστότοπο <https://uk.fieracapital.com/en/>. Η Fiera Capital Corporation είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο του Τορόντο.

IBG CAPITAL A.E.: Η ανώνυμη εταιρεία παροχής επιχειρηματικών συμβουλών διαχείρισης με την επωνυμία «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΚΤΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ», εν συντομία «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.» και το διακριτικό τίτλο «IBG CAPITAL A.E.», που εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής, επί της οδού Αιγιαλείας, αρ. 32, Τ.Κ. 15125 με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 004267201000 και ΑΦΜ 999983020. Η εταιρεία είναι κατά 100% θυγατρική της Optima bank.

IBG INVESTMENTS S.A.: Η εταιρεία με την επωνυμία «I.B.G. INVESTMENTS S.A.», η οποία εδρεύει στα British Virgin Islands, οδός De Castro Street, Akara Building 24, Wickhams Cay I, Road Town, Tortola, με αριθμό 620055. Η εταιρεία είναι κατά 100% θυγατρική της Optima bank.

Ireon Investments Ltd: Η εταιρεία με την επωνυμία «IREON INVESTMENTS LTD», η οποία εδρεύει στην Λευκωσία Κύπρου, οδός Ακροπόλεως 66, Acropolis Tower, Στρόβολος, 2012, με αριθμό ΗΕ 318348 και ΑΦΜ 12318348X. Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της Ireon Investments Ltd προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι η Motor Oil.

K Hamdoun Consultancy Ltd: Η εταιρεία με την επωνυμία «K HAMDOUN CONSULTANCY LTD» και έδρα στην Κύπρο (Αγαπήνορος & Αρχ. Μακαρίου III, 2, IRIS TOWER, Floor 4, Flat 403-405, 1076, Λευκωσία, Κύπρος), με αριθμό μητρώου ΗΕ 440978 και ΑΦΜ 10440978W, η οποία, σύμφωνα με δήλωσή της ελέγχεται από τον κ. Karim Hamdoun, κάτοικος Dubai.

Magna Umbrella Fund plc: Η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «Magna Umbrella Fund plc» με αριθμό καταχώρησης C29304 και έδρα στην Ιρλανδία (Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2), διαχειρίστρια της οποίας είναι η Fiera Capital (UK) Limited.

Manulife Global Fund – Emerging Eastern Europe: Η εταιρεία με την επωνυμία «Manulife Global Fund – Emerging Eastern Europe», με αριθμό καταχώρησης B26141, και έδρα στο Λουξεμβούργο (31, Z.A. Bourmicht, L- 8070 Bertrange), διαχειρίστρια της οποίας είναι η Fiera Capital (UK) Limited.

Motor Oil: Η εταιρεία με την επωνυμία «ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ Α.Ε.» και το διακριτικό τίτλο «ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) Α.Ε.», η οποία εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής, επί της οδού Ηρώδου Αττικού 12Α, Τ.Κ.151 24, τηλέφωνο 2108094000, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 272801000 και ΑΦΜ 094027509, και οι μετοχές της οποίας είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

OAKS Emerging Umbrella Fund plc: Η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «OAKS Emerging Umbrella Fund plc» με αριθμό καταχώρησης C116276 και έδρα στην Ιρλανδία (Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Grand Canal Dock, Dublin 2), διαχειρίστρια της οποίας είναι η Fiera Capital (UK) Limited.

Optima asset management: Η ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων με την επωνυμία «Optima asset management ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και το διακριτικό τίτλο «Optima asset management» και «Optima Α.Ε.Δ.Α.Κ.», που εδρεύει στη Φιλοθέη Αττικής, επί της οδού Ολυμπιονικών 330, Τ.Κ.154 51 με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 003581901000 και ΑΦΜ 099553209. Η εταιρεία είναι κατά 99,44% θυγατρική της Optima bank.

Optima factors: Η ανώνυμη εταιρεία πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με την επωνυμία «Optima Factors Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.» και το διακριτικό τίτλο «Optima Factors

S.A.», που εδρεύει στο Αιγάλεω Αττικής, επί της Ιεράς οδού 259, Τ.Κ.122 44 με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 003033901000 και ΑΦΜ 094505340. Η εταιρεία είναι κατά 100% θυγατρική της Optima bank.

PELTRO: Οι έκτακτες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης λόγω πανδημίας (Peltros') που παρέχουν ρευστότητα στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της ζώνης του ευρώ και συμβάλλουν στη διατήρηση της ομαλής λειτουργίας των χρηματαγορών. Οι συμμετέχοντες στις πράξεις PELTRO μπορούν να επωφεληθούν από το ευνοϊκό επιτόκιο (25 μονάδες βάσης κάτω από το επιτόκιο κύριας αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος) και από την επέκταση της διευκόλυνσης επαναγοράς του Ευρωσυστήματος για τις κεντρικές τράπεζες έως τον Μάρτιο του 2022.

PricewaterhouseCoopers: Η ελεγκτική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΡΑΙΣΓΟΥΩΤΕΡΧΑΟΥΣΚΟΥΠΕΡΣ Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία» και το διακριτικό τίτλο «PricewaterhouseCoopers A.E.» (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε113), που εδρεύει στο Χαλάνδρι Αττικής, επί της Λ. Κηφισίας 260, Τ.Κ.152 32 με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 001520401000 και ΑΦΜ 094399907.

Private πελάτες: Ιδιώτες πελάτες με διαθέσιμα κεφάλαια (καταθέσεις ή άλλα άμεσα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία όπως μετοχές, ομόλογα κλπ.) άνω των €500.000.

Reggeborgh Invest B.V.: Η εταιρεία με την επωνυμία «Reggeborgh Invest B.V.» και έδρα στην Ολλανδία (Reggesingel 12, 7461 BA Rijssen, Ολλανδία), με αριθμό μητρώου 08088092 του εμπορικού επιμελητηρίου της Ολλανδίας. Η Reggeborgh Invest B.V. δεν ελέγχεται από κανένα φυσικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 3556/2007.

Tier 1: Αποτελείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 - CET1 (άθροισμα των εξής: καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, διαφορά από την έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο, κέρδη εις νέον, λοιπά συσσωρευμένα εισοδήματα, λοιπά αποθεματικά και εποπτικές προσαρμογές) καθώς και μέσα κεφαλαίου αποδεκτά ως πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (κυρίως πρόκειται για επενδυτικούς τίτλους που πληρούν τις προϋποθέσεις και αρχές που προβλέπονται από τον κανονισμό 575/2013).

Tier 2: Περιλαμβάνει συμπληρωματικά μέσα κεφαλαίου και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά ως μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις και αρχές που προβλέπονται από τον κανονισμό 575/2013 (περιλαμβάνονται κυρίως χρεωστικοί τίτλοι και προνομιούχες μετοχές).

TLTRO III: Οι στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs) είναι πράξεις του Ευρωσυστήματος που παρέχουν μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση σε πιστωτικά ιδρύματα με ελκυστικούς και ευνοϊκούς όρους δανεισμού και ενθαρρύνουν την παροχή πιστώσεων από τις τράπεζες στην πραγματική οικονομία. Εφόσον ικανοποιηθούν οι σχετικές προϋποθέσεις του πλαισίου των TLTROs III, το κόστος χρηματοδότησης είναι ίσο με τον μέσο όρο του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων μέχρι το τέλος Ιουνίου 2022, το οποίο μπορεί να μειωθεί περαιτέρω σε περίπτωση που οι τράπεζες επιτύχουν μηδενική ή θετική πιστωτική επέκταση κατά τη διάρκεια των δύο ειδικών περιόδων αναφοράς (01.03.2020 – 31.03.2021 και 01.10.2020 – 31.12.2021). Στη συνέχεια, το κόστος χρηματοδότησης μπορεί να επανέλθει στον μέσο όρο του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων από τον Ιούνιο του 2022 και έως τη λήξη κάθε αντίστοιχης πράξης TLTRO III.

B. ΕΙΣΑΓΩΓΗ - Υπεύθυνα Πρόσωπα, Πληροφορίες από τρίτους και Έγκριση Αρμόδιας Αρχής

Γενικά Πληροφοριακά Στοιχεία

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αφορά:

(α) τη Δημόσια Προσφορά, και

(β) την Εισαγωγή,

με βάση την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και τις από 30.08.2023 και 15.09.2023 αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας, με βάση την εξουσία που του παρασχέθηκε με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 22.03.2023.

Συγκεκριμένα, η Αύξηση αφορά στην έκδοση έως 21.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστη με καταβολή μετρητών και αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων, οι οποίες θα διατεθούν μέσω Δημόσιας Προσφοράς (19.950.000 Νέες Μετοχές) και Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων (1.050.000 Νέες Μετοχές).

Το Ενημερωτικό Δελτίο, που έχει συνταχθεί βάσει παραρτημάτων 1 και 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980, αποτελείται από: (α) το Περιληπτικό Σημείωμα, (β) τους Παράγοντες Κινδύνου, (γ) το Έγγραφο Αναφοράς, (δ) το Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου, και (ε) το Παράρτημα.

Η κατάρτιση και η διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και των κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμών (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980, του Ν. 4706/2020 και των εκτελεστικών αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν.

Η Εταιρεία, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου διαθέτει διασπορά, η οποία ανέρχεται σε ποσοστό 49,45% κατανεμημένο σε 83 μετόχους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α..

Για την επίτευξη της επαρκούς διασποράς, κατανεμημένης σε τουλάχιστον 300 πρόσωπα από τα οποία κανένα δεν θα κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο από 5%, η Εταιρεία σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α., θα κάνει χρήση της υπηρεσίας της § 2.5.1. του Κανονισμού Χ.Α..

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χ.Α. κατά τη συνεδρίαση της 19.09.2023 διαπίστωσε την κατ' αρχήν συνδρομή των προϋποθέσεων εισαγωγής στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 4 του Ν. 3371/2005 και των μετοχών της Εταιρείας υπό την αίρεση επίτευξης επαρκούς διασποράς των μετοχών, σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α.. Η έγκριση της εισαγωγής των μετοχών της Εταιρείας από το Χρηματιστήριο θα λάβει χώρα μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου Εισαγωγής της Εταιρείας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινίσεις αναφορικά με το Ενημερωτικό Δελτίο μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Τράπεζας, επί της οδού Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, Τ.Κ. 15125, τηλ: 210 8173135 (υπεύθυνος ο κ. Κωνσταντίνος Βατούσης).

Έγκριση Αρμόδιας Αρχής

Το Ενημερωτικό Δελτίο εγκρίθηκε με την από 20.09.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Διεύθυνση: Ιπποκράτους 3-5, Αθήνα, Τ.Κ. 10679, Τηλ.: 210 3377100, Δικτυακός Τόπος: <http://www.hcmc.gr/>), ως αρμόδιας αρχής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εγκρίνει το Ενημερωτικό Δελτίο μόνο διότι πληροί τα πρότυπα της πληρότητας, της δυνατότητας κατανόησης και της συνεκτικότητας που επιβάλλονται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει και η εν λόγω έγκριση δε θα πρέπει να θεωρείται ως ευνοϊκή γνώμη για την Τράπεζα και την ποιότητα των μετοχών που αποτελούν το αντικείμενο του Ενημερωτικού Δελτίου. Οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε δική τους εκτίμηση ως προς την καταλληλότητα της επένδυσης στις μετοχές της Τράπεζας.

Υπεύθυνα Πρόσωπα

Τα φυσικά πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου και είναι υπεύθυνα για το Ενημερωτικό Δελτίο, είναι οι κ.κ.:

- Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου, Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών
- Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου, Επικεφαλής Στρατηγικού Σχεδιασμού και Σχέσεων με Επενδυτές

Η επαγγελματική διεύθυνση των ανωτέρω προσώπων είναι η διεύθυνση της Τράπεζας, οδός Αιγιαλείας, αρ. 32, Τ.Κ. 15125, Μαρούσι, Τηλ. – 210 8173000.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου¹, τα φυσικά πρόσωπα από την πλευρά της Τράπεζας που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, ο Σύμβουλος Έκδοσης, οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου με βάση το άρθρο 60 του Ν. 4706/2020.

Τα ανωτέρω φυσικά και νομικά πρόσωπα δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ' όσων γνωρίζουν, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του, καθώς και ότι έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/979, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980 και του Ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου¹ της Τράπεζας και τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου εκ μέρους της Τράπεζας, δηλώνουν ότι είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου και για το σύνολο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που έχουν περιληφθεί σε αυτό κατά την έννοια του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129.

Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι δηλώνουν ότι πληρούν όλες τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1(γ) του άρθρου 60 του Ν. 4706/2020, ήτοι έχουν άδεια για την παροχή της επενδυτικής υπηρεσίας της αναδοχής χρηματοπιστωτικών μέσων ή της τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με ή χωρίς δέσμευση ανάληψης σύμφωνα με τους αριθμούς 6 και 7 αντιστοίχως του τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018, όπως ισχύει.

Η Deloitte δηλώνει ότι στα πλαίσια των υπηρεσιών που παρείχε δυνάμει σχετικής εντολής των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, η ευθύνη της Deloitte αφορά αποκλειστικά και μόνο στα παρακάτω παραδοτέα:

- Έκθεση διασφάλισης ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της Τράπεζας αναφορικά με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο Άρθρο 14 «Κανονισμός Λειτουργίας», στο Άρθρο 15 «Οργάνωση και λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου» και στο άρθρο 16 «Ο ρόλος της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου» του Ν. 4706/2020, στο Άρθρο 44 «Επιτροπή Ελέγχου» (παράγραφοι 1 και 3) του Ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε η παρ. 1 από το άρθρο 74 του Ν. 4706/2020 και ισχύει, και στο Άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚ, που διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 3000 (Έργα Διασφάλισης πέραν του Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης),
- Έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών (ISRS 4400 - Αναθεωρημένο) επί των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, και
- Έκθεση βάσει του ISAE 3000 επί της επάρκειας του κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου.

Πληροφορίες από τρίτους

Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και προέρχονται από τρίτους έχουν αναπαραχθεί πιστά, ενώ επισημαίνονται με σχετική υποσημείωση στην οποία προσδιορίζονται οι πηγές των πληροφοριών. Επίσης, εξ' όσων γνωρίζει η Τράπεζα και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από τρίτους, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Διάθεση Ενημερωτικού Δελτίου

¹ Τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου της Εκδότριας βλ. ενότητα 3.13.2 «Διοικητικό Συμβούλιο», παράγραφος «Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος λειτουργίας».

Το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, σε ηλεκτρονική μορφή, στις ακόλουθες ιστοσελίδες:

- του Χ.Α. (<https://www.athexgroup.gr/el/web/guest/companies-new-listings>),
- της Τράπεζας (https://www.optimabank.gr/media/eszb0qli/enimerotiko_deltio_optima_bank.pdf),
- του Συμβούλου Έκδοσης και Συντονιστή Κυρίου Αναδόχου, Alpha Bank (<https://www.alpha.gr/el/idiotes/ependuseis/xrimatistiriakes-upiresies/enimerotika-deltia>)
- του Συντονιστή Κυρίου Αναδόχου, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (<https://www.nbg.gr/el/footer/enimerwtika-deltia>),
- του Κυρίου Αναδόχου, Eurobank (<https://www.eurobank.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/enimerotika-deltia/enimerotika-deltia-sumboulos-anadoxos-trapeza-eurobank-ergasias-ae>), και
- των Αναδόχων:
 - Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ (<https://www.euroxx.gr/gr/content/article/optimabank>)
 - Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ (<https://www.pantelakis.gr/pantelakis/services/ipo-optima>) και
 - Beta Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ (<https://betasecurities.com/wp-content/uploads/2023/09/optima-newsletter.pdf>).

Επίσης, κατά τη διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στο δίκτυο καταστημάτων και στα γραφεία της Τράπεζας, στο δίκτυο καταστημάτων και στα κεντρικά γραφεία του Συμβούλου Έκδοσης, των Συντονιστών Κύριων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου καθώς και των Αναδόχων.

Σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει στον δικτυακό της τόπο ([http://www.hcmc.gr/el GR/web/portal/elib/deltia](http://www.hcmc.gr/el_GR/web/portal/elib/deltia)) όλα τα εγκεκριμένα ενημερωτικά δελτία ή τουλάχιστον τον κατάλογο των εγκεκριμένων ενημερωτικών δελτίων, καθώς και προσδιορισμό του κράτους μέλους ή των κρατών μελών υποδοχής όπου κοινοποιούνται τα ενημερωτικά δελτία σύμφωνα με το άρθρο 25 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129.

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Ενότητα Α – Εισαγωγή

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ως εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Κάθε επενδυτής πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του για μετοχές της Τράπεζας στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου στο σύνολό του. Κατά περίπτωση ο επενδυτής θα μπορούσε να χάσει το σύνολο ή μέρος του επενδυμένου κεφαλαίου. Σε περίπτωση που η αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο φέρεται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας των κρατών μελών, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας. Αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, αλλά μόνον εάν το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, ή δεν παρέχει, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, βασικές πληροφορίες ως βοήθεια στους επενδυτές που εξετάζουν το ενδεχόμενο να επενδύσουν σε αυτές τις κινητές αξίες.

Εκδότης των μετοχών είναι η εταιρεία με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank A.E.» (αριθμός Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 και κωδικός LEI (Legal Entity Identifier): 2138008NSD1X1XFUK750) και τα στοιχεία επικοινωνίας του είναι: Διεύθυνση – Αιγιαλείας, αρ. 32, Τ.Κ. 15125, Μαρούσι, Τηλ. – 210 8173000, Ιστοσελίδα – <https://www.optimabank.gr/>. Οι Μετοχές (περιλαμβανομένων των Νέων Μετοχών) της Τράπεζας θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και έχουν λάβει κατόπιν σχετικής αίτησης στο Χ.Α., τον κωδικό ISIN (International Security Identification Number) με στοιχεία GRS533003000. Το Ενημερωτικό Δελτίο εγκρίθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή την 20.09.2023. Τα στοιχεία επικοινωνίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς είναι: Διεύθυνση - Ιπποκράτους 3-5, Αθήνα, Αθήνα, Τ.Κ. 106 79, Τηλ. - 210 3377100, Ιστοσελίδα - <http://www.hcmc.gr/>.

Ενότητα Β – Βασικές πληροφορίες για την Εκδότρια

Β.1 – «Ποιοι είναι ο εκδότης των κινητών αξιών;»

Η Τράπεζα με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank A.E.» και το διακριτικό τίτλο «Optima bank» λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και του Ν. 4261/2014, ως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και σύμφωνα με τις διατάξεις λοιπών συναφών νομοθετημάτων, και εδρεύει στον Δήμο Αμαρουσίου Αττικής, στην οδό Αιγιαλείας 32, Τ.Κ. 15125. Η Τράπεζα είναι καταχωρισμένη στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 003664201000 και ο κωδικός LEI (Legal Entity Identifier) της είναι 2138008NSD1X1XFUK750. Η σύστασή της ξεκίνησε αρχικά στην Ελλάδα το 2000, ως «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Ανώνυμη Εταιρεία». Το 2019, κατόπιν ολοκλήρωσης της διαδικασίας απόκτησης της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» από την Ireon Investments Ltd, η «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» μετονομάστηκε σε «Τράπεζα Optima bank A.E.».

Η Optima bank δραστηριοποιείται στην αγορά ιδιωτών και χρηματοδότησης επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Η Τράπεζα, η οποία είναι η μητρική εταιρεία του Ομίλου, μέσω του δικτύου εξυπηρέτησης πελατών καθώς και μέσω της συνεργασίας με τις επιμέρους εταιρείες του Ομίλου, προσφέρει από το δ' τρίμηνο του 2019 και έπειτα, ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτει τους ευρύτερους τομείς: (i) της Τραπεζικής Ιδιωτών, (ii) της Εταιρικής Τραπεζικής, (iii) Υπηρεσιών Διαχείρισης Κεφαλαίων και Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων και (iv) Λοιπών Υπηρεσιών. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα και διαθέτει, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, ένα δίκτυο 27 καταστημάτων, εκ των οποίων 21 βρίσκονται στο Νομό Αττικής, 3 στο Νομό Θεσσαλονίκης και από 1 κατάστημα στην Κόρινθο, στη Λάρισα και στο Ηράκλειο Κρήτης.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρείται σε 52.694.142 μετοχές. Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, είναι (α) η Ireon Investments Ltd (κάτοχος 5.213.280 κοινών μετοχών, ήτοι ποσοστού 9,893% των συνολικών μετοχών), (β) η Canelo Holdings Limited (κάτοχος 4.298.167 κοινών μετοχών, ήτοι ποσοστού 8,157% των συνολικών μετοχών), (γ) η Baynoun Limited (Cyprus) (κάτοχος 1.057.358 κοινών μετοχών, ήτοι ποσοστού 2,007% των συνολικών μετοχών), τελούσα υπό κοινό έλεγχο με την Canelo Holdings Limited και (δ) η Baynoun Limited (Gibraltar) (κάτοχος 1.890.000 κοινών μετοχών, ήτοι ποσοστού 3,587% των συνολικών μετοχών), τελούσα υπό κοινό έλεγχο με την Canelo Holdings Limited και λοιποί μέτοχοι <5% (κάτοχοι 40.235.337 κοινών μετοχών, ήτοι ποσοστού 76,356% των συνολικών μετοχών).

Το ισχύον Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείται από τα κάτωθι μέλη:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο	Ιδιότητα	Επαγγελματική Διεύθυνση
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	Αντιπρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125

Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Θεοφάνης Βουτσάρης του Χρήστου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2020 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της PricewaterhouseCoopers. Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 και 2022 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Δημήτρη Κατσιμπόκη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 34671) και κ. Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42931), αντίστοιχα, της Deloitte.

Β.2 «Ποιες είναι οι βασικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με την Εκδότρια;»

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων					
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01-31.12.2020**
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.697	25.616	60.793	27.034	7.368
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.326	9.009	22.231	15.793	6.704
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	83.465	37.851	96.251	48.072	18.098
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	53.992	15.780	48.105	10.122	(5.949)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους	44.096	16.768	42.427	10.049	(4.899)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους	45.929	11.618	36.649	8.786	(4.622)
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή – προσαρμοσμένα (σε €)	1,02	0,43	1,07	0,27	-

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη». Επίσης, έχει πραγματοποιηθεί αναμόρφωση ύψους €8.106 χιλ. που αφορά σε κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσαρμοσμένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020**
Σύνολο ενεργητικού	3.209.196	2.607.737	1.634.918	1.000.091
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	64.284	84.143	12.931
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	45.400	20.066	3.928	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.778.775	2.177.209	1.346.727	754.281
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	12.767	39.411	3.254	35.998
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	298.470	252.953	156.304	147.518
Δείκτες				
Δείκτης CET1	13,13%	10,49%	13,94%	21,54%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	13,13%	13,77%	13,94%	21,54%
Δείκτης LDR	72,72%	76,91%	75,41%	50,30%
Δείκτης δανείων σε καθυστέρηση (NPLs) προς δάνεια	0,35%	0,19%	1,50%	0,42%
Δείκτης κάλυψης MEA	219,94%	180,82%	74,51%	628,42%
Δείκτης MEA προς δάνεια	0,54%	0,62%	1,79%	0,42%

Δείκτης προβλέψεων προς δάνεια	0,57%	0,51%	0,51%	2,20%
Δείκτης κόστους προς έσοδα	31,80%	50,16%	78,89%	182,60%
Δείκτης Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων	29,62%	20,73%	6,61%	(4,45)%
Δείκτης καθαρού περιθωρίου επιτοκίου προς ενεργητικό	4,17%	2,87%	2,05%	1,13%
Δείκτης LCR	229,12%	191,11%	152,93%	319,94%
Δείκτης NSFR	129,58%	122,36%	116,68%	155,30%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη».

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

B.3 «Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά την Εκδότρια;»

1. Πιθανές καθυστερήσεις στην επίτευξη του στόχου της επενδυτικής βαθμίδας θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την ικανότητά της Ελλάδας να διατηρεί αδιάλειπτη πρόσβαση στις χρηματαγορές, με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας, και κατ' επέκταση στη ρευστότητα, στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές της Τράπεζας, ως μέρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας.

2. Τυχόν διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων, σε συνδυασμό με τη διατήρηση κλίματος αβεβαιότητας που σχετίζεται με τον κίνδυνο απότομης ανατιμολόγησης των περιουσιακών στοιχείων στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων, ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τους ρυθμούς ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Η αβεβαιότητα για την πορεία των παραμέτρων αυτών θα μπορούσε να οδηγήσει σε περιορισμό της δραστηριότητας του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα συνολικά και σε αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ή/και μειωμένη ζήτηση για τραπεζικά/επενδυτικά προϊόντα, με αντίστοιχες δυσμενείς συνέπειες στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις προοπτικές και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

3. Οι δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου υπόκεινται σε εκτεταμένες και πολύπλοκες ρυθμίσεις, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο συνεχούς μεταρρύθμισης, γεγονός που μπορεί να αυξήσει σημαντικά τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης με αυτές στο μέλλον. Τυχόν αποτυχία της Τράπεζας και του Ομίλου να συμμορφωθούν με τις απαιτήσεις αυτές θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές τους.

4. Η Τράπεζα και ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ελάχιστους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, και ως εκ τούτου ενδεχόμενες αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο μπορεί να οδηγήσουν σε αβεβαιότητα σχετικά με την ικανότητά τους να επιτύχουν και να διατηρήσουν τα απαιτούμενα επίπεδα κεφαλαίου και ρευστότητας.

5. Οι καταθέσεις των πελατών αποτελούν τη σημαντικότερη πηγή χρηματοδότησης της Τράπεζας. Τυχόν σημαντική απόσυρση καταθέσεων θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στη ρευστότητα, να οδηγήσει σε αύξηση του κόστους χρηματοδότησης της Τράπεζας και να επιφέρει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της, και κατ' επέκταση του Ομίλου της.

6. Η Τράπεζα διαθέτει περιορισμένες πηγές χρηματοδότησης, οι οποίες δεν είναι εγγυημένες και το κόστος των οποίων μπορεί να αυξηθεί σημαντικά, επιφέροντας σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

7. Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να αντλήσει το σύνολο του ποσού της Αύξησης, ενδέχεται να έχει δυσμενή επίπτωση στην ομαλή υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, με άμεση επίπτωση στην οικονομική της κατάσταση, στην κεφαλαιακή της επάρκεια και στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της, και ακόμα και εάν αντληθεί το σύνολο του ποσού της Αύξησης, δεν είναι βέβαιο ότι η Τράπεζα θα το υλοποιήσει με επιτυχία ή ότι τα οφέλη της στρατηγικής θα αποδώσουν, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια και την οικονομική της κατάσταση.

8. Η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος είναι εκτεθειμένοι σε μία σειρά από χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον κίνδυνο επιτοκίου, καθώς και σε άλλους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως ο λειτουργικός.

9. Η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος είναι εκτεθειμένοι στην μεταβλητότητα των επιτοκίων, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους και τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και κατ' επέκταση την χρηματοοικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά τους.

10. Η Τράπεζα και ο Όμιλος εν γένει είναι εκτεθειμένοι στις οικονομικές επιδόσεις και τη φερεγγυότητα τρίτων που έχουν τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα. Σε περίπτωση που η ελληνική οικονομία δεν επιτύχει ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε συρρίκνωση της οικονομικής δυνατότητας και της ζήτησης των πελατών για τραπεζικές και λοιπές υπηρεσίες με δυσμενείς επιπτώσεις στις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.

11. Τυχόν επιδείνωση των αποτιμήσεων των περιουσιακών στοιχείων σε περίπτωση που επιδεινωθούν οι συνθήκες της αγοράς, ιδίως σε σχέση με τις εξελίξεις στις αγορές ακινήτων, μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την αξία των εξασφαλίσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και κατά συνέπεια τα μελλοντικά της κέρδη, την κεφαλαιακή επάρκεια και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, και κατ' επέκταση του Ομίλου.

12. Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος στον κίνδυνο της αγοράς και συγκεκριμένα στην μεταβλητότητα που παρατηρείται στα επιτόκια, τις συναλλαγματικές ισοτιμίες και την αποτίμηση των μετοχών και ομολόγων, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

13. Η Τράπεζα και ο Όμιλος εν γένει είναι εκτεθειμένοι στις οικονομικές επιδόσεις και τη φερεγγυότητα αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών παρόχων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών με τους οποίους συνεργάζεται. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων από τα προαναφερθέντα ιδρύματα ενδέχεται να υπάρχουν δυσμενείς επιπτώσεις στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των εργασιών και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ενότητα Γ — Βασικές πληροφορίες για τις κινητές αξίες

Γ.1 «Ποια είναι τα κύρια χαρακτηριστικά των κινητών αξιών;»

Οι 21.000.000 Νέες Μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστη, που προσφέρονται με το Ενημερωτικό Δελτίο είναι οι νέες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου Μετοχές εκπεφρασμένες σε Ευρώ, οι οποίες θα εισαχθούν στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α., σύμφωνα με τις από 30.08.2023 και 15.09.2023 συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατ'έξουσιοδότηση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, και θα εκδοθούν βάσει των διατάξεων του Ν. 4548/2018 της χρηματιστηριακής νομοθεσίας και του Καταστατικού της Τράπεζας. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της Μετοχής της Τράπεζας είναι ο GRS533003000. Κάθε κοινή μετοχή ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας. Δεν υφίστανται περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση ούτε στην ελεύθερη διαπραγμάτευση των Μετοχών της Τράπεζας. Μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα δεν διένειμε μέρισμα για τις χρήσεις 2020-2022 προς στους μετόχους της έπειτα από απόφαση των αντίστοιχων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας. Όλες οι Νέες Μετοχές της Τράπεζας θα έχουν δικαίωμα απόληψης μερίσματος στα κέρδη της χρήσης 2023, εφόσον συντρέξουν οι νόμιμες προϋποθέσεις.

Γ.2 «Που πραγματοποιείται η διαπραγμάτευση των κινητών αξιών;»

Κατόπιν αίτησης, η Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χ.Α., κατά τη συνεδρίαση της 19.09.2023, διαπίστωσε την καταρχήν συνδρομή των προϋποθέσεων Εισαγωγής στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. του συνόλου των Κοινών Μετοχών της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό του Χ.Α. Η έναρξη διαπραγμάτευσης αυτών αναμένεται την 04.10.2023.

Γ.3 «Έχει προσαρτηθεί εγγύηση κάλυψης στις κινητές αξίες;»

Για την παρούσα Αύξηση δεν υπάρχει εγγύηση κάλυψης και προβλέπεται η δυνατότητα μερικής κάλυψης της Αύξησης σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 1 του ν. 4548/2018.

Γ.4 «Ποιοι είναι οι βασικοί κίνδυνοι που αφορούν ειδικά τις κινητές αξίες;»

1. Η τιμή της μετοχής της Τράπεζας μπορεί να κυμαίνεται σημαντικά και οι επενδυτές θα μπορούσαν να χάσουν το σύνολο ή μέρος της επένδυσής τους, ενώ οι σχετικές διακυμάνσεις οφείλονται όχι μόνο στην δραστηριότητα και την χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας αλλά είναι αποτέλεσμα πολλών παραγόντων, πολλοί από τους οποίους διαφεύγουν του ελέγχου της Τράπεζας.

2. Μελλοντική έκδοση νέων Μετοχών πιθανόν να απομειώσει τη συμμετοχή των υφιστάμενων μετόχων στην Τράπεζα (dilution) σε περίπτωση που δεν ασκήσουν πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους ή σε περίπτωση που δεν υφίσταται δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων.

Ενότητα Δ — Βασικές πληροφορίες για την Εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών

Δ.1 «Υπό ποιες προϋποθέσεις και με ποιο χρονοδιάγραμμα μπορώ να επενδύω στην εν λόγω κινητή αξία;»

Η από 22.03.2023 Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε μεταξύ άλλων την Εισαγωγή. Στις από 30.08.2023 και 15.09.2023 συνεδριάσεις, το Δ.Σ. της Τράπεζας, αποφάσισε μεταξύ άλλων: (α) την Αύξηση με καταβολή μετρητών και έκδοση έως 21.000.000 Νέων Μετοχών, η οποία θα καλυφθεί μέσω Δημόσιας Προσφοράς και Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, και (β) ότι η Τιμή Διάθεσης θα καθορισθεί εντός του εύρους Τιμής Διάθεσης, ενώ τυχόν διαφορά από την έκδοση των Νέων Μετοχών υπέρ το άρτιο, θα πιστωθεί στον ειδικό λογαριασμό «αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Για την παρούσα Αύξηση δεν υπάρχει εγγύηση κάλυψης και προβλέπεται η δυνατότητα μερικής κάλυψης της Αύξησης σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 1 του ν. 4548/2018. Παράλληλα, το Δ.Σ. θα έχει τη δυνατότητα -κατά τη διακριτική του ευχέρεια να διαθέσει Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Δ.Σ. θα καθορίσει, ακόμα και κατά προτεραιότητα, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

Κατόπιν τούτων και υπό τις ανωτέρω προϋποθέσεις, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέλθει σε ποσό €254.244.789,90, διαιρούμενο σε 73.694.142 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45. Η διάθεση των Μετοχών της Δημόσιας Προσφοράς θα πραγματοποιηθεί στο επενδυτικό κοινό μέσω της υπηρεσίας Η.ΒΙ.Π.. Η διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς θα είναι τρεις (3) εργάσιμες ημέρες. Για να συμμετάσχει ο ενδιαφερόμενος επενδυτής στη Δημόσια Προσφορά των Μετοχών, πρέπει να διατηρεί Μερίδα και Λογαριασμό

Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. και να υποβάλει, κατά τη διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς, αίτηση εγγραφής για τις Νέες Μετοχές, σε συμμόρφωση με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο Κύριος Μέτοχος Ireon Investments Ltd δήλωσε εγγράφως κατά την 06.09.2023 προς το Δ.Σ. της Τράπεζας την δέσμευσή του να συμμετάσχει στην Αύξηση μέσω της Δημόσιας Προσφοράς που θα διεξαχθεί, αιτούμενος την εγγραφή του για Νέες Μετοχές συνολικής αξίας €10.000.000. Οι Cornerstone Επενδυτές συμφώνησαν να αποκτήσουν, κατά τους όρους της Δημόσιας Προσφοράς και με την επιφύλαξη όρων και προϋποθέσεων που είναι συνήθεις σε περιπτώσεις παροχής ισχυρής «cornerstone» δέσμευσης αυτής της φύσεως, ως εξής: (α) Με την από 13.09.2023 επιστολή της προς την Τράπεζα, η εταιρεία με την επωνυμία «K HAMDOUN CONSULTANCY LTD», η οποία εδρεύει στη Λευκωσία Κύπρου, προς την Τράπεζα, δεσμεύτηκε να καλύψει στην Τιμή Διάθεσης, υπό την προϋπόθεση ότι η Τιμή Διάθεσης δεν θα υπερβαίνει το ποσό €7,40 ανά Νέα Μετοχή, μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, Νέες Μετοχές συνολικής αξίας €5.000.000, (β) Με τις από 13.09.2023 τρεις (3) επιστολές τους προς την Τράπεζα, (i) η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «Magna Umbrella Fund plc», με έδρα στην Ιρλανδία, (ii) η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «OAKS Emerging Umbrella Fund plc», με έδρα στην Ιρλανδία, και (iii) η εταιρεία με την επωνυμία «Manulife Global Fund – Emerging Eastern Europe Fund», με έδρα στο Λουξεμβούργο, δια της διαχειρίστριάς τους «Fiera Capital (UK) Limited», δεσμεύτηκαν να καλύψουν στην Τιμή Διάθεσης, υπό την προϋπόθεση ότι η Τιμή Διάθεσης δεν θα υπερβαίνει το ποσό €7,40 ανά Νέα Μετοχή, μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, Νέες Μετοχές συνολικής αξίας (i) €8.791.940, (ii) €4.858.840, και (iii) €1.351.240, αντιστοίχως, ήτοι αθροιστικά συνολικής αξίας €15.002.020, (γ) Με την από 13.09.2023 επιστολή της, η εταιρεία με την επωνυμία «Reggeborgh Invest B.V.» και έδρα στην Ολλανδία, προς την Τράπεζα, δεσμεύτηκε να καλύψει στην Τιμή Διάθεσης, υπό την προϋπόθεση ότι η Τιμή Διάθεσης δεν θα υπερβαίνει το ποσό €7,40 ανά Νέα Μετοχή, μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, Νέες Μετοχές συνολικής αξίας έως €21.000.000.

Οι ενδιαφερόμενοι Ιδιώτες Επενδυτές υποβάλλουν αιτήσεις εγγραφής μέσω των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου και των Αναδόχων, καθώς και των Μελών Η.ΒΙ.Π. και των Συμμετεχόντων του λογαριασμού αξιογράφων τους στο Σ.Α.Τ. που συνεργάζονται με τα Μέλη Η.ΒΙ.Π. για την υποβολή των αιτήσεων εγγραφής μέσω της Υπηρεσίας Η.Β.Ι.Π. Οι Ειδικοί Επενδυτές, υποβάλλουν τις αιτήσεις εγγραφής απευθείας στους Συντονιστές Κυρίους Αναδόχους, τον Κύριο Ανάδοχο και τους Αναδόχους. Μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Προσφοράς, η κατανομή των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς πραγματοποιείται ως εξής: (α) Ποσοστό τουλάχιστον 30% των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς (ήτοι τουλάχιστον 5.985.000 Νέες Μετοχές) θα διατεθεί για την ικανοποίηση των εγγραφών των Ιδιωτών Επενδυτών, και (β) Το υπόλοιπο έως και 70% των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς (ήτοι έως και 13.965.000 Νέες Μετοχές) θα κατανεμηθεί μεταξύ των Ειδικών και Ιδιωτών Επενδυτών με βάση τη συνολική ζήτηση που θα εκδηλωθεί σε κάθε κατηγορία επενδυτών (Ειδικών και Ιδιωτών Επενδυτών). Οι υπολογισμοί ανωτέρω έχουν πραγματοποιηθεί επί τη βάσει 19.950.000 Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς. Σε περίπτωση που προκύψουν αδιάθετες μετοχές κατά την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, οι μετοχές αυτές θα μεταφερθούν προς διάθεση στη Δημόσια Προσφορά. Εφόσον έχουν ικανοποιηθεί οι εγγραφές των Ιδιωτών Επενδυτών για το 30% των Μετοχών της Δημόσιας Προσφοράς, για τον τελικό προσδιορισμό του ποσοστού κατανομής ανά κατηγορία επενδυτών θα ληφθούν υπόψη: (α) η ζήτηση από τους Ειδικούς Επενδυτές, (β) η ζήτηση στο τμήμα των Ιδιωτών Επενδυτών που υπερβαίνει το 30%, (γ) το πλήθος των αιτήσεων εγγραφής που αφορούν σε Ιδιώτες Επενδυτές, καθώς και (δ) η ανάγκη επίτευξης επαρκούς διασποράς. Σε περίπτωση κατά την οποία η συνολική ζήτηση εκ μέρους των Ιδιωτών Επενδυτών υπολείπεται του ποσοστού 30% του συνόλου των προς διάθεση Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς, οι αιτήσεις εγγραφής των Ιδιωτών Επενδυτών θα ικανοποιηθούν πλήρως, έως του ύψους για το οποίο εκδηλώθηκε πράγματι ζήτηση, οι δε Μετοχές Δημόσιας Προσφοράς, που αντιστοιχούν στην υστέρηση έναντι του συνολικού ποσοστού 30% του συνόλου των προς διάθεση Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς, θα μεταφερθούν στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών προς διάθεση. Σύμφωνα με την από 15.09.2023 απόφασή του, το Δ.Σ. θα καταλείψει κατά προτεραιότητα τις Νέες Μετοχές στους Cornerstone Επενδυτές και στον Κύριο Μέτοχο Ireon Investments Ltd, οι οποίοι συμφώνησαν να αποκτήσουν, κατά τους όρους της Δημόσιας Προσφοράς Νέες Μετοχές σύμφωνα με τις δηλώσεις δέσμευσής τους, όπως παρατίθενται ανωτέρω.

Τέλος, οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, σε συνεργασία με την Τράπεζα, όρισαν την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης. Η τελική Τιμή Διάθεσης θα καθορισθεί με βάση τις προσφορές που θα υποβάλλουν οι Ειδικοί Επενδυτές εντός του εύρους Τιμής Διάθεσης στο Η.ΒΙ.Π. και θα είναι κοινή για όλους τους επενδυτές, Ειδικούς και Ιδιώτες, που θα συμμετάσχουν στη διάθεση των Νέων Μετοχών, με εξαίρεση τα Μέλη Δ.Σ. της Τράπεζας και το Προσωπικό. Η τιμή διάθεσης Νέων Μετοχών στα Μέλη Δ.Σ. της Τράπεζας και στο Προσωπικό, μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, θα υπολείπεται κατά ποσοστό 10% της Τιμής Διάθεσης, ενώ η τιμή διάθεσης Νέων Μετοχών προς Συνεργάτες θα είναι ίση με την Τιμή Διάθεσης, σύμφωνα με τους όρους των από 30.08.2023 και 15.09.2023 αποφάσεων του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής του συνόλου των Μετοχών στο Χ.Α. παρουσιάζεται ακολούθως:

Γεγονός	Ημερομηνία
Διαπίστωση από την Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χ.Α της καταρχήν συνδρομής των προϋποθέσεων Εισαγωγής των Μετοχών στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α.	19.09.2023
Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	20.09.2023

Δημοσίευση ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου και την έναρξη της Δημόσιας Προσφοράς, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, στο ΗΔΤ του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στις ιστοσελίδες των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων της Δημόσιας Προσφοράς	20.09.2023
Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου - Ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Χ.Α., των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων	20.09.2023
Δημοσίευση ανακοίνωσης εύρους Τιμής Διάθεσης στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α., στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στις ιστοσελίδες των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων της Δημόσιας Προσφοράς	26.09.2023
Έναρξη Δημόσιας Προσφοράς	27.09.2023
Δημοσίευση ανακοίνωσης έκβασης της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας	28.09.2023
Λήξη Δημόσιας Προσφοράς	29.09.2023
Ανακοίνωση της Τιμής Διάθεσης και της κατανομής των Νέων Μετοχών στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α.	29.09.2023
Αποδέσμευση κεφαλαίων επενδυτών και καταβολή αντιτίμου των κατανεμηθειών Μετοχών από τους Ειδικούς και Ιδιώτες Επενδυτές	03.10.2023
Πιστοποίηση της καταβολής των αντληθέντων κεφαλαίων από τον ορκωτό ελεγκτή και από το Δ.Σ. της Τράπεζας Παράδοση των Μετοχών στους επενδυτές μέσω καταχώρισης στους Λογαριασμούς Αξιογράφων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων. Δημοσίευση ανακοίνωσης στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Μετοχών	03.10.2023
Έναρξη διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α.	04.10.2023

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από αρκετούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Στην περίπτωση αυτή θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και την ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Ημερομηνίας του Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης υπό τις εξής παραδοχές:

(α) η Αύξηση πραγματοποιείται στην Ανώτατη Τιμή Διάθεσης και θα καλυφθεί πλήρως, ήτοι με τη διάθεση 21.000.000 Νέων Μετοχών,

(β) οι υφιστάμενοι μέτοχοι δεν εγγράφονται για Νέες Μετοχές πλην του Κυρίου Μετόχου Ireon Investments Ltd, δυνάμει της από 06.09.2023 επιστολής δέσμευσής της, της οποίας κατανέμονται Νέες Μετοχές συνολικής αξίας €10.000.000,

(γ) οι Cornerstone Επενδυτές θα συμμετάσχουν στη Δημόσια Προσφορά, δυνάμει των από 13.09.2023 επιστολών δέσμευσης,

(δ) κανένας εκ των νέων μετόχων δεν θα κατέχει ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μετά την Αύξηση,

(ε) η Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων καλύπτεται πλήρως.

Μέτοχοι	Πριν την Αύξηση		Μετά την Αύξηση	
	Αριθμός Μετοχών	% Συμμετοχής	Αριθμός Μετοχών	% Συμμετοχής
Ireon Investments Ltd ⁽³⁾	5.213.280	9,893%	6.602.168	8,959%
Canelo Holdings Limited ⁽⁴⁾	4.298.167	8,157%	4.298.167	5,832%
Baynoun Limited (Gibraltar) ⁽⁵⁾	1.890.000	3,587%	1.890.000	2,565%
Baynoun Limited (Cyprus) ⁽⁵⁾	1.057.358	2,007%	1.057.358	1,435%
Magna Umbrella Fund plc ⁽⁶⁾	-	-	1.221.102	1,657%
OAKS Emerging Umbrella Fund plc ⁽⁶⁾	-	-	674.838	0,916%
Manulife Global Fund – Emerging Eastern Europe Fund ⁽⁶⁾	-	-	187.672	0,255%
K Hamdoun Consultancy Ltd	-	-	694.444	0,942%
Reggeborgh Invest B.V.	-	-	2.916.666	3,958%
Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων	-	-	1.050.000	1,425%
Επενδυτικό Κοινό (λοιποί μέτοχοι <5%) ⁽¹⁾	40.235.337	76,356% ⁽²⁾	53.101.727	72,057%
Σύνολο	52.694.142	100%	73.694.142	100%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή.

(1) Η Baynoun Limited (Gibraltar), η Baynoun Limited (Cyprus), το Magna Umbrella Fund plc, το OAKS Emerging Umbrella Fund plc, το Manulife Global Fund - Emerging Eastern Europe Fund, η K Hamdoun Consultancy Ltd, η Reggeborgh Invest B.V. και οι μέτοχοι της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων δεν περιέχονται στους λοιπούς μετόχους.

(2) Σημειώνεται ότι, πριν από την Αύξηση, η διασπορά των μετοχών της Τράπεζας, σύμφωνα με τις παραγράφους 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α. ανέρχεται σε 49,45% κατανεμημένο σε 83 μετόχους, η οποία έχει υπολογιστεί κατόπιν εξαίρεσης των μετοχών που κατέχουν κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου (α) άμεσα ή έμμεσα, πρόσωπα με ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, (β) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (γ) τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, (δ) οι συγγενείς πρώτου βαθμού των υφιστάμενων μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της, και των διευθυντικών στελεχών της, (ε) 41 Μέτοχοι της Τράπεζας που απέκτησαν μετοχές μέσω της μετατροπής του ΜΟΔ, και (στ) Μέτοχοι οι οποίοι απέκτησαν μετοχές (πλην μετοχών που προέκυψαν από την μετατροπή του ΜΟΔ) της Τράπεζας ένα έτος πριν την υποβολή της αίτησης της Τράπεζας στο Χ.Α. για την Εισαγωγή.

(3) Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της Ireon Investments Ltd προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι η Motor Oil.

(4) Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της εταιρείας Canelo Holdings Limited προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή.

(5) Σύμφωνα με τις από 15.09.2023 γραπτές δηλώσεις των εταιρειών Baynoun Limited (Gibraltar) και Baynoun Limited (Cyprus) προς το Δ.Σ. της Τράπεζας πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) τους είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή. Επομένως, ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή ελέγχει έμμεσα, κατά την 15.09.2023, μέσω των εταιρειών Canelo Holdings Limited, Baynoun Limited (Gibraltar) και Baynoun Limited (Cyprus) συνολικά ποσοστό 13,750% επί των δικαιωμάτων ψήφου της Εκδότριας.

(6) Με διαχειρίστρια την Fiera Capital (UK) Limited.

Σημειώνεται ότι οι επενδυτές δεν επιβαρύνονται με έξοδα της Δημόσιας Προσφοράς.

Δ.2 «Γιατί καταρτίζεται το παρόν ενημερωτικό δελτίο;»

Το σύνολο των καθαρών εσόδων, ήτοι τα κεφάλαια που θα αντληθούν μέσω της Αύξησης μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης ποσού €7.282 χιλ. περίπου, με βάση την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης και υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης αυτής, θα ανέρχεται σε €143.918 χιλ.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων, σύμφωνα με την απόφαση που ελήφθη στην από 30.08.2023 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, θα διατεθούν για την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου. Επιπλέον, η άντληση των καθαρών εσόδων θα έχει ως αποτέλεσμα την, σε κάθε περίπτωση, ενίσχυση και, υπό προϋποθέσεις βάσει ποσοστού κάλυψης της Αύξησης, υπερκάλυψη των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου, λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας. Κατά την 30.06.2023, ο Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio) του Ομίλου και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) του Ομίλου ανέρχονται σε 13,13% έκαστος. Προκειμένου να αποκατασταθεί η τήρηση του δείκτη Συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR) ύψους 13,95% σε επίπεδο Ομίλου, απαιτούνται πρόσθετα κεφάλαια ύψους €19,5 εκατ. περίπου, τα οποία η Τράπεζα επιδιώκει να προέλθουν από τα καθαρά έσοδα μέσω της Αύξησης.

Σημειώνεται πως, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) με ημερομηνία αναφοράς την 30.6.2023, θα διαμορφώνονταν ως εξής:

	Όμιλος	Τράπεζα
	30.06.2023	30.06.2023
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	19,93%	19,98%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή.

Όσον αφορά στη συμμετοχή προσώπων στην Αύξηση υφίστανται σχετικές δηλώσεις δέσμευσης των Cornerstone Επενδυτών (“Commitment Letters”) και του Κυρίου Μετόχου Ireon Investments Ltd (βλ. σημείο Δ1 ανωτέρω).

Δεν υφίστανται ουσιώδη συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα, που να επηρεάζουν σημαντικά την παρούσα Έκδοση και Δημόσια Προσφορά ή την Εισαγωγή.

2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η επένδυση στις Μετοχές ενέχει κινδύνους. Προτού λάβουν οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση σχετικά με τις Μετοχές οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους παράγοντες κινδύνου που περιγράφονται παρακάτω και τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων και των σημειώσεων αυτών. Οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω αποτελούν εκείνους/-ες που γνωρίζει η Τράπεζα κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου και αφορούν ειδικά στην Τράπεζα και στον Όμιλο, στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου και στις Μετοχές και που η Διοίκηση θεωρεί ότι σχετίζονται με την επένδυση στις Μετοχές.

Η κατωτέρω σειρά παράθεσης των κινδύνων ανά κατηγορία είναι με βάση την πιθανότητα επέλευσής τους και την εκτιμώμενη ένταση του αρνητικού αντικτύπου που δύναται να έχει η επέλευσή τους. Η ισχύς του Ενημερωτικού Δελτίου είναι δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία έγκρισής του από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

2.1 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΕΙΔΙΚΑ ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

2.1.1 Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις

1. Πιθανές καθυστερήσεις στην επίτευξη του στόχου της επενδυτικής βαθμίδας θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την ικανότητά της Ελλάδας να διατηρεί αδιάλειπτη πρόσβαση στις χρηματαγορές, με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας, και κατ' επέκταση στη ρευστότητα, στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές της Τράπεζας, ως μέρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας.

Τον Αύγουστο του 2022, με απόφαση του Eurogroup, η Ελλάδα εξήλθε από το καθεστώς ενισχυμένης εποπτείας και υπήχθη σε καθεστώς κανονικής μετα-προγραμματικής εποπτείας (regular post-programme surveillance)², στο οποίο θα παραμείνει έως ότου εξοφλήσει τουλάχιστον το 75% της χρηματοδοτικής συνδρομής που έχει λάβει. Στο πλαίσιο αυτής της εποπτείας, θα υπάρχει εσωτερική αξιολόγηση που θα διεξάγεται από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ESM), με στόχο να καταγράφει κάθε τρίμηνο την πορεία υλοποίησης των δεσμεύσεων και την ευστάθεια των οικονομιών μεγεθών. Η διαφύλαξη της δημοσιονομικής αξιοπιστίας η οποία επιτεύχθηκε την περίοδο πριν από την πανδημία Covid-19 είναι σημαντική, διότι οι δημοσιονομικές επιδόσεις της Ελλάδας και η βιωσιμότητα των δημόσιων οικονομικών της αποτελούν κρίσιμους παράγοντες της πιστοληπτικής αξιολόγησης της ελληνικής οικονομίας, πολύ περισσότερο από ό,τι για άλλες ευρωπαϊκές χώρες, καθώς η Ελλάδα υπολείπεται ακόμη της επενδυτικής βαθμίδας και συνεπώς παρουσιάζει συγκριτικά μεγαλύτερη ευαισθησία στη μεταβλητότητα των αγορών. Επισημαίνεται ότι η κατοχή επενδυτικής βαθμίδας αξιολογείται καλύτερα σε περιόδους διαταραχών, κατά τις οποίες, ο κίνδυνος ρευστότητας αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τις τιμές των ομολόγων, καθώς οι επενδυτές τείνουν να μετακινούνται από ομόλογα μη επενδυτικής βαθμίδας (τα οποία είναι πιο δύσκολο να ρευστοποιηθούν), σε ομόλογα επενδυτικής βαθμίδας. Συνεπώς, η αύξηση της ζήτησης ομολόγων λόγω ενδεχόμενης επίτευξης της επενδυτικής βαθμίδας θα συμβάλλει στην ορθότερη τιμολόγηση των χρεογράφων και στη διαμόρφωση χαμηλότερων αποδόσεων και, κατά συνέπεια, στη μείωση του κόστους χρηματοδότησης των ελληνικών τραπεζών. Συμπερασματικά, η επίτευξη του στόχου της επενδυτικής βαθμίδας αποτελεί σημαντική παράμετρο στη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος, καθώς θα προσδώσει νέα δυναμική στην ελληνική οικονομία.

Πιθανή καθυστέρηση στην επίτευξη του στόχου της επενδυτικής βαθμίδας για το Ελληνικό Δημόσιο, θα μπορούσε να έχει άμεσες δυσμενείς συνέπειες στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας, και κατ' επέκταση στη ρευστότητα, στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές της Τράπεζας, ως μέρος αυτού.

2. Τυχόν διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων, σε συνδυασμό με τη διατήρηση κλίματος αβεβαιότητας που σχετίζεται με τον κίνδυνο απότομης ανατιμολόγησης των περιουσιακών στοιχείων στις διεθνείς αγορές χρήματος

² <https://www.bankofgreece.gr/ekdoseis-ereyna/ekdoseis/ekthesh-nomismatikhs-politikhs>

και κεφαλαίων, ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τους ρυθμούς ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας. Η αβεβαιότητα για την πορεία των παραμέτρων αυτών θα μπορούσε να οδηγήσει σε περιορισμό της δραστηριότητας του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα συνολικά και σε αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ή/και μειωμένη ζήτηση για τραπεζικά/επενδυτικά προϊόντα, με αντίστοιχες δυσμενείς συνέπειες στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις προοπτικές και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

Σύμφωνα με την πρόσφατη Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδας (Μάιος 2023)³ το 2022 η ελληνική οικονομία διατήρησε την έντονη αναπτυξιακή της δυναμική, με τον ετήσιο ρυθμό αύξησης του πραγματικού Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) να διαμορφώνεται σε 5,9%, κυρίως λόγω της σημαντικής ενίσχυσης της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων. Παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την κατανάλωση ήταν η αναβληθείσα ζήτηση, η χρήση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας και τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης.

Η ισχυρή οικονομική ανάπτυξη άμβλυσε σε κάποιο βαθμό τις αρνητικές επιδράσεις από τον ιδιαίτερα υψηλό πληθωρισμό, ο οποίος ανήλθε σε 9,3% το 2022 (από 0,6% το 2021) εξαιτίας της ενεργειακής κρίσης και της αύξησης των τιμών των τροφίμων. Η διατήρηση των πληθωριστικών πιέσεων, σε συνδυασμό με τη διατήρηση κλίματος αβεβαιότητας που σχετίζεται με τον πόλεμο στην Ουκρανία και λοιπούς γεωπολιτικούς κινδύνους, όπως η ένταση στις σχέσεις Αμερικής και Κίνας, τον κίνδυνο απότομης ανατιμολόγησης των περιουσιακών στοιχείων στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων, έχει αυξήσει σημαντικά τους κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Σημειώνεται πως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,2% το 2023 και κατά 2,2% το 2024⁴ Ο πληθωρισμός προβλέπεται να παραμείνει σε υψηλά επίπεδα μεσοπρόθεσμα, λόγω της αργής αποκλιμάκωσης του διατροφικού κόστους αλλά και της διατήρησης των συνιστωσών του πυρήνα του πληθωρισμού σε υψηλά επίπεδα.

Στο πλαίσιο της αναχαίτησης των πληθωριστικών πιέσεων, η Ε.Κ.Τ. έχει προχωρήσει σε ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής με τη σταδιακή αύξηση των βασικών επιτοκίων⁵ για την επίτευξη του στόχου του πληθωρισμού πλησίον του 2%. Η θετική συμβολή της αύξησης των επιτοκίων στην προσπάθεια αντιμετώπισης του πληθωρισμού, αλλά και στην ενίσχυση της κερδοφορίας των τραπεζών βραχυπρόθεσμα, είναι αδιαμφισβήτητη. Με τη διαμόρφωση ενός περιβάλλοντος υψηλότερων επιτοκίων, καθίσταται σαφές ωστόσο ότι τόσο το κόστος χρηματοδότησης όσο και οι δυνατότητες αποπληρωμής χρέους από τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις θα επηρεαστούν δυσμενώς. Στο αντίποδα αυτού θα πρέπει να σημειωθεί ωστόσο ότι θετική επίδραση αναμένεται να υπάρξει στις αποδόσεις των καταθέσεων, καθώς σταδιακά η άνοδος του επιτοκιακού περιβάλλοντος θα μετακυλιστεί σε κάποιο βαθμό και στους καταθετικούς λογαριασμούς.

Επισημαίνεται ότι η διατήρηση κλίματος αβεβαιότητας και συγκεκριμένα το περιβάλλον που διαμορφώνεται από την άσκηση της νομισματικής πολιτικής από την Ε.Κ.Τ. με την άνοδο των επιτοκίων και την αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, σε συνδυασμό με την ενεργειακή κρίση και τις συνεχιζόμενες διαταράξεις στις αλυσίδες εφοδιασμού και τις πληθωριστικές πιέσεις, επιβαρύνει το κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων, ενώ παράλληλα επιδρά αρνητικά στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και επιβαρύνει το κόστος χρηματοδότησης. Ως εκ τούτου, τα ανωτέρω, μεταξύ άλλων παραγόντων, διαμορφώνουν προοπτικές για χαμηλότερους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης στην ελληνική οικονομία και έχουν αυξήσει τους κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Τα ανωτέρω ενισχύουν την επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, και σε συνδυασμό με την αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, ενδέχεται μεσοπρόθεσμα να οδηγήσουν στη δημιουργία νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων, γεγονός που θα επηρεάσει εκ νέου την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ωστόσο, το ύψος των νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων είναι δύσκολο να εκτιμηθεί εξαιτίας της αβεβαιότητας για την πορεία των παραμέτρων που σχετίζονται με τη γεωπολιτική και

³ <https://www.bankofgreece.gr/ekdoseis-ereyna/ekdoseis/ekthesh-xrhmatopistwtikh-sstatherothtas>

⁴ https://economy-finance.ec.europa.eu/system/files/2023-02/ip194_en_1.pdf

⁵ https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html

ενεργειακή κρίση, ιδίως υπό το ενδεχόμενο αυτές να παραταθούν για μεγάλο χρονικό διάστημα ή να κλιμακωθούν περαιτέρω. Σε επίπεδο νέων προϊόντων, ως συνέπεια των ανωτέρω, σημειώνεται ότι ενδέχεται να επηρεαστεί αρνητικά και η ζήτηση για τραπεζικά/επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Συνεπώς η εξελισσόμενη αυτή κρίση ενδέχεται να οδηγήσει σε χαμηλότερους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης της ελληνικής οικονομίας, και ως εκ τούτου θα μπορούσε να οδηγήσει σε αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ή/και μειωμένη ζήτηση για τραπεζικά/επενδυτικά προϊόντα και περιορισμό της δραστηριότητας του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα συνολικά, με αντίστοιχες δυσμενείς συνέπειες στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις προοπτικές και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

3. Τυχόν αρνητικές πολιτικές, γεωπολιτικές, κλιματικές, ή/και υγειονομικές, εξελίξεις σε όλα τα επίπεδα (παγκόσμιο, ευρωπαϊκό και εγχώριο) καθώς και οι πρόσφατες αναταράξεις στα τραπεζικά συστήματα των ΗΠΑ και της Ελβετίας, αποτελούν εξωγενείς παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίοι θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας, ως μέρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας, και κατ' επέκταση του Ομίλου της.

Η λειτουργία και η δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου εξαρτώνται άμεσα από τη ζήτηση για τα τραπεζικά, επενδυτικά και χρηματοοικονομικά προϊόντα που προσφέρει, καθώς και από τη δυνατότητα των πελατών/δανειοληπτών να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους. Τα ανωτέρω επίπεδα προσφοράς και ζήτησης επηρεάζονται άμεσα από τις συνθήκες που επικρατούν στην ελληνική κοινωνία και οικονομία, οι οποίες ενδέχεται να διαταραχθούν από εξωγενείς παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, γεωπολιτικών, κλιματικών και οικονομικών εξελίξεων σε όλα τα επίπεδα (παγκόσμιο, ευρωπαϊκό και εγχώριο). Κατά συνέπεια, τυχόν αρνητικές εξελίξεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς τις συνθήκες που επικρατούν στην ελληνική κοινωνία και οικονομία, ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου. Τέτοια γεγονότα εκτός του ελέγχου του, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, αποτελούν:

- αλλαγές στις κυβερνητικές και οικονομικές πολιτικές και στην υλοποίηση των δεσμεύσεων της οικονομικής πολιτικής,
- η πανδημία Covid-19 ή ένα ξέσπασμα μιας άλλης εξαιρετικά μολυσματικής ή μεταδοτικής ασθένειας,
- πολιτική αστάθεια, στρατιωτικές συγκρούσεις ή γεωπολιτικές εντάσεις που επηρεάζουν τη Νοτιοανατολική Μεσόγειο Ευρώπη ή/και άλλες περιοχές, συμπεριλαμβανομένων των εντάσεων στην Ουκρανία καθώς και μεταξύ Ελλάδας και Τουρκίας,
- αναταράξεις και αστάθεια παγκόσμιων και ευρωπαϊκών χρηματοοικονομικών αγορών,
- δυσμενείς επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, π.χ. πυρκαγιές, πλημμύρες,
- κανονισμοί και οδηγίες που σχετίζονται με τον τραπεζικό και άλλους τομείς.

Σημειώνεται ότι πρόσφατα παραδείγματα τέτοιων εξωγενών παραγόντων και εξελίξεων, αποτελούν (α) η πανδημία Covid-19, η οποία ξέσπασε το 2020, οδηγώντας σε σημαντική αστάθεια την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, (β) η συνεχόμενη αυξημένη γεωπολιτική αστάθεια λόγω των εξελίξεων στην Ουκρανία και οι επακόλουθες συνέπειες που αυτή έχει στα μακροοικονομικά μεγέθη των οικονομιών διεθνώς, στις τιμές των πρώτων υλών και της ενέργειας, επιφέροντας έντονες πληθωριστικές πιέσεις και επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης, (γ) η πτώχευση των αμερικάνικων τραπεζών «Silicon Valley Bank» και «Signature Bank», η πρόσφατη εξαγορά της ελβετικής «Credit Suisse» από την επίσης ελβετική τράπεζα «UBS» που ακολούθησε στο πλαίσιο σταθεροποίησης του ελβετικού χρηματοπιστωτικού συστήματος κατόπιν μεγάλης πτώσης της χρηματιστηριακής τιμής της πρώτης, καθώς και το κλείσιμο της First Republic Bank, της 14ης σε μέγεθος αμερικανικής τράπεζας, με σκοπό την προστασία των καταθετών και την ανάληψη των καταθέσεων και του μεγαλύτερου μέρους του ενεργητικού της από την JPMorgan Chase, με αβέβαιες συνέπειες για την ευρύτερη χρηματοπιστωτική αγορά, καθώς και (δ) οι πρόσφατες πυρκαγιές και πλημμύρες στην Ελλάδα που μπορεί να επηρεάσουν την επιχειρηματική και οικονομική δραστηριότητα και τη δυνατότητα αποπληρωμής δανείων.

2.1.2 Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το Κανονιστικό Πλαίσιο

1. Οι δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου υπόκεινται σε εκτεταμένες και πολύπλοκες ρυθμίσεις, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο συνεχούς μεταρρύθμισης, γεγονός που μπορεί να αυξήσει σημαντικά τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης με αυτές στο μέλλον. Τυχόν αποτυχία της Τράπεζας και του Ομίλου να συμμορφωθούν με τις

απαιτήσεις αυτές θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές τους.

Ο Όμιλος υπόκειται σε νόμους, κανονισμούς και πράξεις των εποπτικών αρχών, οι οποίες συνθέτουν ένα πλέγμα μικροπροληπτικής και μακροπροληπτικής εποπτείας (βλ. ενότητα 3.10 «Ρυθμιστικό περιβάλλον» αναφορικά με την Τράπεζα). Όλες αυτές οι κανονιστικές απαιτήσεις υπόκεινται σε αλλαγές. Ενδεικτικά, σημειώνεται ότι στο παρελθόν, οι εθνικές κυβερνήσεις, καθώς και οι υπερεθνικοί οργανισμοί, όπως η Ε.Ε., ανταποκρινόμενες στην παγκόσμια οικονομική κρίση, εξέτασαν σημαντικές αλλαγές στα υφιστάμενα τραπεζικά ρυθμιστικά πλαίσια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν την κεφαλαιακή επάρκεια, τη ρευστότητα και το εύρος των τραπεζικών εργασιών. Στο πλαίσιο αυτό, σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης εκδόθηκαν η Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και ο Κανονισμός 575/2013/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, όπως έχει τροποποιηθεί, μεταξύ άλλων, πρόσφατα με το Ν. 4920/2022 και το Ν. 5036/2023. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα και ο Όμιλος αντιμετωπίζουν τον κίνδυνο ενός γρήγορα μεταβαλλόμενου νομοθετικού περιβάλλοντος.

Ως αποτέλεσμα πιθανών μελλοντικών αλλαγών στο κανονιστικό πλαίσιο των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων και υπηρεσιών, η Τράπεζα και ο Όμιλος μπορεί να αντιμετωπίσουν αυστηρότερους κανονισμούς. Η συμμόρφωση με τους κανονισμούς αυτούς, αλλά και με πιθανές νέες κεφαλαιακές απαιτήσεις μπορεί να αυξήσει τα έξοδα τους, το φόρτο εργασίας και το κόστος των κανονιστικών κεφαλαίων και της ρευστότητας του Ομίλου, καθώς και να περιορίσει ορισμένους τύπους συναλλαγών, να επηρεάσει τη στρατηγική του Ομίλου και να περιορίσει ή να επηρεάσει αρνητικά τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα και ο Όμιλος τιμολογούν τα προϊόντα τους, με άμεση συνέπεια τη μείωση της απόδοσης των επενδύσεων, των στοιχείων ενεργητικού και των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και τη μείωση της ανταγωνιστικότητάς της. Ο Όμιλος μπορεί επίσης να αντιμετωπίσει αυξημένους περιορισμούς στην ικανότητά του να αξιοποιήσει ορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες.

Καθώς αυξάνεται η πολυπλοκότητα των ρυθμίσεων, ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τους ισχύοντες κανονισμούς αυξάνεται. Η πραγματική ή δυνητική μη συμμόρφωση με τους ισχύοντες κανονισμούς θα μπορούσε να οδηγήσει σε δικαστικές ή κανονιστικές έρευνες, οι οποίες θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε χρηματικές ή άλλες κυρώσεις. Οποιοσδήποτε τέτοιες κυρώσεις θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των εργασιών και τις προοπτικές της Τράπεζας. Επιπλέον, οποιαδήποτε διαπίστωση (από εποπτεύουσα αρχή ή με άλλο τρόπο) ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν έχουν συμμορφωθεί με τους ισχύοντες κανονισμούς μπορεί να έχει αρνητικές επιπτώσεις στη φήμη τους (βλ. Κίνδυνο 2.1.4.10 «Εάν πληγεί η φήμη της Τράπεζας ή/και του Ομίλου, αυτό θα επηρέαζε την εικόνα και τις σχέσεις με τους πελάτες του Ομίλου, και θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου.» κατωτέρω).

Συνεπώς, σε περίπτωση που η Τράπεζα και ο Όμιλος εν γένει, δε συμμορφωθούν εγκαίρως με τις απαιτήσεις που υπαγορεύονται από ενδεχόμενες αλλαγές και μεταρρυθμίσεις στο εφαρμοζόμενο κανονιστικό πλαίσιο, ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς η επιχειρηματική δραστηριότητα, η χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και οι προοπτικές τους.

2. Η Τράπεζα και ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ελάχιστους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, και ως εκ τούτου ενδεχόμενες αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο μπορεί να οδηγήσουν σε αβεβαιότητα σχετικά με την ικανότητά τους να επιτύχουν και να διατηρήσουν τα απαιτούμενα επίπεδα κεφαλαίου και ρευστότητας.

Η Τράπεζα υποχρεούται από τις ρυθμιστικές αρχές να διατηρεί ελάχιστους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Σύμφωνα με την απόφαση 473/3/21.07.2023 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ, έχει επιβληθεί στην Τράπεζα η τήρηση δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας «Συνολική Κεφαλαιακή Απαιτήση ΕΔΕΑ (TSCR)» ύψους 10,45%, από εκδόσεως της ως άνω απόφασης, ο οποίος περιλαμβάνει (α) Ελάχιστο συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ύψους 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον (β) πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων Πυλώνα II 2,45% κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ). Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε απόθεμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer - CCB) 2,50%, και στη διατήρηση επιπλέον 1,0% ως πρόσθετα ίδια κεφάλαια (Pillar II Guidance, P2G). Κατά την 30.06.2023, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε €271,8 εκατ. (€281,3 εκατ. για τον Όμιλο) ενώ το σύνολο

σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού (RWAs) ανήλθε σε €2.088,7 εκατ. (€2.141,7 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) για την Τράπεζα να ανέρχεται σε 13,01% (13,13% για τον Όμιλο). Προκειμένου να αποκατασταθεί η τήρηση του δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Απαιτήσης (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR) ύψους 13,95% σε επίπεδο Ομίλου, απαιτούνται πρόσθετα κεφάλαια ύψους περίπου €19,5 εκατ.. Στο πλαίσιο της Αύξησης και σε περίπτωση πλήρους κάλυψης αυτής, με βάση την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης, θα επέλθει υπερκάλυψη του παραπάνω δείκτη, ο οποίος με ημερομηνία αναφοράς 30.06.2023 θα διαμορφώνονταν σε 19,98% για την Τράπεζα (19,93% για τον Όμιλο).

Αυτά τα απαιτούμενα επίπεδα ενδέχεται να αυξηθούν στο μέλλον, για παράδειγμα σύμφωνα με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης («Supervisory Review and Evaluation Process – SREP») όπως εφαρμόζεται στην Τράπεζα και τον Όμιλο. Επιπλέον, ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται οι απαιτήσεις ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ομοίως, η Τράπεζα έχει την υποχρέωση βάσει των ισχυόντων κανονισμών να διατηρεί έναν συγκεκριμένο δείκτη ρευστότητας. Συγκεκριμένα, σε επίπεδο Τράπεζας, την 30.06.2023 ο Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 221,78% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 126,75% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%). Αντίστοιχα την 31.12.2022, βάσει των πιο πρόσφατων εποπτικών στοιχείων και πληροφοριών που έχει υποβάλλει η Optima bank στην Τράπεζα της Ελλάδος, ο Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 179,16% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100,00%) και ο Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 121,66% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100,00%). Οι εν λόγω απαιτήσεις ρευστότητας ενδέχεται επίσης να υπόκεινται σε αυξημένο έλεγχο και να ασκήσουν πρόσθετη πίεση στις απαιτήσεις ρευστότητας της Τράπεζας.

Οι ελάχιστες αυτές κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι πιθανό να αυξηθούν στο μέλλον και οι μέθοδοι υπολογισμού των κεφαλαιακών πόρων ενδέχεται να αλλάξουν, μεταξύ άλλων με τρόπους που έχουν ως αποτέλεσμα οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ή του Ομίλου να μην ικανοποιούν τα ελάχιστα κριτήρια σύμφωνα με την υφιστάμενη μεθοδολογία για τον υπολογισμό τους, με αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να διατρέχουν τον κίνδυνο ανεπάρκειας κεφαλαιακών πόρων ή έλλειψης ρευστότητας για την εκπλήρωση των ελάχιστων απαιτήσεων εποπτικού κεφαλαίου ή/και ρευστότητας που ορίζουν οι ρυθμιστικές αρχές τους ή επιπρόσθετα να απαιτηθεί να περιλαμβάνει αναβαλλόμενες φορολογικά απαιτήσεις στον προσδιορισμό των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της επηρεάζοντας αρνητικά έτσι την ποιότητα τους.

Εάν η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις κεφαλαιακές απαιτήσεις της με την άντληση κεφαλαίων από τις κεφαλαιαγορές ή μέσω άλλων ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης, ενδέχεται να χρειαστεί να αναζητήσει πρόσθετη χρηματοδότηση μέσω κρατικής ενίσχυσης ή/και να επιβληθούν στην Τράπεζα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4335/2015. Στην περίπτωση αυτή τα δικαιώματα των μετόχων (και των κατόχων τυχόν άλλων κινητών αξιών) της Τράπεζας θα επηρεαστούν ουσιαστικά δυσμενώς (βλ. κατωτέρω κίνδυνο 2.1.2.4 «Ενδεχόμενη υπαγωγή της Τράπεζας στο πλαίσιο για την ανάκαμψη και εξυγίανση των τραπεζών μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διοικητική ομάδα της Τράπεζας, καθώς και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.»).

3. Οι απαιτήσεις των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων που ισχύουν σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία, μπορεί να οδηγήσουν σε πρόσθετες εισφορές για την Τράπεζα και τον Όμιλο και να επηρεάσουν δυσμενώς τις ταμειακές ροές τους και τα λειτουργικά αποτελέσματα τους.

Η Οδηγία 2014/49/ΕΕ (DGSD), σχετικά με τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (ΣΕΚ) τέθηκε σε ισχύ τον Μάιο του 2014, αναδιατύπωσε την οδηγία 94/19/ΕΚ και θέσπισε νέους εναρμονισμένους κανόνες για τα ΣΕΚ που εφαρμόζονται σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μεταξύ άλλων, η DGSD διατηρεί το εναρμονισμένο επίπεδο κάλυψης των €100.000 ανά καταθέτη, το οποίο θα εξακολουθήσει να προσφέρεται με τη μορφή αποπληρωμής στην περίπτωση εκκαθάρισης ενός πιστωτικού ιδρύματος όπου οι καταθέσεις δεν θα είναι διαθέσιμες. Επαναβεβαιώνει επίσης τη θεμελιώδη αρχή που διέπει τα ΣΕΚ, δηλαδή ότι οι τράπεζες χρηματοδοτούν τα ΣΕΚ και όχι οι φορολογούμενοι. Επιπλέον, είναι η πρώτη φορά μετά την καθιέρωση των ΣΕΚ το 1994, που υπάρχουν νομοθετικές απαιτήσεις χρηματοδότησης για τα ΣΕΚ. Κατ' αρχήν, το επιδιωκόμενο επίπεδο των εκ των προτέρων κεφαλαίων των ΣΕΚ είναι 0,8% των καλυπτόμενων καταθέσεων που καταβάλλουν οι τράπεζες-μέλη η Ευρωπαϊκή Επιτροπή μπορεί να εξουσιοδοτήσει ένα κράτος μέλος να καθορίσει χαμηλότερο στόχο για τα ΣΕΚ του, αλλά αυτό δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από το 0,5% των καλυπτόμενων καταθέσεων. Έως 30% της χρηματοδότησης μπορεί να αποτελείται από δεσμεύσεις πληρωμής. Το επίπεδο του κεφαλαίου στόχου πρέπει να επιτευχθεί εντός μιας δεκαετούς περιόδου (η

οποία μπορεί να παραταθεί κατά 4 έτη εάν υπάρχει σημαντική σωρευτική εκταμίευση ποσών στο πλαίσιο των ΣΕΚ κατά τη διάρκεια της περιόδου σταδιακής εισαγωγής). Σε περίπτωση ανεπαρκών εκ των προτέρων κεφαλαίων, τα ΣΕΚ θα εισπράττουν εκ των υστέρων εισφορές από τον τραπεζικό τομέα και, εάν κριθεί απαραίτητο, ως λύση έσχατης ανάγκης, επιτρέπονται εναλλακτικές ρυθμίσεις χρηματοδότησης, όπως δάνεια από δημόσιους ή ιδιωτικούς τρίτους φορείς. Θα υπάρξει επίσης ένα εθελοντικό σύστημα που θα διευκολύνει τον αμοιβαίο δανεισμό μεταξύ ΣΕΚ από διαφορετικές χώρες της Ε.Ε.

Επιπλέον, η DGSD εισήγαγε την απαίτηση οι εισφορές να βασίζονται στον κίνδυνο, ενώ το άρθρο 13 προβλέπει ορισμένα κριτήρια για τον υπολογισμό των εισφορών στα ΣΕΚ, και συγκεκριμένα ότι:

- οι εισφορές βασίζονται υποχρεωτικά στο ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων και στο προφίλ κινδύνου κάθε ιδρύματος μέλους,
- τα ΣΕΚ επιτρέπεται να αναπτύσσουν και να χρησιμοποιούν τις δικές τους μεθόδους υπολογισμού, προκειμένου να προσαρμόζουν τις εισφορές στις συνθήκες της αγοράς και τα προφίλ κινδύνου, και
- τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν την καταβολή χαμηλότερων εισφορών στο ΣΕΚ από μέλη θεσμικού συστήματος προστασίας και τομείς χαμηλού κινδύνου που ρυθμίζονται από την εθνική νομοθεσία.

Για να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή της DGSD σε όλα τα κράτη μέλη, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στις 28 Μαΐου 2015 ενέκρινε λεπτομερείς κατευθυντήριες γραμμές για τον καθορισμό μεθόδων υπολογισμού των εισφορών στα ΣΕΚ, σύμφωνα με το προαναφερθέν άρθρο 13 της DGSD, οι οποίες δεσμεύουν τα ΣΕΚ των κρατών μελών. Σύμφωνα με το άρθρο 10, παράγραφος 1 της DGSD, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εισπράττουν εισφορές τουλάχιστον ετησίως, αρχής γενομένης από τις 3 Ιουλίου 2015 (προθεσμία για τη μεταφορά της DGSD).

Στην Ελλάδα, η DGSD μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4370/2016, ο οποίος ορίζει, μεταξύ άλλων, το πεδίο εφαρμογής και ορισμένες πτυχές της λειτουργίας του ελληνικού Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων («Τ.Ε.Κ.Ε.»), τους όρους συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τη διαδικασία καθορισμού και καταβολής των εισφορών στα συστήματά του (βλ. ενότητα 3.10.7 «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» του Εγγράφου Αναφοράς).

Κατά την 30.06.2023, ο Όμιλος διατηρεί €3.144 χιλ. στο σχετικό κονδύλι «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» (αποτελεί μέρος του κονδυλίου «Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων») έναντι €3.144 χιλ. την 31.12.2022, €4.784 χιλ. την 31.12.2021 και €4.794 χιλ. στο σχετικό κονδύλι «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων», (το οποίο αποτελεί μέρος του κονδυλίου «Εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών») την 31.12.2020, αναφορικά με τις ως άνω απαιτήσεις.

Από τα ανωτέρω συνάγεται ότι σε περίπτωση μεταβολών στο σχετικό πλαίσιο, η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος, ενδέχεται να υποχρεωθούν να αυξήσουν τις εισφορές της/τους στο ΣΕΚ, γεγονός που με τη σειρά του μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τις ταμειακές ροές της/τους και τα λειτουργικά αποτελέσματα της/τους.

4. Ενδεχόμενη υπαγωγή της Τράπεζας στο πλαίσιο για την ανάκαμψη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

Στις 15 Μαΐου 2014, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ε.Ε. υιοθέτησαν την Οδηγία 2014/59/ΕΕ (η «BRRD»), η οποία τέθηκε σε ισχύ στις 2 Ιουλίου 2014. Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 4335/2015, που τέθηκε σε ισχύ στις 23 Ιουλίου 2015, με εξαίρεση τις διατάξεις για την αναδιάρθρωση παθητικού (bail-in), οι οποίες ήταν αρχικά εφαρμοστέες από την 1^η Ιανουαρίου 2016 και συμπλήρωσε το θεσμικό πλαίσιο του Ν. 4261/2014.

Η BRRD, όπως μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο, προβλέπει κανόνες για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες.

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, ο Ν.4335/2015 εξουσιοδοτεί την αρμόδια αρχή εξυγίανσης να αναλάβει δράση εξυγίανσης, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει εύλογη προοπτική εναλλακτικών ενεργειών από τον ιδιωτικό τομέα ή λήψης εποπτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, προκειμένου να αποφευχθεί η αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, και ότι η ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος που αποσκοπούν στη διασφάλιση της συνέχισης των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος και τη διαχείριση της ειδικής εκκαθάρισης του κατά

ομαλό τρόπο. Οι εξουσίες και τα εργαλεία εξυγίανσης που διαθέτει η αρχή εξυγίανσης περιλαμβάνουν το εργαλείο διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων, το εργαλείο σύστασης μεταβατικού ιδρύματος, το εργαλείο πώλησης περιουσιακών στοιχείων και το εργαλείο αναδιάρθρωσης του παθητικού (bail-in).

Επιπλέον, σε περίπτωση ακραίας συστημικής κρίσης, μπορεί να παρέχεται έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη, σύμφωνα με το άρθρο 56 του Ν.4335/2015, με σκοπό τη συμμετοχή στην εξυγίανση ενός ιδρύματος, αποσκοπώντας στην επίτευξη των στόχων εξυγίανσης και την αποφυγή της εκκαθάρισής του. Ωστόσο, η παροχή έκτακτης δημόσιας χρηματοδοτικής στήριξης θα χρησιμοποιηθεί ως έσχατη λύση μετά την αξιολόγηση και την εκμετάλλευση των εργαλείων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, διατηρώντας παράλληλα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Σύμφωνα με την BRRD, τα ευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διατηρούν ορισμένους τύπους χρηματοοικονομικών πόρων προκειμένου να πληρούν την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (Εκτελεστικός Κανονισμός 2018/208/ΕΕ για την θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την BRRD όσον αφορά τους μορφότυπους, τα υποδείγματα και τους ορισμούς σχετικά με τον προσδιορισμό και τη διαβίβαση πληροφοριών από τις αρχές εξυγίανσης για τους σκοπούς της ενημέρωσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σε σχέση με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων – MREL). Αυτοί οι πόροι θα πρέπει να είναι επιλέξιμοι για την απορρόφηση ζημιών ή την ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας σε περίπτωση εξυγίανσης χωρίς προσφυγή στα χρήματα των φορολογουμένων. Το επίπεδο της MREL θα είναι ειδικό για την Τράπεζα και θα καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης, με βάση τα διάφορα χαρακτηριστικά του κάθε πιστωτικού ιδρύματος. Βάσει της με αρ. 51/12-3/06/2022 επιστολής της ΤτΕ, το MREL για την Τράπεζα καθορίζεται στο ύψος του 10,09% ως ποσοστό επί του Συνολικού Ποσού Έκθεσης σε Κίνδυνο (TREA) και του 3% ως ποσοστό επί του Μέτρου Συνολικού Ανοίγματος (LRE). Τα ποσοστά του MREL τίθενται σε εφαρμογή από την 01/01/2022 και εφεξής. Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) έχει εξουσιοδοτηθεί να υπολογίζει και να καθορίζει το επίπεδο της MREL. Σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν συμμορφωθεί με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προβλέπονται ανωτέρω η αρμόδια αρχή εξυγίανσης έχει τη δυνατότητα να απαγορεύει τη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με το Ν. 4335/2015. Επιπλέον, εάν οι συνθήκες της αγοράς δεν είναι ευνοϊκές, αυτές θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα της Τράπεζας να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του SRB ή θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην έκδοση MREL από την Τράπεζα με πολύ υψηλό κόστος, το οποίο θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

Προκειμένου να δημιουργηθεί μια διαδικασία ενιαίας εξυγίανσης στην Ε.Ε., δημιουργήθηκε το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF), με σκοπό την παροχή χρηματοδότησης για την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων, το οποίο χρηματοδοτείται από ετήσιο τέλος (τις λεγόμενες εισφορές) που καταβάλουν τα πιστωτικά ιδρύματα των 21 χωρών που συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση στο SRF (βλ. 3.10.6 «Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων»). Το SRF θα φθάσει ένα επίπεδο στόχο τουλάχιστον 1% των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων των κρατών μελών που συμμετέχουν στην τραπεζική ένωση σε μία περίοδο οκτώ ετών. Κατά τη διάρκεια αυτής της μεταβατικής περιόδου, το SRF θα περιλαμβάνει εθνικά τμήματα που αντιστοιχούν σε κάθε συμμετέχον κράτος μέλος. Οι πόροι που συσσωρεύονται σε αυτά τα τμήματα θα αλληλοεπισχυθούν προοδευτικά κατά τη διάρκεια μιας περιόδου οκτώ ετών. Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ενέκρινε εκτελεστική πράξη για τον υπολογισμό των εισφορών των τραπεζών στο SRF και έναν εκτελεστικό κανονισμό που καθορίζει ενιαίες προϋποθέσεις εφαρμογής του Κανονισμού για τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM), όσον αφορά τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF.

Παρόλο που η Τράπεζα δεν έχει υποβληθεί ούτε τίθεται θέμα υπαγωγής της σε καθεστώς εξυγίανσης και λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα σχετικώς, σε περίπτωση εφαρμογής του πλαισίου της BRRD δεν μπορεί να αποκλειστεί η επέλευση των ως άνω συνεπειών ως προς τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων, τις προοπτικές και την πιστοληπτική ικανότητα της. Συνοπτική περιγραφή του πλαισίου BRRD, παρατίθεται στην ενότητα 3.10.6 «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων» του Εγγράφου Αναφοράς.

2.1.3 Παράγοντες Κινδύνου που σχετίζονται με τις πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και του Ομίλου

1. Οι καταθέσεις των πελατών αποτελούν τη σημαντικότερη πηγή χρηματοδότησης της Τράπεζας. Τυχόν σημαντική απόσυρση καταθέσεων θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στη ρευστότητα, να οδηγήσει σε αύξηση του κόστους χρηματοδότησης της Τράπεζας και να επιφέρει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην

επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της, και κατ' επέκταση του Ομίλου της.

Οι καταθέσεις πελατών (όψεως, προθεσμίας, ταμειυτηρίου, δεσμευμένες και λοιπές καταθέσεις καθώς και επιταγές πληρωτέες) αποτελούν τη βασική πηγή κεφαλαίων της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονται σε €2.778.775 χιλ. ή σε ποσοστό 86,59% του ενεργητικού της κατά την 30.06.2023 παρουσιάζοντας αυξητική τάση από €2.177.209 χιλ. ή ποσοστό 83,49% του ενεργητικού της κατά την 31.12.2022, €1.346.727 χιλ. κατά την 31.12.2021 ή ποσοστό 82,37% του ενεργητικού και €754.281 χιλ. κατά την 31.12.2020.

Ενδεχόμενη απόσυρσή τους, στην περίπτωση που η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσει την αναγκαία ρευστότητα από άλλες πηγές κεφαλαίων, θα έχει ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να μην είναι σε θέση να διατηρήσει τα τρέχοντα επίπεδα χρηματοδότησής της χωρίς να επιβαρυνθεί με σημαντικά υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης. Επιπρόσθετα, ενδεχόμενα να απαιτηθεί η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού της ή να αυξήσει την έκθεσή της σε διαπραγματευτικές πράξεις επαναγοράς τίτλων με ενέχυρα στοιχεία του ενεργητικού της ή να αυξήσει την έκθεσή της σε πιστοδοτικές πράξεις του ευρωσυστήματος, υπό τους εκάστοτε ισχύοντες όρους και προϋποθέσεις. Επισημαίνεται επίσης, ότι η διαθεσιμότητα επαρκών καταθέσεων για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, υπόκειται σε ενδεχόμενες μεταβολές παραγόντων που εκφεύγουν του ελέγχου της Τράπεζας, όπως η γενικότερη ανησυχία των καταθετών σχετικά με την πορεία της οικονομίας, τον χρηματοπιστωτικό κλάδο ή την Τράπεζα ειδικότερα, ή μια ενδεχόμενη επιβολή φορολογικής επιβάρυνσης σε καταθετικά προϊόντα από την κυβέρνηση, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει τους καταθέτες να χρησιμοποιήσουν τα κεφάλαιά τους με αντίστοιχη μείωση των καταθέσεών τους (βλ. επίσης ενότητα 2.1.1 «Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις»). Επιπλέον, η Τράπεζα αντιμετωπίζει επίσης ανταγωνισμό από άλλα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα (συστημικά και μη) και από ελληνικά υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, πολλά από τα οποία ενδέχεται να έχουν περισσότερους πόρους και διαθέσιμες αξιολογήσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν διαθέτει πιστοληπτική διαβάθμιση), παράγοντες που ενδέχεται να ενισχύουν την ικανότητά τους να προσελκύουν τους καταθέτες, να αυξάνουν την ταχύτητα ανάκτησης καταθέσεων ταχύτερα ή να εξασφαλίζουν χρηματοδότηση με χαμηλότερο κόστος (βλ. επίσης Κίνδυνο 2.1.4.8 «Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε ένα έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον στην Ελλάδα με το μεγαλύτερο κομμάτι της δραστηριότητας στην τραπεζική αγορά να εκτελείται από τα συστημικά πιστωτικά ιδρύματα. Σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν καταφέρει να ανταπεξέλθει στον αυξημένο ανταγωνισμό δεν αποκλείεται το ενδεχόμενο να μην μπορέσει να διατηρήσει την πελατειακή της βάση, με επακόλουθες δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές του Ομίλου.»).

Οποιοσδήποτε από τους παράγοντες αυτούς, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό, θα μπορούσε να οδηγήσει σε διαρκή μείωση της ικανότητας της Τράπεζας να έχει πρόσβαση σε κεφάλαια καταθέσεων πελατών με κατάλληλους όρους στο μέλλον, γεγονός που θα επηρέαζε την ικανότητα της Τράπεζας να χρηματοδοτεί τις δραστηριότητές της και να ανταποκρίνεται στις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας και κατ' επέκταση θα είχε δυσμενείς συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας.

2. Η Τράπεζα διαθέτει περιορισμένες πηγές χρηματοδότησης, οι οποίες δεν είναι εγγυημένες και το κόστος των οποίων μπορεί να αυξηθεί σημαντικά, επιφέροντας σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

Η πρόσφατη οικονομική ύφεση στην Ελλάδα έχει επηρεάσει αρνητικά το προφίλ πιστωτικού κινδύνου του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος, το οποίο κατά καιρούς έχει περιορίσει την εξασφάλιση χρηματοδότησης από τις κεφαλαιαγορές και έχει αυξήσει το κόστος αυτής της χρηματοδότησης και την ανάγκη για πρόσθετες απαιτήσεις εξασφαλίσεων σε συμβάσεις επαναγοράς και άλλες συμφωνίες εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με το ευρωσύστημα. Η ανησυχία σχετικά με το συνεχιζόμενο αντίκτυπο των τρεχουσών οικονομικών και χρηματοπιστωτικών συνθηκών, ιδίως στην εποχή μετά την πανδημία Covid-19 και της αβεβαιότητας ως προς την πορεία του πληθωρισμού και τις επιδράσεις από τη μεταβολή της νομισματικής πολιτικής, της εντεινόμενης γεωπολιτικής και ενεργειακής κρίσης καθώς και των πρόσφατων αβέβαιων εξελίξεων στο παγκόσμιο και ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό σύστημα, δεν αφήνουν περιθώρια εφησυχασμού (βλ. επίσης ενότητα 2.1.1 «Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές

εξελίξεις»), ενδέχεται να περιορίσει την ικανότητα του τραπεζικού τομέα σε ευρύτερο επίπεδο, και της Τράπεζας ειδικότερα, να λαμβάνουν την αναγκαία χρηματοδότηση.

Οι κύριες πηγές χρηματοδότησης του Ομίλου είναι (α) η καταθετική του βάση (βλ. Κίνδυνο 2.1.3.1 «Οι καταθέσεις των πελατών αποτελούν τη σημαντικότερη πηγή χρηματοδότησης της Τράπεζας. Τυχόν σημαντική απόσυρση καταθέσεων θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στη ρευστότητα, να οδηγήσει σε αύξηση του κόστους χρηματοδότησης της Τράπεζας και να επιφέρει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της, και κατ' επέκταση του Ομίλου της.» ανωτέρω), (β) άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ποσό €45.400χιλ., κονδύλι «Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα», κατά την 30.06.2023), και (γ) τα ίδια Κεφάλαια που διαθέτει (ποσό €298.470χιλ. κατά την 30.06.2023).

Οποιαδήποτε δυσμενής αλλαγή στους όρους πρόσβασης σε χρηματοδότηση ή στους όρους αποδοχής των επιλέξιμων διασφαλίσεων από την Ε.Κ.Τ., μπορεί να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης, ή ακόμα και να περιορίσει ή να αποκλείσει τη δυνατότητα πρόσβασης της Τράπεζας στη χρηματοδότηση, επιφέροντας σημαντικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

2.1.4 Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τη λειτουργία της Τράπεζας και τη συνέχιση της δραστηριότητάς της

1. Τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να αντλήσει το σύνολο του ποσού της Αύξησης, ενδέχεται να έχει δυσμενή επίπτωση στην ομαλή υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου, με άμεση επίπτωση στην οικονομική της κατάσταση, στην κεφαλαιακή της επάρκεια και στα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της, και ακόμα και εάν αντληθεί το σύνολο του ποσού της Αύξησης, δεν είναι βέβαιο ότι η Τράπεζα θα το υλοποιήσει με επιτυχία ή ότι τα οφέλη της στρατηγικής θα αποδώσουν, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την κεφαλαιακή επάρκεια και την οικονομική της κατάσταση.

Κατά την 30.06.2023, ο Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio) της Τράπεζας και του Ομίλου ανέρχεται σε 13,01% και 13,13%, αντίστοιχα, ενώ ο Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) της Τράπεζας και του Ομίλου σε 13,01% και 13,13% αντίστοιχα.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων, ήτοι τα κεφάλαια που θα αντληθούν μέσω της Αύξησης μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης ποσού €7.282 χιλ. περίπου (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»), με βάση την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης και υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης αυτής, θα ανέρχεται σε €143.918 χιλ.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων, σύμφωνα με την απόφαση που ελήφθη στην από 30.08.2023 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, θα διατεθούν για την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου. Επιπλέον, η άντληση των καθαρών εσόδων θα έχει ως αποτέλεσμα την, σε κάθε περίπτωση, ενίσχυση και, υπό προϋποθέσεις βάσει ποσοστού κάλυψης της Αύξησης, υπερκάλυψη των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου, λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

Για περισσότερα βλ. ενότητα 4.4 «Λόγοι της προσφοράς και χρήση των εσόδων».

Όσον αφορά στις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, η απόφαση 473/3/21.07.2023 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ και από εκδόσεως αυτής, διαμορφώνει τον ελάχιστο υποχρεωτικό δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Απαιτήσης (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR) της Τράπεζας σε 13,95% (10,45%+2,50%+1,00%) (για περισσότερες λεπτομέρειες αναφορικά με τον υπολογισμό του εν λόγω δείκτη, βλ. ενότητα 3.8 «Πληροφορίες για τα κεφάλαια του Ομίλου»). Σημειώνεται ότι τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί στο μέλλον να αυξηθούν ή να αλλάξει ο τρόπος με τον οποίο υπολογίζονται σήμερα οι κεφαλαιακές απαιτήσεις – βλ. σχετικά Κίνδυνο 2.1.2.1 «Οι δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου υπόκεινται σε εκτεταμένες και πολύπλοκες ρυθμίσεις, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο συνεχούς μεταρρύθμισης, γεγονός που μπορεί να αυξήσει σημαντικά τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης με αυτές στο μέλλον. Τυχόν αποτυχία της Τράπεζας και του Ομίλου να συμμορφωθούν με τις απαιτήσεις αυτές θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές τους.».

Ωστόσο, δεν υπάρχει βεβαιότητα αναφορικά με την επιτυχή ολοκλήρωση της Αύξησης, καθώς αυτή εξαρτάται, μεταξύ άλλων, από τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς κατά το χρονικό διάστημα της διαδικασίας της Αύξησης και από διάφορους άλλους παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Αν η Αύξηση δεν ολοκληρωθεί επιτυχώς ή αν δεν συγκεντρωθεί το προτεινόμενο ποσό της Αύξησης στο σύνολό του, αυτό θα έχει δυσμενή επίπτωση στην ικανότητα της Τράπεζας να υλοποιήσει το στρατηγικό της σχεδιασμό με άμεσο αρνητικό αντίκτυπο στη επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική θέση και τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της.

Ακόμη και στην περίπτωση κατά την οποία η Αύξηση ολοκληρωθεί σύμφωνα με το σχεδιασμό της Τράπεζας και αντληθεί το σύνολο Καθαρών Εσόδων Αύξησης, δεν μπορεί να παρασχεθεί καμία διαβεβαίωση από τη Διοίκηση για την επιτυχή υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου εντός των προβλεπόμενων χρονοδιαγραμμάτων ή ακόμη και καθόλου. Ειδικά σε σχέση με τη σχεδιαζόμενη πιστωτική επέκταση ή την προσέλκυση νέων καταθέσεων, σημεία που περιλαμβάνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, αναφέρεται ότι εξαρτώνται από αρκετούς παράγοντες, πολλοί από τους οποίους δεν είναι στον έλεγχο της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων της καθυστέρησης της ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και της ζήτησης για νέες χορηγήσεις, τυχόν δυσμενείς μακροοικονομικές εξελίξεις, δυσμενείς επιπτώσεις κλιματικών αλλαγών, όπως πλημμυρών και πυρκαγιών, διαταραχές της αγοράς και απροσδόκητη αύξηση του κόστους χρηματοδότησης.

Επομένως, δεδομένου ότι δεν μπορεί να διαβεβαιωθεί ότι η Τράπεζα θα καταφέρει να υλοποιήσει επιτυχώς το Επιχειρηματικό Σχέδιο και να ενισχύσει τις δραστηριότητές της ή ότι τα οφέλη της στρατηγικής της θα αποδώσουν, ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά η επιχειρηματική δραστηριότητα, η κεφαλαιακή της επάρκεια, και η οικονομική της κατάσταση.

2. Η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος είναι εκτεθειμένοι σε μία σειρά από χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον κίνδυνο επιτοκίου, καθώς και σε άλλους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως ο λειτουργικός.

Η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς και άλλους κινδύνους, όπως:

- **Πιστωτικός Κίνδυνος:** Είναι ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο. Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και ο «κίνδυνος συγκέντρωσης», δηλαδή ο κίνδυνος που μπορεί να δημιουργηθεί από (α) ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλόμενων ή ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλόμενων ή (β) ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλόμενων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα (κλάδο) ή γεωγραφική περιοχή. Αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, βλ. σχετικά ενότητα 3.9 «Διαχείριση κινδύνων», Παράρτημα «Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2023» ενότητα 4.1 «Πιστωτικός κίνδυνος» σελ. 18, καθώς και τον κίνδυνο 2.1.4.4 «Η Τράπεζα και ο Όμιλος εν γένει είναι εκτεθειμένοι στις οικονομικές επιδόσεις και τη φερεγγυότητα τρίτων που έχουν τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα. Σε περίπτωση που η ελληνική οικονομία δεν επιτύχει ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε συρρίκνωση της οικονομικής δυνατότητας και της ζήτησης των πελατών για τραπεζικές και λοιπές υπηρεσίες με δυσμενείς επιπτώσεις στις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.» κατωτέρω.
- **Κίνδυνος Αγοράς:** Είναι ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου, λόγω μεταβολής των τιμών των μετοχών/ομολόγων, των επιτοκίων, των μετοχικών δεικτών, των συναλλαγματικών ισοτιμιών, δηλαδή οι θέσεις του Ομίλου σε χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα με σκοπό τη συναλλαγή ή την αντιστάθμιση θέσεων, και κατά συνέπεια η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου από μη αναμενόμενες τέτοιες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value). Στο πλαίσιο αυτό εντάσσονται ο «Συναλλαγματικός κίνδυνος» και ο «Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές μετοχών και άλλων αξιών». Αναφορικά με τα ανωτέρω, βλ. σχετικά ενότητα 3.9 «Διαχείριση κινδύνων», Παράρτημα «Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2022», ενότητα 4.2 «Κίνδυνος Αγοράς» σελ. 61, καθώς και τον κίνδυνο 2.1.4.6 «Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος στον κίνδυνο της αγοράς και συγκεκριμένα στην μεταβλητότητα που παρατηρείται στα επιτόκια, τις συναλλαγματικές ισοτιμίες και την αποτίμηση των μετοχών και ομολόγων, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.» κατωτέρω.

- **Κίνδυνος Επιτοκίου:** προκύπτει από τη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου στα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού του Ομίλου, ανάλογα με την ευαισθησία των στοιχείων στις μεταβολές του επιτοκίου. Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην Παρούσα Αξία (ΠΑ) και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της, ενώ επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας και του Ομίλου, μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Αναφορικά με τον κίνδυνο, βλ. σχετικά ενότητα 3.9 «Διαχείριση κινδύνων», Παράρτημα «Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Χρήσης 2022», ενότητα 4.2 «Κίνδυνος Επιτοκίου» σελ. 63, καθώς και τον κίνδυνο 2.1.4.3 «Η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος στην μεταβλητότητα των επιτοκίων, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους και τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και κατ' επέκταση την χρηματοοικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά τους.» κατωτέρω.
- **Κίνδυνος Ρευστότητας:** Ένα σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων χρηματοδοτείται από τις πελατειακές καταθέσεις, ενώ η χρηματοδότηση των μακροχρόνιων επενδύσεων καλύπτεται κυρίως από ομόλογα και προθεσμιακές καταθέσεις. Παράλληλα, εκτός των καταθέσεων, η Τράπεζα έχει αντλήσει ρευστότητα από τους μηχανισμούς χρηματοδότησης της Τράπεζας της Ελλάδος, μέσω των προγραμμάτων χρηματοδότησης της Ε.Κ.Τ., TLTRO III και PELTRO, με δέσμευση ομολογιακών τίτλων. Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ανευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των άμεσων υποχρεώσεων του Ομίλου, ή η ανεύρεσή τους με μεγάλο οικονομικό κόστος για τον Όμιλο. Η μεταβλητότητα λόγω συνθηκών της αγοράς που είναι πέρα από τον έλεγχο της Τράπεζας μπορεί να οδηγήσει σε επιδείνωση της θέσης της ως προς τη ρευστότητα. Η επιδείνωση αυτή θα αύξανε τόσο την απαίτηση χρηματοδότησης από την Ε.Κ.Τ και την Τράπεζα της Ελλάδος, όσο και το κόστος χρηματοδότησης, επηρεάζοντας έτσι την ικανότητα δημιουργίας κεφαλαίου και τους κεφαλαιακούς δείκτες της Τράπεζας και του Ομίλου. Αναφορικά με τον κίνδυνο, βλ. σχετικά ενότητα 3.9 «Διαχείριση κινδύνων», Παράρτημα «Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2023», ενότητα 4.2 «Κίνδυνος Ρευστότητας» σελ. 26, καθώς και την ενότητα 2.1.3 «Παράγοντες Κινδύνου που σχετίζονται με τις πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και του Ομίλου» ανωτέρω.
- **Λειτουργικός Κίνδυνος:** Αφορά στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που μπορεί να προκύψει από την ανεπάρκεια, την αποτυχία ή την ακαταλληλότητα των θεσπισμένων εσωτερικών διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, από τυχόν εξωτερικά γεγονότα, όπως φυσικές καταστροφές ή τρομοκρατικές επιθέσεις ή τον ανθρώπινο παράγοντα. Πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών τους στόχων. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του, οι οποίες αναθεωρήθηκαν και είναι υπό έγκριση. Αναφορικά με τον κίνδυνο, βλ. σχετικά ενότητα 3.9 «Διαχείριση κινδύνων».

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει μηχανισμούς για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων. Παρά το γεγονός ότι ο Όμιλος πιστεύει ότι οι πολιτικές που ακολουθεί σχετικά με τη διαχείριση και τη μείωση των κινδύνων είναι επαρκείς, ενδεχόμενη αποτυχία του Ομίλου να διαχειριστεί αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

3. Η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος είναι εκτεθειμένοι στην μεταβλητότητα των επιτοκίων, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους και τις προβλέψεις απομείωσης δανείων και κατ' επέκταση την χρηματοοικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά τους.

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε πολλούς παράγοντες πέραν του ελέγχου της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της χάραξης της νομισματικής πολιτικής μέσω της αύξησης των επιτοκίων, των εγχώριων και διεθνών οικονομικών και των πολιτικών συνθηκών. Μελλοντικά γεγονότα, θα μπορούσαν να μεταβάλουν το περιβάλλον των επιτοκίων στην Ελλάδα.

Συγκεκριμένα σημειώνεται ότι το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (main refinancing operations) και τα επιτόκια της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης (marginal lending facility) και της διευκόλυνσης

αποδοχής καταθέσεων (deposit facility) αυξήθηκε σε 3,50%, 3,75% και 3,00% αντίστοιχα, με ισχύ από τις 22.03.2023, ενώ τα αντίστοιχα επιτόκια στις 27.07.2022 ανερχόταν σε 0,50%, 0,75% και 0,00%⁶.

Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην Παρούσα Αξία (ΠΑ) και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (Off-Balance Sheet Exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της. Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα και κατά συνέπεια τα καθαρά έσοδα της από τόκους. Επιπλέον, καθώς η πλειοψηφία του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ουσιαστικά ανατιμολογείται εντός ενός έτους, τυχόν αύξηση των επιτοκίων μπορεί επίσης να οδηγήσει σε αύξηση των προβλέψεων απομείωσης δανείων, εάν οι πελάτες δεν μπορούν να προβούν σε αναχρηματοδότηση σε περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων. Επιπλέον, η αύξηση των επιτοκίων μπορεί να μειώσει την ικανότητα των πελατών της Τράπεζας να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες.

Ενδεικτικά αναφέρεται ότι σύμφωνα με τα τυπικά σενάρια αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής, η αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης επί σταθερού ισολογισμού (τα οποία διενεργούνται με βάση τις «Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών» - EBA/GL/2018/02), και βάσει της κατηγοριοποίησης της Τράπεζας, θα έχει αρνητική επίπτωση στην καθαρή θέση της Τράπεζας κατά €32.299 χιλ. ενώ θα μειώσει τα έσοδα κατά €4.156 χιλ. κατά την 31.12.2022. Επομένως η συνολική επίδραση επιφέρει κίνδυνο ύψους €36.455 χιλ.

Σημειώνεται ότι τυχόν μεταβολές στα επιτόκια της αγοράς ενδέχεται να επηρεάσουν διαφορετικά τα επιτόκια που λαμβάνει η Τράπεζα από τα στοιχεία ενεργητικού σε σχέση με τα επιτόκια που καταβάλλει στις τοκοφόρες υποχρεώσεις της.

4. Η Τράπεζα και ο Όμιλος εν γένει είναι εκτεθειμένοι στις οικονομικές επιδόσεις και τη φερεγγυότητα τρίτων που έχουν τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα. Σε περίπτωση που η ελληνική οικονομία δεν επιτύχει ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε συρρίκνωση της οικονομικής δυνατότητας και της ζήτησης των πελατών για τραπεζικές και λοιπές υπηρεσίες με δυσμενείς επιπτώσεις στις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, η χρηματοοικονομική τους θέση και τα αποτελέσματά τους είναι σε μεγάλο βαθμό εκτεθειμένα στις οικονομικές επιδόσεις, την πιστοληπτική ικανότητα, τις οικονομικές προοπτικές των εταιρειών και ιδιωτών στην Ελλάδα ή με σημαντική οικονομική έκθεση στην ελληνική οικονομία.

Συγκεκριμένα, οι δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου εξαρτώνται από τη ζήτηση των πελατών για τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα καθώς και από τη δυνατότητα τους να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους ή να διατηρήσουν ή να αυξήσουν τη ζήτηση για τραπεζικές υπηρεσίες. Η ζήτηση αυτή μεταβάλλεται σε μεγάλο βαθμό σύμφωνα με τη συνολική «οικονομική εμπιστοσύνη» των πελατών, τις οικονομικές τους προοπτικές, το καθεστώς απασχόλησης τους, τη δημοσιοοικονομική κατάσταση στην Ελλάδα, τις επενδύσεις από την κεντρική κυβέρνηση και τις περιφέρειες και τις γενικότερες συνθήκες ύπαρξης διαθέσιμης ρευστότητας και χρηματοδότησης με ευνοϊκούς όρους. Αναφορικά με το μακροοικονομικό περιβάλλον, βλ. επίσης Ενότητα 2.1.1 «Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις».

Επίσης, σε ένα περιβάλλον ευάλωτο από συνεχόμενες αναταράξεις στις αγορές και αβέβαιες μακροοικονομικές συνθήκες με κατά περιόδους υψηλά επίπεδα πληθωρισμού, ανεργίας, σε συνδυασμό με τυχόν εύθραυστες εξελίξεις της ιδιωτικής κατανάλωσης, των επενδύσεων, της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας των εταιρειών και ιδιωτών ως απόρροια της ενεργειακής κρίσης σε συνδυασμό με τον απόηχο της πανδημίας Covid-19, η αξία των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τα δάνεια της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της ακίνητης περιουσίας, θα μπορούσε να μειωθεί σημαντικά, οδηγώντας ενδεχομένως σε συρρίκνωση της αξίας των δανείων της Τράπεζας ή σε αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση (βλ. επίσης Κίνδυνο 2.1.4.5 «Τυχόν επιδείνωση των αποτιμήσεων των περιουσιακών στοιχείων σε περίπτωση που επιδεινωθούν οι συνθήκες της αγοράς, ιδίως σε σχέση με τις εξελίξεις στις αγορές ακινήτων, μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την αξία των εξασφαλίσεων του δανειακού

⁶https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html

χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και κατά συνέπεια τα μελλοντικά της κέρδη, την κεφαλαιακή επάρκεια και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, και κατ' επέκταση του Ομίλου.» κατωτέρω).

5. Τυχόν επιδείνωση των αποτιμήσεων των περιουσιακών στοιχείων σε περίπτωση που επιδεινωθούν οι συνθήκες της αγοράς, ιδίως σε σχέση με τις εξελίξεις στις αγορές ακινήτων, μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την αξία των εξασφαλίσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και κατά συνέπεια τα μελλοντικά της κέρδη, την κεφαλαιακή επάρκεια και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, και κατ' επέκταση του Ομίλου.

Ένα σημαντικό μέρος των δανείων της Τράπεζας σε ιδιώτες και εταιρικούς δανειολήπτες εξασφαλίζεται με εξασφαλίσεις όπως ακίνητα, προσωπικές εγγυήσεις, προθεσμιακές καταθέσεις και απαιτήσεις. Ειδικότερα, τα στεγαστικά δάνεια και τα επιχειρηματικά δάνεια που εξασφαλίζονται από ακίνητα αποτελούν ένα από τα κύρια περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, με αποτέλεσμα η τελευταία να είναι ιδιαίτερα εκτεθειμένη στη μεταβλητότητα της ελληνικής αγοράς ακινήτων.

Ενδεικτικά, αναφέρεται ότι κατά την 31.12.2022 η Τράπεζα έχει λάβει εξασφαλίσεις ποσού €1.799 εκατ. για δάνεια και απαιτήσεις πελατών συνολικού ποσού μετά προβλέψεων €1.657 εκατ. και εξασφαλίσεις ποσού €147 εκατ. για εγγυητικές επιστολές ποσού μετά προβλέψεων €433 εκατ.. Οι εν λόγω εξασφαλίσεις αναλυτικότερα αφορούν σε (α) εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας ποσού €672.971 χιλ., (β) χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις ποσού €237.344 χιλ., (γ) εγγυήσεις Δημοσίου ποσού €50.575 χιλ. και (δ) λοιπές εξασφαλίσεις ποσού €985.175 χιλ. (κυρίως ενεχυριασμένες συμβάσεις €519 εκατ., ενεχυριασμένες καταθέσεις πελατείας €110 εκατ.). Για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητα 3.9 «Διαχείριση Κινδύνων».

Οι αξίες των ακινήτων εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των τρεχουσών αξιών ενοικίασης και των ποσοστών πληρότητας, της μελλοντικής αύξησης των ενοικίων, της διάρκειας της μίσθωσης, της πιστοληπτικής ικανότητας και της φερεγγυότητας του ενοικιαστή, καθώς και τη φύση, τη θέση και τη φυσική κατάσταση του σχετικού ακινήτου, τις αλλαγές στους νόμους και τους κυβερνητικούς κανονισμούς που διέπουν τη χρήση ακινήτων, τη ζώνη και τους φόρους. Επιπλέον, οι αγορές ακινήτων έχουν συνήθως κυκλικό χαρακτήρα, είναι δύσκολο να προβλεφθούν και επηρεάζονται από τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες. Οι παράγοντες αυτοί, σε συνδυασμό με το ενδεχόμενο βραδύτερης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων που συνδέονται με την ενεργειακή κρίση και τις πρόσφατες γεωπολιτικές εξελίξεις και τον απόηχο της πανδημίας Covid-19, θα μπορούσαν να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην αγορά ακινήτων. Η μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων θα μπορούσε επίσης να προκληθεί από την επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών στην Ελλάδα ή στις άλλες αγορές στις οποίες βρίσκονται οι παρεχόμενες ασφάλειες.

Τυχόν μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων σε επίπεδα χαμηλότερα από το ανεξόφλητο υπόλοιπο των αντίστοιχων δανείων ή αδυναμία παροχής πρόσθετων εξασφαλίσεων, ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα των ιδιοκτητών ακινήτων να εξυπηρετούν το χρέος τους ή την ανάκτηση των δανείων και κατ' επέκταση να οδηγήσουν σε πρόσθετες ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου. Επιπλέον, η αποτυχία της Τράπεζας να ανακτήσει την αναμενόμενη αξία των εξασφαλίσεων σε περίπτωση κατάσχεσης ή η τυχόν αδυναμία της να ξεκινήσει διαδικασίες κατάσχεσης λόγω της ισχύουσας νομοθεσίας ή κανονισμού (συμπεριλαμβανομένων τυχόν προστατευτικών μέτρων), μπορεί να εκθέσει την Τράπεζα σε επιπρόσθετες χρηματοοικονομικές ζημιές, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στη λειτουργία της, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση.

Τέλος, οποιαδήποτε αύξηση της αβεβαιότητας στις χρηματαγορές ή τυχόν δυσμενείς μεταβολές στη ρευστότητα των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, θα μπορούσαν να δυσχεράνουν την ικανότητά της να εκτιμήσει ορθά ορισμένα από τα περιουσιακά της στοιχεία και τα ανοίγματά της, αφού η αξία που θα αναγνωριστεί τελικά θα εξαρτηθεί από την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων όπως αυτή θα προκύπτει στη συγκεκριμένη χρονική στιγμή και μπορεί να είναι ουσιωδώς διαφορετική από την τρέχουσα αγοραία αξία. Οποιαδήποτε μείωση στην αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων και των ανοιγμάτων θα μπορούσε να απαιτήσει το σχηματισμό πρόσθετων χρεώσεων απομείωσης, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς τα μελλοντικά αποτελέσματά των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, την κεφαλαιακή της επάρκεια και τη χρηματοοικονομική της κατάσταση, και κατ' επέκταση του Ομίλου.

6. Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος στον κίνδυνο της αγοράς και συγκεκριμένα στην μεταβλητότητα που παρατηρείται στα επιτόκια, τις συναλλαγματικές ισοτιμίες και την αποτίμηση των μετοχών και ομολόγων, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι της αγοράς που αντιμετωπίζει ο Όμιλος είναι ο κίνδυνος μεταβολής των επιτοκίων, ο κίνδυνος συναλλάγματος και οι κίνδυνοι τιμών ομολόγων και μετοχών.

Ως προς τα επιτόκια, αυτά είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε πολλούς παράγοντες πέρα από τον έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των νομισματικών πολιτικών και των εγχώριων και διεθνών οικονομικών και πολιτικών συνθηκών (βλ. επίσης ενότητα 2.1.1 «Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις»). Ως εκ τούτου, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι περαιτέρω εγχώρια ή διεθνή γεγονότα δεν θα μεταβάλουν το περιβάλλον των επιτοκίων στην Ελλάδα και τις άλλες αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα και ο Όμιλος γενικότερα. Οι μεταβολές στα επίπεδα των επιτοκίων, στις καμπύλες αποδόσεων και στα spreads ενδέχεται να επηρεάσουν το περιθώριο επιτοκίου που πραγματοποιείται μεταξύ του κόστους δανεισμού και του δανεισμού.

Οι μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες επηρεάζουν την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα. Συγκεκριμένα, ο κίνδυνος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα προέρχεται από μια ανοιχτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει τον Όμιλο σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να δημιουργηθεί αν διατηρούνται περιουσιακά στοιχεία σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από υποχρεώσεις σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης ξένου συναλλάγματος, είτε ακόμα από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαίρεσης. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι, υπολογιζόμενη σε επίπεδο Τράπεζας, η αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα από μια μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών, βάσει άσκησης προσομοίωσης κατάστασης κρίσης και σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών, η επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας με υπόλοιπα κατά την 31.12.2022, ανέρχεται σε ζημίες της τάξεως των €70.215 χιλ. Σημειώνεται ότι το σενάριο που εξετάστηκε περιλαμβάνει τις παρακάτω μεταβολές στα βασικά νομίσματα: Eur/Usd +15,6%, Eur/Gbp +25,7%, Eur/Chf -12%, Eur/JPY +16,10%, Eur/Aud +20,8%, Eur/Nok +14,2%, Eur/Cad +16,4%, Eur/Sek +14,5%, Eur/TRY +48,7%, Eur/Rub +34,3%, Eur/Dkk +20,8%, Eur/Ron +19,5%, Eur/Hkd +17%. Τέλος, οι υφιστάμενες διακυμάνσεις και μεταβλητότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ενδέχεται να προκαλέσουν αλλαγές στην αξία των επενδυτικών και εμπορικών χαρτοφυλακίων του Ομίλου και κατ' επέκταση να επηρεάσουν αρνητικά την κερδοφορία του.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει μηχανισμούς για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων, περιλαμβανομένου του κινδύνου αγοράς, ώστε να αποφεύγεται συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων. Παρά το γεγονός ότι Όμιλος πιστεύει ότι οι πολιτικές που ακολουθεί σχετικά με τη διαχείριση και τη μείωση των κινδύνων είναι επαρκείς, ενδεχόμενη αποτυχία του Ομίλου να διαχειριστεί αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

7. Η Τράπεζα και ο Όμιλος εν γένει είναι εκτεθειμένοι στις οικονομικές επιδόσεις και τη φερεγγυότητα αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών παρόχων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών με τους οποίους συνεργάζεται. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων από τα προαναφερθέντα ιδρύματα ενδέχεται να υπάρχουν δυσμενείς επιπτώσεις στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των εργασιών και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ο Όμιλος, διαμέσου των καθημερινών του εργασιών, συναλλάσσεται τακτικά με αντισυμβαλλομένους στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων χρηματιστών και διαμεσολαβητών, εμπορικών τραπεζών, επενδυτικών τραπεζών, αμοιβαίων κεφαλαίων και αμοιβαίων κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνου και άλλων θεσμικών πελατών. Αυτοί οι χρηματοοικονομικοί αντισυμβαλλόμενοι υπόκεινται σε πολλές από τις πιέσεις και κινδύνους που αντιμετωπίζει ο Όμιλος, όπως περιγράφονται παραπάνω.

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» συμπεριλαμβάνονται τοποθετήσεις σε πιστωτικά ιδρύματα τόσο της ημεδαπής όσο και της αλλοδαπής. Παράλληλα στο κονδύλι «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα» συμπεριλαμβάνονται συναλλαγές επί παραγώγων προϊόντων που είτε καλύπτουν επιτοκιακούς και συναλλαγματικούς κινδύνους του Ομίλου είτε πελατειακές συναλλαγές.

Αβεβαιότητα σχετικά με ή αθέτηση υποχρεώσεων από ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και απώλειες ή αθέτησεις από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο της απώλειας κεφαλαίων εξαιτίας της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς αυτόν των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών ή λοιπών αντισυμβαλλόμενων. Τέτοια αθέτηση υποχρεώσεων από σημαντικό χρηματοοικονομικό αντισυμβαλλόμενο ή προβλήματα ρευστότητας στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών γενικά, θα μπορούσαν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στις

επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των εργασιών και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.

8. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται σε ένα έντονα ανταγωνιστικό περιβάλλον στην Ελλάδα με το μεγαλύτερο κομμάτι της δραστηριότητας στην τραπεζική αγορά να εκτελείται από τα συστημικά πιστωτικά ιδρύματα. Σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν καταφέρει να ανταπεξέλθει στον αυξημένο ανταγωνισμό δεν αποκλείεται το ενδεχόμενο να μην μπορέσει να διατηρήσει την πελατειακή του βάση, με επακόλουθες δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές του Ομίλου.

Το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα χαρακτηρίζεται από έντονο ανταγωνισμό με υψηλή συγκέντρωση των δραστηριοτήτων στα συστημικά πιστωτικά ιδρύματα. Ενδεικτικά, οι τέσσερις συστημικές τράπεζες (Alpha Bank, Εθνική Τράπεζα, Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., Τράπεζα Eurobank Α.Ε) αντιπροσωπεύουν περίπου το 94,5% του συνολικού ενεργητικού του τραπεζικού τομέα με στοιχεία χρήσεως 2022⁷.

Η επιτυχία της Τράπεζας και του Ομίλου έγκειται στην ικανότητά της να δραστηριοποιείται επιτυχώς έναντι του ανταγωνισμού, διατηρώντας υψηλά επίπεδα αφοσίωσης μεταξύ της πελατειακής της βάσης και προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα ανταγωνιστικών και ποιοτικών προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες της καθώς και μία διαφορετική τραπεζική εμπειρία. Για να επιδιώξει αυτούς τους στόχους, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια στρατηγική προσωποποιημένης εξυπηρέτησης, με σκοπό την ικανοποίηση των διαφόρων αναγκών κάθε κατηγορίας πελατών με τον πιο κατάλληλο τρόπο, έχει απλοποιήσει και ψηφιοποιήσει τις παρεχόμενες υπηρεσίες, ενώ έχει διαμορφώσει τα καταστήματα της με υψηλά πρότυπα εξυπηρέτησης και μειωμένη αναμονή για τον πελάτη που εισέρχεται σε αυτά. Επιπλέον, ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρεί μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές σχέσεις με τους πελάτες του μέσω της διάθεσης ευρείας σειράς προϊόντων και υπηρεσιών. Ωστόσο, ο Όμιλος, παρά το γεγονός ότι επεκτείνεται συνεχώς κερδίζοντας έδαφος στην ελληνική αγορά και δε βαρύνεται από αναδιαρθρώσεις δικτύου ή ενέργειες μείωσης κόστους και ΜΕΑ, ενδέχεται να μην μπορέσει στο μέλλον να παραμείνει επιτυχώς ανταγωνιστικός σε σχέση με τους λοιπούς ελληνικούς και τους διεθνείς τραπεζικούς ομίλους που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, δεδομένων των υψηλών επιπέδων ανταγωνισμού αλλά και της υπερσυγκέντρωσης των δραστηριοτήτων του κλάδου σε έναν μικρό αριθμό ανταγωνιστών.

Συμπερασματικά, τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να διατηρήσει την πελατειακή της βάση είτε λόγω αυξημένου ανταγωνισμού είτε λόγω αδυναμίας παροχής υπηρεσιών υψηλού επιπέδου ενδέχεται στο μέλλον να επιφέρει δυσμενείς συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές του Ομίλου.

9. Τυχόν αλλαγές στη νομοθεσία περί προστασίας των καταναλωτών ενδέχεται να περιορίσουν τις προμήθειες που ενδέχεται να χρεώσει ο Όμιλος σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές και προϊόντα, και ως εκ τούτου ενδεχόμενη σημαντική μείωση των προμηθειών αυτών θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των εργασιών και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Τυχόν αλλαγές στη νομοθεσία περί προστασίας των καταναλωτών στην Ελλάδα όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος θα μπορούσαν να περιορίσουν τις προμήθειες που ενδέχεται να χρεώνουν οι τράπεζες για ορισμένα προϊόντα και υπηρεσίες όπως στεγαστικά δάνεια, δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις και πιστωτικές κάρτες. Εάν εισαχθούν, τέτοιοι νόμοι θα μπορούσαν να μειώσουν τα καθαρά έσοδα του Ομίλου, αν και το ποσό οποιασδήποτε τέτοιας μείωσης δεν μπορεί να εκτιμηθεί αυτή τη στιγμή. Ενδεχόμενη σημαντική μείωση των προμηθειών αυτών θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των εργασιών και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

10. Εάν πληγεί η φήμη της Τράπεζας ή/και του Ομίλου, αυτό θα επηρέαζε την εικόνα και τις σχέσεις με τους πελάτες του Ομίλου, και θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου.

⁷ <https://www.bankofgreece.gr/ekdoseis-ereyna/ekdoseis/ekthesh-xrhmatopistwtikhsh-statherothtas>

Ο κίνδυνος φήμης είναι εγγενής στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου. Η αρνητική στάση της κοινής γνώμης για την Τράπεζα ή τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στο σύνολό του θα μπορούσε να προκύψει από πραγματικές ή αντιληπτές πρακτικές στον τραπεζικό τομέα εν γένει, όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η αμέλεια κατά την παροχή χρηματοοικονομικών προϊόντων ή υπηρεσιών από στελέχη του Ομίλου ή ακόμη και ο τρόπος με τον οποίο ο Όμιλος διεξάγει ή θεωρείται ότι διεξάγει τις δραστηριότητές του. Σε τέτοιες περιπτώσεις, ο Όμιλος ενδέχεται να υποστεί σημαντική βλάβη στη φήμη του και να βρεθεί αντιμέτωπος με κυρώσεις, ιδίως κατά την περίπτωση που οι διαδικασίες και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει αποτύχουν να εντοπίσουν, να καταγράψουν και να διαχειριστούν τέτοια λάθη, αμέλειες ή παράνομες πράξεις ή συγκρούσεις συμφερόντων.

Η βασική γραμμή άμυνας του Ομίλου έναντι του κινδύνου φήμης είναι το πλαίσιο εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών που ακολουθούν τις εποπτικές απαιτήσεις, το οποίο καλύπτει το σύνολο των δραστηριοτήτων του, και το οποίο εφαρμόζεται από το σύνολο της Διοίκησης και του προσωπικού.

Τυχόν επέλευση των παραπάνω γεγονότων, παρά την προσπάθεια του θα είχε ως αποτέλεσμα την αρνητική δημοσιότητα και αντίστοιχα την αρνητική αντίληψη της κοινής γνώμης για την Τράπεζα και τον Όμιλο με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στην ικανότητα τους να διατηρούν και να προσελκύουν είτε θεσμικούς είτε ιδιώτες πελάτες και κατ' επέκταση στη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά της αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Επιπλέον, σε ακραίες περιπτώσεις, θα μπορούσε να οδηγήσει σε εκροή κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, με άμεσο αποτέλεσμα τη δυσκολία της Τράπεζας να συνεχίσει τη λειτουργία της χωρίς πρόσθετη χρηματοδότηση, την οποία ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εξασφαλίσει.

11. Η Τράπεζα λόγω της φύσεως της δραστηριότητάς της είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο απάτης και παράνομων δραστηριοτήτων. Τυχόν εμφάνιση τέτοιων γεγονότων θα μπορούσε να έχει αρνητική συνέπεια στη φήμη της Τράπεζας και κατ' επέκταση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Λόγω της φύσεως της δραστηριότητάς τους, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στο σύνολό τους μπορεί να χρησιμοποιηθούν ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση του προϊόντος παράνομων δραστηριοτήτων, κλονίζοντας με αυτόν τον τρόπο τη φερεγγυότητα και τη σταθερότητα του εμπλεκόμενου φορέα, αλλά και την αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, με αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού σε αυτό. Όπως όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, έτσι και η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους απάτης και άλλων παράνομων δραστηριοτήτων.

Η Τράπεζα υπόκειται σε νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο διαμορφώνεται με βάση τον Νόμο, τις Οδηγίες και τους Κανονισμούς της ΕΕ, τις Πράξεις Διοικητή, τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής, τις Αποφάσεις ΕΤΠΘ/ΕΠΑΘ, Εγκυκλίους και διευκρινιστικά έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, βλ. επίσης ενότητα 3.10.11 «Απαγόρευση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας».

Παρόλο που η Τράπεζα θεωρεί ότι διαθέτει αποτελεσματικές πολιτικές, διαδικασίες, εκπαιδευμένο προσωπικό και επαρκή πληροφοριακά συστήματα, ώστε να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους εν λόγω κινδύνους, αποτρέποντας το ενδεχόμενο να υποστεί περιουσιακή ή άλλη ζημία και νομικές ή εποπτικές κυρώσεις, ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εξαλείψει όλες τις περιπτώσεις του κινδύνου απάτης ή παράνομων δραστηριοτήτων και να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο, ενδεχόμενη εμφάνιση των οποίων θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων, τη φήμη και τις προοπτικές της Τράπεζας και κατ' επέκταση του Ομίλου.

12. Τα πληροφοριακά συστήματα και τα τηλεπικοινωνιακά δίκτυα της Τράπεζας και του Ομίλου ήταν, και θα συνεχίσουν να είναι, εκτεθειμένα στους συνεχώς εξελισσόμενους κινδύνους κυβερνοασφάλειας ή άλλους τεχνολογικούς κινδύνους. Τυχόν εμφάνιση τέτοιων ή παρόμοιων κινδύνων, θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα την αποκάλυψη εμπιστευτικών ή/και προσωπικών πληροφοριών πελατών ή τρίτων, πρόσθετα κόστη, βλάβη στην εταιρική φήμη, την επιβολή κανονιστικών κυρώσεων και οικονομικές ζημίες με άμεσες δυσμενείς συνέπειες στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ορισμένες από τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου εν γένει, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανατίθενται σε τρίτους, βασίζονται στην ασφαλή επεξεργασία, αποθήκευση και διαβίβαση εμπιστευτικών και άλλων πληροφοριών. Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου διατηρούν μεγάλο αριθμό προσωπικών και λοιπών

πληροφοριών που αφορούν ιδιώτες και εταιρικούς πελάτες της και οργανισμών του Δημοσίου και πρέπει να καταγράφουν, να επεξεργάζονται και να απεικονίζουν με ακρίβεια και ασφάλεια τις πολυάριθμες συναλλαγές τους. Η εύρυθμη λειτουργία των συστημάτων πληρωμών, των οικονομικών ελέγχων και των ελέγχων των κυρώσεων, της διαχείρισης κινδύνων, της πιστωτικής ανάλυσης και της υποβολής αναφορών, της λογιστικής παρακολούθησης λογαριασμών, της εξυπηρέτησης πελατών, των πληροφοριακών συστημάτων και τηλεπικοινωνιακών δικτύων μεταξύ των υποκαταστημάτων της Τράπεζας και των κύριων κέντρων επεξεργασίας δεδομένων, είναι κρίσιμης σημασίας για τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου. Αυτές οι δραστηριότητες ήταν και θα συνεχίσουν να είναι εκτεθειμένες σε αυξανόμενο κίνδυνο κυβερνοεπιθέσεων, η φύση των οποίων εξελίσσεται συνεχώς.

Τα πληροφοριακά συστήματα και τα τηλεπικοινωνιακά δίκτυα της Τράπεζας ήταν και θα εξακολουθήσουν να είναι εκτεθειμένα σε τεχνολογικές αστοχίες ή κυβερνοαπειλές, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης, της σκόπιμης ή ακούσιας απώλειας ή καταστροφής δεδομένων (συμπεριλαμβανομένων εμπιστευτικών πληροφοριών πελατών), κακόβουλου λογισμικού ή κώδικα, μη διαθεσιμότητας υπηρεσιών και άλλων απειλών. Παρόλο που ο Όμιλος υιοθετεί μια σειρά ενεργειών για την εξάλειψη της έκθεσης που προκύπτει από την εξωτερική ανάθεση, όπως η μη επιτρεπόμενη πρόσβαση τρίτων στα συστήματα παραγωγής και η λειτουργία ενός εξαιρετικά ελεγχόμενου περιβάλλοντος στα πληροφοριακά συστήματα με μια πολυεπίπεδη αμυντική προσέγγιση σε βάθος, κίνδυνοι όπως η μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, η απώλεια ή καταστροφή δεδομένων ή άλλα περιστατικά στον κυβερνοχώρο θα μπορούσαν να προκύψουν με αποτέλεσμα την αποκάλυψη εμπιστευτικών ή/και προσωπικών πληροφοριών πελατών και εταιρειών, τις διακοπές ή/και δυσλειτουργίες στις εργασίες του Ομίλου, των πελατών του ή τρίτων, θέτοντας σε κίνδυνο τη φήμη της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι των πελατών τους και της αγοράς επιφέροντας κανονιστικές κυρώσεις/πρόστιμα και οικονομικές αξιώσεις, τόσο έναντι της Τράπεζας και του Ομίλου όσο και έναντι των πελατών τους.

Αναφορικά με τον κίνδυνο ασφάλειας πληροφοριών και τη διαχείριση αυτού, βλ. επίσης ενότητα 3.9 «Διαχείριση Κινδύνων» του Εγγράφου Αναφοράς.

13. Ενδεχόμενη μελλοντική δημιουργία ΜΕΑ στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου, μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τα έσοδα από τόκους ή να οδηγήσει σε αύξηση των προβλέψεων απομείωσης, με αποτέλεσμα να επηρεαστούν αρνητικά η χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και του Ομίλου.

Τα ΜΕΑ αντιπροσωπεύουν μία από τις σημαντικότερες προκλήσεις για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα παρά τη σημαντική μείωση που έχει παρατηρηθεί την περίοδο 2019-2022. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος (ενδιάμεση έκθεση νομισματικής πολιτικής Δεκεμβρίου 2022⁸), τα ΜΕΑ στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022 ανήλθαν σε €14,6 δισ., μειωμένα κατά €3,8 δισ. από τον Δεκέμβριο του 2021 και κατά €94,1 δισ. έναντι του Μαρτίου του 2016, οπότε είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΑ. Ο λόγος των ΜΕΑ προς το σύνολο των δανείων σε επίπεδο τραπεζικού συστήματος αποκλιμακώθηκε περαιτέρω το εννεάμηνο του 2022 (Σεπτέμβριος 2022: 9,7%, Δεκέμβριος 2021: 12,8%), αλλά παρέμεινε σημαντικά υψηλότερος από το αντίστοιχο επίπεδο της ευρωζώνης. Σχετικά με τη διάρθρωση των ΜΕΑ, το 68% περίπου αφορά επιχειρηματικά δάνεια, το 22% περίπου στεγαστικά και το υπόλοιπο καταναλωτικά, ενώ στο τέλος Σεπτεμβρίου του 2022 περίπου το 38% του συνόλου των ΜΕΑ βρισκόταν σε καθεστώς ρύθμισης.

Σημειώνεται ότι κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023, ο Όμιλος έχει σχηματίσει επιπλέον προβλέψεις ποσού €5.249 χιλ. (01.01-30.06.2022: €1.265 χιλ. και 01.07.2022-31.12.2022: €3.966 χιλ.), με τις προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες να ανέρχονται κατά την 30.06.2023 σε €24.132 χιλ. (31.12.2022: €18.907 χιλ.), έναντι συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ απομειώσεων €2.044.440 χιλ. (31.12.2022: €1.693.312 χιλ.). Από τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψιν ότι ποσό €2.037.306 χιλ. την 30.06.2023, ήτοι ποσοστό 99,7% (έναντι ποσού €1.690.143 χιλ. ήτοι ποσοστού 99,8% την 31.12.2022) των συνολικών δανείων προ απομειώσεων, αφορά δάνεια χωρίς καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, συνεπάγεται ότι η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου είναι υψηλή και η έκθεση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) ελάχιστη (σχεδόν μηδενική).

⁸ https://www.bankofgreece.gr/Publications/Inter_NomPol2022.pdf

Ωστόσο, δεν μπορεί να αποκλειστεί το γεγονός, ότι εξωγενείς παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως μακροοικονομικές συνθήκες, επιδόσεις συγκεκριμένων τομέων της οικονομίας, η υποβάθμιση της ανταγωνιστικής θέσης των δανειοληπτών, η υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων, το επίπεδο χρέους των οικογενειών, η απόδοση της αγοράς ακινήτων και άλλες περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων της Τράπεζας και να μειώσουν την αξία των εγγυήσεων που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση στα δάνεια, καθώς και γεωπολιτικές και οικονομικές εξελίξεις σε όλα τα επίπεδα (βλ. επίσης ενότητα 2.1.1 «Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις» και κίνδυνο 2.1.4.4 «Η Τράπεζα και ο Όμιλος εν γένει είναι εκτεθειμένοι στις οικονομικές επιδόσεις και τη φερεγγυότητα τρίτων που έχουν τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα. Σε περίπτωση που η ελληνική οικονομία δεν επιτύχει ισχυρούς ρυθμούς ανάκαμψης αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε συρρίκνωση της οικονομικής δυνατότητας και της ζήτησης των πελατών για τραπεζικές και λοιπές υπηρεσίες με δυσμενείς επιπτώσεις στις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.» ανωτέρω), μπορούν μελλοντικά να επηρεάσουν τη δυνατότητα των πιστωτών του Ομίλου να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους και ως εκ τούτου να οδηγήσουν σε αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση. Η τυχόν επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας των δανειοληπτών και η επακόλουθη σημαντική αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου λόγω της χαμηλότερης ικανότητας των δανειοληπτών να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις αποπληρωμής τους, μπορεί να οδηγήσει σε αυξημένες προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, σε έξοδα που συνδέονται με τις στρατηγικές ανάκτησης και άλλα λειτουργικά έξοδα και ως εκ τούτου να επηρεάσει αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων και τη κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και του Ομίλου.

2.2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΚΔΟΣΗ

1. Η τιμή της μετοχής της Τράπεζας μπορεί να κυμαίνεται σημαντικά και οι επενδυτές θα μπορούσαν να χάσουν το σύνολο ή μέρος της επένδυσής τους, ενώ οι σχετικές διακυμάνσεις οφείλονται όχι μόνο στην δραστηριότητα και την χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας αλλά είναι αποτέλεσμα πολλών παραγόντων, πολλοί από τους οποίους διαφεύγουν του ελέγχου της Τράπεζας.

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι περιουσιακό στοιχείο που ενέχει κίνδυνο δεδομένου ότι οι αποδόσεις δεν είναι εγγυημένες αλλά αναμενόμενες και εξαρτώνται από την πιθανότητα επέλευσης ενός πλήθους γεγονότων που αφορούν όχι μόνο την πορεία της Τράπεζας και του Ομίλου αλλά και γενικότερες χρηματιστηριακές συνθήκες. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί στους επενδυτές ότι μετά την έναρξη της διαπραγμάτευσης των Μετοχών, θα έχουν τη δυνατότητα να πωλήσουν τις μετοχές της Τράπεζας σε τιμή ίση ή μεγαλύτερη από την Τιμή Διάθεσης, και ως εκ τούτου, δεν μπορεί να διασφαλιστεί ότι οι επενδυτές θα δύνανται να ανακτήσουν το ποσό της επένδυσής τους στις μετοχές της Τράπεζας.

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να παρουσιάσει εκτεταμένη διακύμανση μελλοντικά, ως αποτέλεσμα πλήθους παραγόντων όπως τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου, η επιτυχής εφαρμογή της στρατηγικής και πολιτικής της Τράπεζας, οι συνθήκες της χρηματιστηριακής αγοράς και εν γένει της ελληνικής οικονομίας, τυχόν πολιτική αστάθεια, ενδεχόμενη ρευστοποίηση σημαντικού αριθμού κοινών μετοχών από υφιστάμενους ή μελλοντικούς μετόχους, γεωπολιτική αστάθεια, τυχόν τρομοκρατικές ενέργειες στην Ελλάδα ή στις γείτονες χώρες και λοιπά γεγονότα και παράγοντες εντός ή εκτός του ελέγχου του Ομίλου.

Επιπλέον, οι χρηματιστηριακές αγορές εκ φύσεως παρουσιάζουν μεταβλητότητα τιμών και όγκου πωλήσεων και το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό με τις γενικές οικονομικές, πολιτικές και λοιπές συνθήκες, ενδέχεται να έχει ουσιαστική δυσμενή αντίκτυπο στη χρηματιστηριακή τιμή των μετοχών της Τράπεζας.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι η μόνη αγορά διαπραγμάτευσης των Μετοχών της Τράπεζας θα είναι η Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χ.Α., η οποία παρουσιάζει μειωμένη ρευστότητα και εντονότερη μεταβλητότητα των τιμών των μετοχών, σε σχέση με άλλες σημαντικές χρηματιστηριακές αγορές της υπόλοιπης Ευρώπης. Ως εκ τούτου, οι κάτοχοι Μετοχών ίσως να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην αγορά και πώλησή τους, ειδικά στην περίπτωση που επιθυμούν να συναλλαχθούν σε μεγάλους όγκους. Επιπρόσθετα, ενδεχόμενη έντονη μεταβλητότητα στην τιμή των Μετοχών, μπορεί να οδηγήσει σε απώλεια μέρους ή και του συνόλου του επενδυμένου κεφαλαίου για το κάτοχο τους.

Οι ως άνω ενδογενείς και εξωγενείς παράγοντες δύνανται να συμβάλουν σε μεγάλη μεταβλητότητα τιμών και όγκου πωλήσεων και το γεγονός αυτό, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη τιμή διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας.

2. Μελλοντική έκδοση νέων Μετοχών πιθανόν να απομειώσει τη συμμετοχή των υφιστάμενων μετόχων στην Τράπεζα (dilution) σε περίπτωση που δεν ασκήσουν πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους ή σε περίπτωση που δεν υφίσταται δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων.

Ενδεχόμενη μελλοντική έκδοση κοινών νέων μετοχών από την Τράπεζα, μπορεί να προκαλέσει αραιώση του ποσοστού συμμετοχής και μείωση στην τιμή διαπραγμάτευσης των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας, με συνεπακόλουθη μείωση της αξίας των υφιστάμενων μετοχών των μετόχων που δεν συμμετέχουν στην έκδοση αυτή, καθώς ακολούθως θα αναλογούν σε μικρότερο μέρος του μετοχικού κεφαλαίου και η τιμή διαπραγμάτευσής τους θα έχει επηρεασθεί αρνητικά από τον όγκο της συναλλαγής.

Στην περίπτωση που η Τράπεζα επιλέξει να αντλήσει περαιτέρω κεφάλαια μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ενδέχεται να απομειωθεί η συμμετοχή των υφιστάμενων μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας (βλ. ενότητα 3.15 «Κύριοι Μέτοχοι» του Εγγράφου Αναφοράς), εάν η αύξηση γίνει με δικαίωμα προτίμησης υπέρ παλαιών μετόχων και εκείνοι αδυνατούν να καταβάλλουν το ποσό συμμετοχής στην αύξηση που τους αναλογεί ή καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων. Εφόσον συντρέξουν οι ανωτέρω περιπτώσεις, η συμμετοχή των εν λόγω μετόχων στην Τράπεζα θα απομειωθεί έμμεσα, με την εισαγωγή λοιπών μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο.

3. Οι μετοχές δεν έχουν διαπραγματευτεί ξανά δημοσίως και δεν υπάρχει εγγύηση ότι θα αναπτυχθεί μια ενεργή και ρευστή αγορά για αυτές.

Καθώς οι Μετοχές της Τράπεζας δεν έχουν τεθεί στο παρελθόν σε διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, δεν υπάρχει εγγύηση ότι θα αναπτυχθεί ή θα διατηρηθεί ενεργή χρηματιστηριακή αγορά ικανή για τη ρευστοποίηση των Μετοχών της Τράπεζας μετά την Εισαγωγή. Συγκεκριμένα, πολλοί επενδυτές ενδέχεται να επιλέξουν να διατηρήσουν τις Μετοχές της Τράπεζας που θα κατέχουν μετά την Εισαγωγή τους στο Χ.Α. για παρατεταμένη περίοδο. Στην περίπτωση που δεν αναπτυχθεί ή δεν διατηρηθεί ενεργή χρηματιστηριακή αγορά, η ρευστότητα και η χρηματιστηριακή τιμή των Μετοχών της Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς, με αποτέλεσμα να αποτελέσουν εμπόδιο στην επικερδή και εμπρόθεσμη έξοδο των επενδυτών από την επένδυσή τους στις Μετοχές της Τράπεζας ή και να την παρεμποδίσουν εντελώς για εκτεταμένο χρονικό διάστημα.

Ακόμη και στην περίπτωση που αναπτυχθεί ενεργή χρηματιστηριακή αγορά, η χρηματιστηριακή τιμή των Μετοχών της Τράπεζας ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζει την αξία της Τράπεζας. Ως εκ τούτου, οι επενδυτές ενδέχεται να πωλήσουν τις μετοχές τους σε αξία μικρότερη από την Τιμή Διάθεσης.

4. Συμφέροντα των Κύριων Μετόχων ενδέχεται να συγκρούονται με τα συμφέροντα άλλων μετόχων ή με αυτά της Τράπεζας.

Οι Κύριοι Μέτοχοι της Τράπεζας έχουν τη δυνατότητα να ασκούν επιρροή επί συγκεκριμένων εταιρικών ζητημάτων τα οποία σύμφωνα με το νόμο ή το καταστατικό της Τράπεζας απαιτούν την έγκριση της Γενικής Συνέλευσης, όπως αποφάσεις για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τη διανομή μερίσματος, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, την πραγματοποίηση συγχωνεύσεων, εξαγορών και λοιπών συναφών εταιρικών πράξεων. Οι Κύριοι Μέτοχοι ενδέχεται να ασκούν τα δικαιώματα ψήφου κατά τρόπο με τον οποίο δεν θα συμφωνούν έτεροι μέτοχοι ή κατά τρόπο που δεν είναι προς το συμφέρον άλλων μετόχων.

Η Τράπεζα θεωρεί πως κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου δεν υφίσταται κίνδυνος σύγκρουσης μεταξύ των συμφερόντων της και ενός ή περισσοτέρων εκ των Κυρίων Μετόχων.

Επιπλέον, η Διοίκηση μεριμνά για την αποφυγή ή την προσηκούσα αντιμετώπιση πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων του Διοικητικού Συμβουλίου ή μελών του ή των Κυρίων Μετόχων με τα συμφέροντα της Τράπεζας, με την υιοθέτηση κανόνων διαφάνειας και εποπτείας των συναλλαγών της και την προστασία του απορρήτου κρίσιμων πληροφοριών που μπορεί να επηρεάσουν την τιμή της μετοχής, την εικόνα, τη λειτουργία και την ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει πολιτική και διαδικασία πρόληψης και αντιμετώπισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, η οποία αποτελεί τμήμα του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας, ο οποίος, εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ με την από 16.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της (βλ. σχετική ενότητα 3.13.1 «Εταιρική Διακυβέρνηση»).

5. Η πληρωμή μελλοντικών μερισμάτων θα εξαρτηθεί από την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και από την διανομή μερισμάτων των επιμέρους θυγατρικών του Ομίλου προς την Τράπεζα.

Σε περίπτωση λήψης απόφασης για διανομή μερίσματος, τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους αναγνωρίζονται ως υποχρέωση την χρονική στιγμή κατά την οποία εγκρίνονται προς διανομή από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Εάν δεν υπάρχουν διανεμόμενα κέρδη ή διανεμητέα αποθεματικά, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, όπως κάθε φορά ισχύουν, δεν επιτρέπεται η καταβολή μερισμάτων. Επιπροσθέτως, σύμφωνα με το άρθρο 149Α του Ν. 4261/2014 και κατά παρέκκλιση του Ν.4548/2018, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υποχρεούνται σε διανομή ελάχιστου μερίσματος, ενώ για τη διανομή μερίσματος σε είδος, κατ' εφαρμογή των παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Αντίστοιχη έγκριση απαιτείται και για τη διανομή σε είδος για πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 (ΑΤ 1) και μέσα της Κατηγορίας 2 (ΑΤ 2). Για περισσότερες πληροφορίες, σχετικά με τους γενικά ισχύοντες περιορισμούς βάσει της ελληνικής εταιρικής νομοθεσίας και άλλους ισχύοντες περιορισμούς στις διανομές κερδών, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών μερισμάτων σε σχέση με τις κοινές μετοχές μας και των πληρωμών σε σχέση με το κεφάλαιο των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, βλ. ενότητα 3.18 «Μερισματική Πολιτική» του Εγγράφου Αναφοράς.

Η ισχύουσα νομοθεσία ή νομοθεσία που ενδέχεται να θεσπιστεί στο μέλλον, καθώς και οι υπάρχουσες και μελλοντικές κανονιστικές συστάσεις και κατευθυντήριες γραμμές, ενδέχεται να απαγορεύσουν ή να περιορίσουν την ικανότητά του Ομίλου να διανέμει κέρδη, συμπεριλαμβανομένης της πληρωμής μερισμάτων επί των κοινών μετοχών της Τράπεζας τα επόμενα χρόνια. Επιπλέον, η πολιτική μερίσματος του Ομίλου μπορεί να μεταβάλλεται ανά έτος, επηρεαζόμενη από τις προσδοκίες της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές προοπτικές του Ομίλου. Επιπρόσθετα, προκειμένου να πετύχουν την επιθυμητή κεφαλαιακή διάρθρωση, η Τράπεζα και ο Όμιλος μπορούν να προσαρμόζουν το μέρισμα, να προβούν σε επιστροφή κεφαλαίου, ή να εκδώσουν νέες μετοχές.

Ως εκ τούτου, η είσπραξη μερίσματος από την Τράπεζα δε θα πρέπει να θεωρείται δεδομένη και κατά συνέπεια η κατοχή κοινών μετοχών της Τράπεζας από επενδυτές δε συνδέεται με υποχρέωση της τελευταίας για διανομή μερίσματος προς αυτούς.

6. Οι στόχοι της Τράπεζας σχετικά με την επίτευξη μεριδίων αγοράς και τις μεταβολές των οικονομικών μεγεθών της βάσει του Επιχειρηματικού Σχεδίου και οι οποίοι περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο αφενός δεν θα πρέπει να εκλαμβάνονται ως στοιχεία μελλοντικής κερδοφορίας της Τράπεζας και του Ομίλου και αφετέρου ενδεχομένως να μην επιτευχθούν ανάλογα με τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Οι στόχοι της Τράπεζας σχετικά με την επίτευξη μεριδίων αγοράς και τις μεταβολές των οικονομικών μεγεθών της βάσει του Επιχειρηματικού Σχεδίου και οι οποίοι περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο (βλ. ενότητες 3.5 «Επιχειρηματική Στρατηγική και Στόχοι του Ομίλου» και 3.11 «Πληροφορίες για τις τάσεις»), αφενός δεν θα πρέπει να εκλαμβάνονται ως στοιχεία μελλοντικής κερδοφορίας της Τράπεζας και του Ομίλου και αφετέρου ενδεχομένως να μην επιτευχθούν ανάλογα με τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Πρόκειται για εκτιμήσεις, οι οποίες έχουν βασιστεί σε υπάρχοντα δεδομένα και σε καμία περίπτωση δεν μπορούν να εκληφθούν ως υπόσχεση, δέσμευση από πλευράς της Διοίκησης της Τράπεζας ότι απεικονίζουν την μελλοντική οικονομική κατάσταση ή τα μελλοντικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Σε κάθε περίπτωση, η επίτευξη των στόχων, που έχουν τεθεί από τη Διοίκηση στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, εξαρτάται από ποικίλους παράγοντες, όπως η αλλαγή των οικονομικών, επιχειρηματικών ή άλλων συνθηκών της αγοράς, η αλλαγή των προοπτικών ανάπτυξης που αναμένει η Διοίκηση, οι εγγενείς επενδυτικοί κίνδυνοι στη δραστηριότητα της Τράπεζας και ιδίως το μακροοικονομικό περιβάλλον και οι χρηματοοικονομικές εξελίξεις (βλ. κεφάλαιο 2.1.1 του Ενημερωτικού Δελτίου). Οποιαδήποτε δυσμενής μεταβολή των οικονομικών, επιχειρηματικών ή άλλων συνθηκών της αγοράς, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά εν όλω ή εν μέρει την επίτευξη των στόχων και συνεπώς στις προοπτικές και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου.

7. Πωλήσεις σημαντικού αριθμού μετοχών από οποιονδήποτε εκ των Κυρίων Μετόχων ή τυχόν μελλοντικές αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από την Τράπεζα ή το ενδεχόμενο τέτοιων ενεργειών, ενδέχεται να προκαλέσουν τη μείωση της χρηματιστηριακής τιμής των Μετοχών της Τράπεζας.

Η πώληση σημαντικού αριθμού μετοχών της Τράπεζας στο μέλλον από τους Κυρίους Μετόχους ή τυχόν μελλοντικές αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, ή ακόμη και το ενδεχόμενο πραγματοποίησης τέτοιων ενεργειών, θα μπορούσαν να προκαλέσουν τη μείωση της χρηματιστηριακής τιμής των Μετοχών, καθώς ο όγκος της διαπραγματεύσεως επηρεάζει αντιστρόφως ανάλογα κατά προσέγγιση την τιμή μιας μετοχής. Η μείωση αυτή θα μπορούσε να δυσχεράνει τη δυνατότητα των λοιπών μετόχων να πωλήσουν τις μετοχές της Τράπεζας από καιρό εις καιρόν ή τουλάχιστον τη δυνατότητά τους να τις πωλήσουν σε τιμή που θεωρούν εύλογη. Επιπρόσθετα, σε ένα τέτοιο ενδεχόμενο, η Τράπεζα

δεν μπορεί να διασφαλίσει τους μετόχους ότι θα υπάρξει επαρκής ζήτηση στη χρηματιστηριακή αγορά ώστε να μπορέσουν να πωλήσουν τις μετοχές τους τη χρονική στιγμή που επιθυμούν ακόμα και σε μη εύλογη αξία.

Σημειώνεται ωστόσο, ότι εκ των Κυρίων Μετόχων της Τράπεζας, οι Ireon Investments Ltd και Canelo Holdings Limited, μέτοχοι με ποσοστό επί του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, πριν από την Αύξηση, 9,893% και 8,157% αντιστοίχως (δηλαδή, αθροιστικά, 18,050%) έχουν δηλώσει προς την Τράπεζα ότι για χρονικό διάστημα 180 ημερολογιακών ημερών από τη ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Μετοχών δεν θα προβούν, ατομικά ή από κοινού, άμεσα ή έμμεσα, σε οποιαδήποτε διάθεση, πώληση ή ενεχυρίαση Μετοχών κυριότητάς τους, δεν θα συμφωνήσουν να εκδοθούν νέες μετοχές της Εκδότριας ή άλλοι τίτλοι μετατρέψιμοι ή ανταλλάξιμοι με Μετοχές, και δεν θα συνάψουν οποιαδήποτε εν γένει συμφωνία σχετικά με την άμεση ή έμμεση διάθεση δικαιωμάτων επί των Μετοχών κυριότητάς τους, περιλαμβανομένων όσων παρέχονται ή απορρέουν από σύμβαση χρηματοοικονομικού μέσου (παραγώγου ή άλλου).

8. Εφόσον συντρέξουν οι προβλεπόμενες στο Ν. 4335/2015 προϋποθέσεις, σε περίπτωση άσκησης του μέτρου της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης, η αξία των Μετοχών ενδέχεται να απομειωθεί. Επιπρόσθετα, οι συνθήκες υπό τις οποίες η αρμόδια αρχή εξυγίανσης θα εφάρμοζε το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού ή άλλα μέτρα εξυγίανσης σύμφωνα με το Ν.4335/2015 είναι αβέβαιες και αυτή η αβεβαιότητα ενδέχεται να έχει επίπτωση στην αξία των Μετοχών.

Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο δυνάμει του Ν.4335/2015 και παρέχει στις αρχές εξυγίανσης ένα σύνολο μέτρων και εξουσιών για την έγκαιρη παρέμβαση στο αρχικό στάδιο αφερεγγυότητας ή της επαπειλούμενης αφερεγγυότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος, ώστε να διασφαλιστεί η συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος, ελαχιστοποιώντας παράλληλα τον αντίκτυπο της αφερεγγυότητας του ιδρύματος στην οικονομία και το χρηματοπιστωτικό σύστημα και τη συνεισφορά των φορολογούμενων σε αναδιρθρώσεις παθητικού τραπεζών ή και την έκθεση τους σε ζημίες (βλ. ενότητα 3.10.6 «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων» του Εγγράφου Αναφοράς). Αυτά τα μέτρα και οι εξουσίες περιλαμβάνουν τον διαχωρισμό περιουσιακών στοιχείων, τη σύσταση μεταβατικού ιδρύματος, τη πώληση περιουσιακών στοιχείων και το μέτρο αναδιάρθρωσης του παθητικού (bail-in). Η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων επιτρέπει στις αρχές εξυγίανσης να ακυρώνουν μέρος ή το σύνολο του ονομαστικού ποσού κεφαλαίου των κεφαλαιακών μέσων ή και να μετατρέπουν κεφαλαιακά μέσα σε στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, όταν κρίνουν ότι διαφορετικά ένα τραπεζικό ίδρυμα δεν θα ήταν πλέον βιώσιμο. Η ΤτΕ, ως αρχή εξυγίανσης (και εάν χρησιμοποιηθεί δημόσια κεφαλαιακή στήριξη, το Υπουργείο Οικονομικών) μπορεί να ασκήσει την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με την κατάσταση των απαιτήσεων στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα, έτσι ώστε τα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 να απομειωθούν πριν τα πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 και τα μέσα κεφαλαίου της Κατηγορίας 2, διαδοχικά, απομειωθούν ή μετατραπούν σε στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1. Οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων δεν περιλαμβάνουν μηχανισμό που να διασφαλίζει ότι κανένας πιστωτής δε θα υποστεί μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα υφίστατο σε περίπτωση εκκαθάρισης του ιδρύματος. Ομοίως, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης, η ΤτΕ ή όταν χρησιμοποιείται δημόσια κεφαλαιακή στήριξη το Υπουργείο Οικονομικών, ενδέχεται να χρησιμοποιήσει το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού για να ακυρώσει μέρος ή το σύνολο του ποσού κεφαλαίου ορισμένων μη εξασφαλισμένων υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος ή και να μετατρέψει ορισμένες απαιτήσεις σε άλλο μέσο, μεταξύ των οποίων και σε κοινές μετοχές του ιδρύματος που θα εξυγιανθεί. Η αρχή εξυγίανσης οφείλει να εφαρμόζει το μέτρο αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με συγκεκριμένη σειρά προτίμησης. Ειδικότερα, ο Ν.4335/2015 υποχρεώνει την αρχή εξυγίανσης να απομειώσει ή να μετατρέψει υποχρεώσεις με την ακόλουθη σειρά: (i) στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, (ii) πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1, (iii) μέσα της Κατηγορίας 2, (iv) άλλες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι αποδεκτές ως πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 ή μέσα της Κατηγορίας 2, και (v) επιλέξιμες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα (senior claims). Το εργαλείο της αναδιάρθρωσης παθητικού περιλαμβάνει ακόμη μηχανισμό που διασφαλίζει ότι κανένας πιστωτής δε θα υποστεί μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα υφίστατο σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος (αρχή μη χειροτέρευσης τη θέσης των πιστωτών - no creditor worse off principle). Επιπλέον, επί του παρόντος, υφίσταται σημαντική αβεβαιότητα ως προς συνθήκες υπό τις οποίες ένα πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στις εξουσίες εξυγίανσης από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης, σύμφωνα με το Ν.4335/2015 και αυτή η σημαντική αβεβαιότητα ενδέχεται να προκύψει αναφορικά με οποιεσδήποτε άλλες εξουσίες και μέτρα εξυγίανσης που πιθανώς θεσπιστούν δυνάμει μελλοντικών νομοθετικών ή κανονιστικών προτάσεων, καθώς και ως προς την επίπτωση που θα είχε η άσκηση των εξουσιών αυτών στην Τράπεζα και στις κινητές αξίες που έχουν εκδοθεί από αυτήν (συμπεριλαμβανομένων των Μετοχών).

Επομένως, η εξουσία της απομείωσης κεφαλαιακών μέσων ή το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) δύνανται να εφαρμοστούν στην Τράπεζα και, στο πλαίσιο αυτό, ενδέχεται η αξία των Μετοχών να απομειωθεί εν μέρει ή στο σύνολό της. Δυνητικοί επενδυτές στις Μετοχές θα πρέπει να λάβουν υπόψη τους τον κίνδυνο απώλειας του συνόλου της επένδυσής τους εάν εφαρμοστεί η εξουσία απομείωσης κεφαλαιακών μέσων ή το μέτρο αναδιάρθρωσης παθητικού οποτεδήποτε ή τον κίνδυνο οι Μετοχές να είναι πολύ μικρής αξίας κατά το χρόνο ακύρωσης. Παράλληλα, οι επενδυτές ενδέχεται να μην έχουν τη δυνατότητα να ανατρέξουν σε δημοσίως διαθέσιμα κριτήρια ώστε να προβλέψουν την πιθανότητα άσκησης αυτών των εξουσιών εξυγίανσης και, συνεπώς, τις ενδεχόμενες επιπτώσεις τους στην Τράπεζα και στις Μετοχές. Συνακόλουθα, δεν είναι επί του παρόντος δυνατόν να αξιολογηθεί ο πλήρης αντίκτυπος που θα είχε οποιοδήποτε μέτρο εξυγίανσης ή η άσκηση οποιασδήποτε εξουσίας εξυγίανσης στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 4335/2015 ή άλλου νομοθετήματος ή κανονιστικής διάταξης, και η Τράπεζα ουδόλως δύνανται να διαβεβαιώσει ότι οποιαδήποτε προβλεπόμενη σχετική ενέργεια δεν θα επιδράσει αρνητικά στα δικαιώματα ή στην αξία της επένδυσης των επενδυτών. Οι επενδυτές θα πρέπει να λάβουν υπόψη τους ότι εάν εφαρμοστούν μέτρα εξυγίανσης, και ιδίως το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού, ενδέχεται να απωλέσουν το σύνολο της επένδυσής τους ή να υποστούν, σε περίπτωση μετατροπής κεφαλαιακών μέσων ή επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος, σε Μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, σημαντική απίσχναση της συμμετοχής τους.

3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΩΝ – ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

3.1.1 Νομικός Έλεγχος

Για τους σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και 2019/980 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020, όπως ισχύουν, ανατέθηκε από τους Συντονιστές Κυρίου Αναδόχους στη δικηγορική εταιρεία «Ποταμίτης Βεκρής» (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80019, Διεύθυνση: Ομήρου 11, Τ.Κ. 10672, Αθήνα, τηλ. 210 3380000) (εφεξής η «**Δικηγορική Εταιρεία**»), η διενέργεια νομικού ελέγχου (εφεξής ο «**Νομικός Έλεγχος**») για τη χρονική περίοδο από 01.01.2020 μέχρι την έναρξη διαπραγμάτευσης του συνόλου των μετοχών της Εκδότριας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α., ως προς την Τράπεζα και τις θυγατρικές της με τις επωνυμίες «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΚΤΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ» (αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 004267201000), «ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» (αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 003033901000) και «ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.» (αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 003581901000).

Σημειώνεται ότι ο Νομικός Έλεγχος οριοθετήθηκε με βάση συγκεκριμένα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια και παραμέτρους. Από το Νομικό Έλεγχο που διενεργήθηκε, η Δικηγορική Εταιρεία συνέταξε την από 18.09.2023 έκθεση (εφεξής η «**Έκθεση Νομικού Ελέγχου**»), η οποία τελεί υπό συγκεκριμένες επιφυλάξεις που αναφέρονται σε αυτήν, στην οποία βεβαίωσε, μεταξύ άλλων, ότι:

- Δεν προέκυψε γεγονός ή άλλο στοιχείο νομικής φύσης που να εμποδίζει από νομική άποψη την Αύξηση, τη Δημόσια Προσφορά και την εισαγωγή των Μετοχών προς διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- Δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδες νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξή του, που θα έπρεπε να έχει περιληφθεί σε αυτό, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14^{ης} Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο, τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2019/980 της Επιτροπής, της 14ης Μαρτίου 2019 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020, όπως ισχύουν.
- Η διαδικασία που ακολουθήθηκε για την υποβολή της αίτησης εισαγωγής των Μετοχών στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών είναι σύμφωνη με την κείμενη νομοθεσία.
- Δεν προέκυψε στοιχείο νομικής φύσης, το οποίο δύναται να επηρεάσει ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Εκδότριας ή του Ομίλου και δεν αναφέρεται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Η Δικηγορική Εταιρεία δηλώνει ότι (α) συναινεί για την παράθεση, αυτούσια ή αποσπασματική, της Έκθεσης Νομικού Ελέγχου στο Ενημερωτικό Δελτίο, και (β) παρέχει τη συναίνεσή της προκειμένου το πλήρες κείμενο αυτής να τεθεί στη διάθεση των ενδιαφερομένων επενδυτών, μέσω δικτυακού τόπου. Το πλήρες κείμενο της από 18.09.2023 Έκθεσης Νομικού Ελέγχου είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό (βλ. ενότητα 3.23 «Διαθέσιμα Έγγραφα»).

Τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου έχουν ληφθεί υπόψη στη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.1.2 Ελεγκτικές εργασίες της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte

Κατόπιν σχετικής εντολής των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, διενεργήθηκαν από τον ανεξάρτητο Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42931) της ελεγκτικής εταιρείας Deloitte (Διεύθυνση: Φραγκοκλησιάς 3Α & Γρανικού, Τ.Κ.15125, Μαρούσι Αττικής – Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120), οι ακόλουθες ελεγκτικές εργασίες, και συντάχθηκαν:

- Η από 18.09.2023 Έκθεση διασφάλισης ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της Τράπεζας αναφορικά με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από τα άρθρα 14 «Κανονισμός Λειτουργίας», 15 «Οργάνωση και λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου» και 16 «Ο ρόλος της μονάδας εσωτερικού ελέγχου» του Ν. 4706/2020, το άρθρο 44 «Επιτροπή Ελέγχου» του Ν.4449/2017, όπως ισχύει και το άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚ, που διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 3000 (Έργα Διασφάλισης πέραν του Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης). Με βάση την εργασία της Deloitte, όπως περιγράφεται στη σχετική έκθεση, και τις

οργανωτικές διατάξεις και τους σχετικούς κανονισμούς, πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας, η Τράπεζα είναι σε συμμόρφωση από κάθε ουσιώδη άποψη με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από το Άρθρο 14 «Κανονισμός Λειτουργίας», Άρθρο 15 «Οργάνωση και λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου» και το Άρθρο 16 «Ο ρόλος της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου» του Νόμου 4706/2020, το Άρθρο 44 «Επιτροπή Ελέγχου» (παράγραφοι 1 και 3) του Ν.4449/2017 όπως τροποποιήθηκε η παρ. 1 από το άρθρο 74 του Ν. 4706/2020 και ισχύει, και το Άρθρο 4 της Απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά την 18.09.2023.

- Η από 18.09.2023 Έκθεση Ευρημάτων Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο. Οι προσυμφωνημένες διαδικασίες επί επιλεγμένων οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο διενεργήθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» (Αναθεωρημένο). Από τη διενέργεια των εν λόγω διαδικασιών από τη Deloitte, όπως περιγράφονται στην εν λόγω έκθεσή της, δεν προέκυψαν ευρήματα.
- Η από 20.09.2023 Έκθεση Διασφάλισης επί της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης της Διοίκησης, η οποία διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 «Έργα διασφάλισης πέραν του ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (ISAE 3000), το συμπέρασμα της οποίας περιλαμβάνεται αυτούσιο στην ενότητα 4.1 «Δήλωση για την Επάρκεια του Κεφαλαίου Κίνησης». Με βάση την εργασία της Deloitte, όπως περιγράφεται στην εν λόγω έκθεση, από την εξέταση των στοιχείων που της παρασχέθηκαν, η Deloitte εκφράζει το συμπέρασμα ότι η Διοίκηση εύλογα δηλώνει στην ενότητα 4.1 «Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης» ότι το κεφάλαιο κίνησης της Τράπεζας και του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες επαρκεί για να χρηματοδοτήσει τις τρέχουσες δραστηριότητές της/του.

Η Deloitte συναινεί για την παράθεση, αυτούσια ή αποσπασματική, των ανωτέρω εκθέσεων στο Ενημερωτικό Δελτίο, και επίσης, παρέχει τη συναίνεσή της προκειμένου το πλήρες κείμενο των εν λόγω εκθέσεων να τεθεί στη διάθεση των ενδιαφερομένων επενδυτών. Το πλήρες κείμενο των ως άνω εκθέσεων είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό (βλ. ενότητα 3.23 «Διαθέσιμα Έγγραφα»).

3.1.3 Δήλωση συμφερόντων της Εκδότριας για τους εμπειρογνώμονες

Η Εκδότρια λαμβάνοντας υπόψιν τις σχετικές δηλώσεις των εμπειρογνώμωνων (της δικηγορικής εταιρείας «Ποταμίτης Βεκρής» και της Deloitte), με βάση τα εξής κριτήρια, τα οποία περιλαμβάνονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA (04/03/2021 | ESMA32-382-1138): (α) κυριότητα μετοχών ή και ομολόγων της Εκδότριας, (β) σχέσεις εργασίας ή παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εκδότρια, (γ) συμμετοχή σε όργανα/ επιτροπές της Εκδότριας, (δ) σχέσεις με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στην παρούσα έκδοση, (ε) άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον εξαρτώμενο από την επιτυχία της έκδοσης και (στ) συμφωνία με τους Κυρίους Μετόχους της Εκδότριας, θεωρεί ότι δεν υφίστανται για τους εμπειρογνώμονες (i) ουσιώδη συμφέροντα σε σχέση με την Εκδότρια και (ii) συμφέροντα, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων, τα οποία είναι ουσιώδη για την Έκδοση.

3.2 ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2020 έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της PricewaterhouseCoopers.

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων 2021 και 2022 έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Δημήτρη Κατσιμπόκη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 34671) και κ. Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42931), αντίστοιχα, της Deloitte. Οι Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και επισκοπηθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42931) της Deloitte.

Ουδείς από τους τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές έχει παραιτηθεί ή ανακληθεί από την άσκηση των καθηκόντων του για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες (Χρήσεις 2020, 2021 και 2022 και περίοδος 01.01-30.06.2023) καθώς και μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2.1 Εκθέσεις ελέγχου Χρήσεων 2020, 2021 και 2022 και Έκθεση Επισκόπησης ενδιάμεσης περιόδου 01.01-30.06.2023

Οι εκθέσεις ελέγχου της PricewaterhouseCoopers και της Deloitte για τις χρήσεις 2020, 2021 και 2022, στις οποίες διατυπώνεται γνώμη χωρίς επιφύλαξη, καθώς και η Έκθεση Επισκόπησης ενδιάμεσης περιόδου 01.01-30.06.2023, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για τις χρήσεις 2020, 2021 και 2022 και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, αντίστοιχα, θα πρέπει να διαβάζονται συναρτήσει αυτών και περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Εκδότριας, στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>.

3.3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Τράπεζα φέρει την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank A.E.» και το διακριτικό τίτλο «Optima bank». Η επωνυμία της Τράπεζας στην αγγλική είναι «Optima bank S.A.». Ο κωδικός LEI (Legal Entity Identifier) της Τράπεζας είναι 2138008NSD1X1XFUK750, ενώ η Τράπεζα είναι καταχωρισμένη στο Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό 003664201000. Έδρα της Τράπεζας έχει οριστεί ο Δήμος Αμαρουσίου Αττικής, και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Αιγιαλείας, αρ. 32, Τ.Κ. 15125 (τηλ. 210 8173000).

Η Optima bank λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και του Ν. 4261/2014, ως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και σύμφωνα με τις διατάξεις λοιπών συναφών νομοθετημάτων. Αναλυτικότερα, το θεσμικό πλαίσιο που αφορά στη λειτουργία της Τράπεζας παρατίθεται στην ενότητα 3.10 «Ρυθμιστικό περιβάλλον».

Η διάρκεια της Τράπεζας, σύμφωνα με το Καταστατικό της, ορίζεται σε 99 έτη (από την ημερομηνία καταχώρισης της απόφασης για την παροχή αδειας σύστασής της και την έγκριση του καταστατικού της στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών).

Ο διαδικτυακός τόπος της Τράπεζας είναι <https://www.optimabank.gr/> - επισημαίνεται ότι οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα δεν αποτελούν μέρος του Ενημερωτικού Δελτίου, εκτός εάν οι εν λόγω πληροφορίες είναι ενσωματωμένες στο Ενημερωτικό Δελτίο (βλ. ενότητα 3.23 «Διαθέσιμα έγγραφα» του Ενημερωτικού Δελτίου).

Όσον αφορά στη σύσταση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι αυτή συστάθηκε αρχικά στην Ελλάδα το 2000, ως «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Ανώνυμη Εταιρεία», με την υπ' αριθμ. 55401/18.1.2000 πράξη της Συμβολαιογράφου Αθηνών Άννας Παναγιώτου Τσαφαρά, και η άδεια σύστασης αυτής είχε εγκριθεί με την υπ' αριθμ. Κ2-881/24.1.2000 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, η οποία δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 533/26.1.2000 ΦΕΚ/Τεύχος Α.Ε και ΕΠΕ. Ιστορικά, η «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» είχε προχωρήσει στις παρακάτω εταιρικές πράξεις:

- στις 29.12.2003 αποφασίστηκε από την έκτακτη γενική συνέλευση η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΜΑΡΦΙΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», δυνάμει του υπ' αριθμ. 5587/20.02.2004 συμβολαίου του συμβολαιογράφου Πειραιά Στέφανου Κωνσταντίνου Βασιλάκη, η οποία εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ 2/2369/27.2.2004 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 1723/01.3.2004 ΦΕΚ/Τεύχος Α.Ε και ΕΠΕ.
- στις 12.06.2007 αποφασίστηκε από την έκτακτη γενική συνέλευση η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», δυνάμει του υπ' αριθμ. 8926/13.06.2007 συμβολαίου του συμβολαιογράφου Πειραιά Στέφανου Κωνσταντίνου Βασιλάκη, η οποία εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2/9485/22.6.2007 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 5964/25.6.2007 ΦΕΚ/Τεύχος Α.Ε και ΕΠΕ.

- στις 5.09.2008 αποφασίστηκε από την έκτακτη γενική συνέλευση η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΛΑΪΚΗ ΑΠΤΑΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», δυνάμει του υπ' αριθμ. 10489/11.11.2008 συμβολαίου του συμβολαιογράφου Πειραιά Στέφανου Κωνσταντίνου Βασιλάκη, η οποία εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2/14014/28.11.2008 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 13247/28.11.2008 ΦΕΚ/Τεύχος Α.Ε και ΕΠΕ.

Η «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», λειτουργούσε ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, όπως δηλαδή συνεχίζει να λειτουργεί και σήμερα η Τράπεζα, κατόπιν της μετονομασίας της σε «Τράπεζα Ortima bank Α.Ε.», παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής και περιορισμένων τραπεζικών υπηρεσιών έως το 2019. Το 2019, κατόπιν ολοκλήρωσης της διαδικασίας απόκτησης της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» από την Ireon Investments Ltd, η «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» μετονομάστηκε σε «Τράπεζα Ortima bank Α.Ε.» σύμφωνα με την από 02.09.2019 απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης των Μετόχων της δυνάμει της οποίας αποφασίστηκε η τροποποίηση του άρθρου 1 του καταστατικού. Η σχετική απόφαση εγκρίθηκε με την υπ' αριθμό 98941/02-10-2019 απόφαση της Διεύθυνσης Εταιρειών της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή με αρ. ΑΔΑ: ΨΥΒΨ465ΧΙ8-ΓΑ3 και καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 1896196. Σημειώνεται ότι η Ortima bank, ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με πλήρη τραπεζική άδεια, παρέχει πλέον ένα πολύ μεγαλύτερο εύρος τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών έραν των χρηματοπιστωτικών και των υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Η Τράπεζα λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, όπως ισχύει σήμερα, και τη νομοθεσία περί πιστωτικών ιδρυμάτων. Σχετικά με το ειδικό κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπάγεται η Τράπεζα βλέπε την ενότητα 3.10 «Ρυθμιστικό πλαίσιο» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.4 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η Ortima bank δραστηριοποιείται στην αγορά ιδιωτών και χρηματοδότησης επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Η Τράπεζα, η οποία είναι η μητρική εταιρεία του Ομίλου (βλ. κατωτέρω 3.7 «Οργανωτική Δομή»), μέσω του δικτύου εξυπηρέτησης πελατών καθώς και μέσω της συνεργασίας με τις επιμέρους εταιρείες του Ομίλου, προσφέρει από το δ' τρίμηνο του 2019 και έπειτα, ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτει τους ευρύτερους τομείς:

- της Τραπεζικής Ιδιωτών ή Λιανική Τραπεζική
- της Εταιρικής Τραπεζικής
- Λοιπών Υπηρεσιών
- Υπηρεσιών Διαχείρισης Κεφαλαίων και Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Όσον αφορά στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, αυτό αποτελείται κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου από 27 καταστήματα, εκ των οποίων 21 βρίσκονται στο Νομό Αττικής, 3 στο Νομό Θεσσαλονίκης και από 1 κατάστημα στην Κόρινθο, στη Λάρισα και στο Ηράκλειο Κρήτης. Η εγκατάσταση των καταστημάτων στις περιοχές αυτές έχει γίνει με γνώμονα την πληθυσμιακή κάλυψη από την Τράπεζα σε ποσοστό άνω του 50% στο σύνολο της χώρας. Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα προχωρά στην περαιτέρω ενίσχυση του δικτύου του εντός της χρήσης του 2023 με την ίδρυση 3 νέων καταστημάτων σε περιοχές που έχουν ήδη επιλεγεί στην Ελληνική περιφέρεια σε πόλεις όπως είναι η Πάτρα, τα Ιωάννινα και τα Χανιά (βλ. ενότητα 3.6.2 «Επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης και επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις»).

Την 30.06.2023, το συνολικό ενεργητικό του Ομίλου ανέρχεται σε €3.209.196 χιλ., έναντι €2.607.737 χιλ. την 31.12.2022, το οποίο περιλαμβάνει «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» καθαρού ποσού €2.020.648 χιλ., έναντι €1.674.523 χιλ. την 31.12.2022, ενώ οι συνολικές υποχρεώσεις προς πελάτες ανέρχονται σε €2.778.775, έναντι €2.177.209 χιλ. την 31.12.2022, όπως αναλύονται κατωτέρω:

• Υποχρεώσεις προς πελάτες

Παρακάτω παρατίθεται η ανάλυση των υποχρεώσεων προς πελάτες του Ομίλου, οι οποίες είναι στο σύνολό τους βραχυπρόθεσμες και αφορούν σε καταθέσεις και λοιπούς λογαριασμούς πελατών, κατά την 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022 και την 30.06.2023, με βάση την κατηγοριοποίηση των καταθέσεων ανά είδος/προϊόν:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ								
ποσά σε € χιλ. *	30.06.2023	% επί του συνόλου	31.12.2022	% επί του συνόλου	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθη κ€)	% επί του συνόλου	31.12.2020	% επί του συνόλου
Καταθέσεις όψεως	1.250.088	44,99%	1.214.277	55,77%	742.057	55,10%	272.029	36,06%
Καταθέσεις ταμειωτηρίου	5.440	0,20%	6.896	0,32%	2.709	0,20%	1.722	0,23%
Καταθέσεις προθεσμίας	1.298.900	46,74%	750.169	34,46%	443.917	32,96%	395.175	52,39%
Δεσμευμένες καταθέσεις	131.411	4,73%	115.531	5,31%	74.404	5,53%	26.774	3,55%
Λοιπές καταθέσεις	81.440	2,93%	75.325	3,46%	67.106	4,98%	53.265	7,06%
Επιταγές πληρωτέες	11.495	0,41%	15.010	0,69%	16.533	1,23%	5.316	0,70%
Σύνολο	2.778.775	100,00%	2.177.209	100,00%	1.346.727	100,00%	754.281	100,00%

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Παρακάτω παρατίθεται η ανάλυση των υποχρεώσεων προς πελάτες του Ομίλου, οι οποίες αφορούν σε καταθέσεις και λοιπούς λογαριασμούς πελατών, κατά την, 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022 και 30.06.2023 με βάση την κατηγοριοποίηση των καταθέσεων ανά είδος πελάτη:

ΙΔΙΩΤΕΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ						
ποσά σε € χιλ. *	30.06.2023	% επί του συνόλου	31.12.2022	% επί του συνόλου	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	% επί του συνόλου
Καταθέσεις όψεως	387.758	39,08%	363.438	45,59%	221.256	38,55%
Καταθέσεις ταμειωτηρίου	5.440	0,55%	6.896	0,87%	2.709	0,47%
Καταθέσεις προθεσμίας	500.691	50,46%	339.225	42,55%	279.031	48,61%
Δεσμευμένες καταθέσεις	27.923	2,81%	24.537	3,08%	14.412	2,51%
Λοιπές καταθέσεις	70.494	7,10%	63.058	7,91%	56.555	9,85%
Σύνολο	992.306	100%	797.153	100,00%	573.964	100,00%
<i>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:</i>						
Βραχυπρόθεσμες	992.306	100%	797.153	100,00%	573.964	100,00%
Μακροπρόθεσμες		0,00%	-	0,00%	-	0,00%

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ						
ποσά σε € χιλ. *	30.06.2023	% επί του συνόλου	31.12.2022	% επί του συνόλου	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	% επί του συνόλου
Καταθέσεις όψεως	859.075	48,40%	850.841	62,33%	520.803	68,87%
Καταθέσεις ταμειωτηρίου	0	0,00%	-	-	-	-
Καταθέσεις προθεσμίας	798.210	44,97%	410.943	30,10%	164.885	21,80%
Δεσμευμένες καταθέσεις	103.488	5,83%	90.994	6,67%	59.992	7,93%
Λοιπές καταθέσεις	14.202	0,80%	12.267	0,90%	10.550	1,40%
Σύνολο	1.774.974	100,00%	1.365.045	100,00%	756.230	100,00%
<i>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:</i>						

Βραχυπρόθεσμες	1.774.974	100%	1.365.045	100,00%	756.230	100,00%	392.115	100,00%
Μακροπρόθεσμες		0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Επιταγές πληρωτέες	11.495		15.010		16.533		5.316	
Σύνολο	2.778.775		2.177.209		1.346.727		754.281	

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Απαιτήσεις από πελάτες**
Ακολουθως, παρατίθεται η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών του Ομίλου κατά την, 31.12.2020, 31.12.2021, 31.12.2022 και 30.06.2023 ανά είδος και ανά κατηγορία πελάτη:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ								
ποσά σε € χιλ. *	30.06.2023	% επί του συνόλου	31.12.2022	% επί του συνόλου	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	% επί του συνόλου	31.12.2020	% επί του συνόλου
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.864	0,53%	10.401	0,61%	4.655	0,45%	6.311	1,62%
Στεγαστικά δάνεια	79.370	3,88%	59.311	3,50%	21.448	2,08%	5.511	1,41%
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματοπιστωτικός κλάδος)	18.766	0,92%	13.231	0,78%	11.164	1,08%	10.566	2,71%
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματοπιστωτικός κλάδος)	6.142	0,30%	2.777	0,16%	9.480	0,92%	9.915	2,55%
Επιχειρηματικά δάνεια	1.929.637	94,37%	1.607.710	94,94%	982.557	95,46%	357.255	91,71%
Σύνολο (προ προβλέψεων)	2.044.780	100,00%	1.693.430	100,00%	1.029.304	100,00%	389.559	100,00%
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(24.132)	-	(18.907)	-	(13.711)	-	(10.174)	-
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.020.648	-	1.674.523	-	1.015.593	-	379.384	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	-	6.669	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.020.648	-	1.674.523	-	1.015.593	-	386.053	-

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΕΙΔΟΣ ⁽¹⁾								
ποσά σε € χιλ. *	30.06.2023	% επί του συνόλου	31.12.2022	% επί του συνόλου	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	% επί του συνόλου	31.12.2020	% επί του συνόλου
Ιδιώτες								
Καταναλωτικά, Προσωπικά και Λοιπά δάνεια	10.856	0,53%	10.400	0,61%	4.566	0,44%	6.311	1,62%
Στεγαστικά	79.370	3,88%	59.311	3,50%	21.448	2,08%	5.511	1,41%
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	18.766	0,92%	13.231	0,78%	11.164	1,08%	10.566	2,71%
Επιχειρηματικά								
Μεγάλες Επιχειρήσεις	938.193	45,89%	736.414	43,49%	509.907	49,54%	135.980	34,91%
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	991.111	48,48%	871.178	51,45%	472.622	45,92%	221.273	56,80%
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.142	0,30%	2.777	0,16%	9.480	0,92%	9.915	2,55%
Σύνολο	2.044.440	100,00%	1.693.312	100,00%	1.029.187	100,00%	389.556	100,00%
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και Λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(24.132)	-	(18.907)	-	(13.711)	-	(10.077)	-
Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών	2.020.308	-	1.674.405	-	1.015.476	-	379.480	-

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.06.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού €340 χιλ., στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού €118 χιλ., στα υπόλοιπα 31.12.2021 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού €117 χιλ. και στα υπόλοιπα 31.12.2020 δεν περιλαμβάνεται ποσό €6.669 χιλ. που αφορά δάνειο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού €2 χιλ. και δεν περιλαμβάνονται €97 χιλ. συσσωρευμένης πρόβλεψης των θυγατρικών που αποκτήθηκαν στη χρήση.

Για περισσότερη ανάλυση βλ. ενότητες 3.17.1.2 «Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης» και 3.17.2.2 «Ενδιάμεση Συνοπτική Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης».

Επιπλέον, παρακάτω περιγράφεται αναλυτικά η δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου στους επιμέρους κύριους τομείς δραστηριότητας:

3.4.1 Κυριότερες Δραστηριότητες

Οι κυριότερες υπηρεσίες και προϊόντα που προσφέρει η Τράπεζα είναι οι κατωτέρω:

3.4.1.1 Τραπεζική Ιδιωτών

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της τραπεζικής ιδιωτών, όλα τα φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και των ελεύθερων επαγγελματιών και ατομικών επιχειρήσεων, εστιάζοντας κυρίως σε πελάτες υψηλών εισοδηματικών κριτηρίων (Affluent / Private πελάτες), που κατέχουν σημαντικά κεφάλαια υπό διαχείριση. Τόσο οι Affluent πελάτες όσο και οι Private πελάτες, εξυπηρετούνται από υπεύθυνους σχέσης, ενώ απολαμβάνουν προνομιακή τιμολόγηση σε ένα πλήθος προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, οι Affluent και οι Private πελάτες έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν αποκλειστικά επενδυτικές αναλύσεις και στρατηγικές που εκδίδονται από ειδικευμένα τμήματα, με στόχο την πληρέστερη ενημέρωσή τους και τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου τους.

Η έναρξη της βασικής τραπεζικής σχέσης πραγματοποιείται είτε με φυσική παρουσία στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, είτε μέσω της διαδικασίας εξ' αποστάσεως ταυτοποίησης (digital on boarding) και περιλαμβάνει την παροχή καταθετικού λογαριασμού, χρεωστικής κάρτας και πρόσβασης στις προσφερόμενες υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής.

Η Τράπεζα παρέχει στους ιδιώτες πελάτες καταθετικούς λογαριασμούς, χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες και δανειακά προϊόντα, υπηρεσίες πληρωμών και παράλληλα επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες, όπως αναλυτικά περιγράφονται ακολούθως:

Καταθετικοί λογαριασμοί: Η Τράπεζα διαθέτει για τους ιδιώτες πελάτες λογαριασμούς όψεως ιδιωτών καθώς και καταθέσεις ταμειυτηρίου, με βασικό σκοπό την αποταμίευση αλλά και την διενέργεια μιας πληθώρας καθημερινών συναλλαγών πληρωμών. Το συνολικό ύψος καταθέσεων όψεως ιδιωτών πελατών ανήλθε κατά την 30.06.2023 σε €387.758 χιλ., αυξημένο κατά 7% έναντι της 31.12.2022 και σε €363.438 χιλ. την 31.12.2022, αυξημένο κατά 64% έναντι της 31.12.2021. Το συνολικό ύψος καταθέσεων ταμειυτηρίου ιδιωτών πελατών ανήλθε κατά την 30.06.2023 σε €5.440 χιλ., μειωμένο κατά 21% έναντι της 31.12.2022 και σε €6.896 χιλ. την 31.12.2022, αυξημένο κατά 155% έναντι της 31.12.2021.

Προθεσμιακές καταθέσεις: Παρέχονται κυρίως προθεσμιακές καταθέσεις διαπραγματεύσιμων επιτοκίων, σε διάφορα νομίσματα, μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας αλλά και των ψηφιακών της καναλιών. Οι καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών πελατών ανέρχονται κατά την 30.06.2023 σε €500.691 χιλ., αυξημένο κατά 48% έναντι της 31.12.2022 και σε €339.225 χιλ. την 31.12.2022, αυξημένες κατά 22% έναντι της 31.12.2021.

Χρεωστικές και Πιστωτικές Κάρτες: Παρέχονται χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες σε συνεργασία με τον Διεθνή Οργανισμό Mastercard (Mastercard Europe S.A). Οι κάρτες βασίζονται στην εξελιγμένη τεχνολογία chip & pin διασφαλίζοντας υψηλές προδιαγραφές ασφάλειας των συναλλαγών. Πιο αναλυτικά μέσω του chip δεν είναι δυνατή η υποκλοπή των προσωπικών δεδομένων διότι αποθηκεύονται στην κάρτα κρυπτογραφημένα, ενώ μέσω χρήσης του pin ο κάτοχος ταυτοποιείται ηλεκτρονικά μέσω πληκτρολόγησης 4ψήφιου κωδικού ασφαλείας (pin) στις αγορές που πραγματοποιεί σε φυσικά καταστήματα (χρήση κάρτας σε μηχανήματα pos) και στις αναλήψεις μετρητών (χρήση κάρτας σε αυτόματες ταμειακές μηχανές ATM). Επιπλέον, οι κάρτες προσφέρουν την δυνατότητα πραγματοποίησης ανέπαφων συναλλαγών καθώς και χρήσης τους μέσω των ψηφιακών πορτοφολιών Apple Pay και Google Pay. Τέλος, στην διαδικτυακή χρήση τους ακολουθούνται κατά περίπτωση υψηλά πρότυπα ασφαλείας μέσω ισχυρής ταυτοποίησης του κατόχου, κατά την οποία ο κάτοχος επιβεβαιώνει την συναλλαγή του είτε μέσω έγκρισης ειδοποίησης που λαμβάνει (push notification) είτε μέσω χρήσης κωδικού μίας χρήσης (otp) που λαμβάνει σε πιστοποιημένο κινητό τηλέφωνο.

Στεγαστικά Δάνεια: Η Τράπεζα προσφέρει προϊόντα στεγαστικού δανείου, με σκοπό την αγορά, επισκευή, αποπεράτωση αλλά και ανέγερση κατοικίας. Αφορούν σε δανειακά προϊόντα μακροπρόθεσμης διάρκειας και με επιτόκιο που μπορεί να είναι είτε σταθερό, είτε κυμαινόμενο, είτε συνδυασμός αυτών. Η έγκριση των σχετικών

αιτημάτων υπόκειται στην εκάστοτε πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας, ενώ εξασφαλίζονται στην πλειονότητά τους μέσω προσημείωσης υποθήκης. Το συνολικό υπόλοιπο στεγαστικών δανείων που έχει παράσχει η Τράπεζα κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε €59.311 χιλ.

Τραπεζικές συναλλαγές και υπηρεσίες πληρωμών: Στους καταθετικούς λογαριασμούς ιδιωτών παρέχεται δυνατότητα εκτέλεσης πλήθους συναλλαγών, όπως εξερχόμενες και εισερχόμενες μεταφορές πιστώσεων, πληρωμές φορέων, κατάθεση επιταγών, αγοραπωλησία επενδυτικών προϊόντων, εξόφληση πιστωτικής κάρτας, έκδοση καρνέ επιταγών κ.ά.

Θυρίδες: Διατίθενται σήμερα σε δύο καταστήματα της τράπεζας, σε τρία μεγέθη.

Επενδυτικές υπηρεσίες: Η Τράπεζα παρέχει επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες για την Ελληνική αλλά και για τις κύριες διεθνείς αγορές, υπό το καθεστώς της λήψης και διαβίβασης, που καλύπτουν ένα ευρύ πελατειακό επενδυτικό προφίλ. Πιο συγκεκριμένα:

- **Αμοιβαία Κεφάλαια:** Συνεργασία με μεγάλους επενδυτικούς οίκους της αλλοδαπής αλλά και με τη θυγατρική εταιρία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων Optima asset management, για τη δυνατότητα πρόσβασης σε πλήθος αμοιβαίων κεφαλαίων με διαφορετικά θέματα επενδύσεων της εγχώριας αλλά και των διεθνών αγορών.
- **Ομόλογα:** Δυνατότητα συναλλαγών σε διαφόρους τύπους ομολόγων, κρατικά ή εταιρικά, εγχώρια η διεθνή.
- **Μετοχές:** Η Τράπεζα διαθέτει πιστοποιημένα στελέχη, προσφέροντας στους πελάτες πρόσβαση στην εγχώρια αγορά κινητών αξιών του Χ.Α. και παροχή επενδυτικών επιλογών προσαρμοσμένων στις ανάγκες και το προφίλ τους. Επιπλέον, διαθέτει ειδικευμένο τμήμα διεθνών αγορών, με παροχή εξατομικευμένων επενδυτικών υπηρεσιών. Τέλος, παρέχει καθημερινή και εβδομαδιαία ενημέρωση, σε στενή συνεργασία με το εσωτερικό τμήμα ανάλυσης.
- **Παράγωγα:** Η Τράπεζα προσφέρει πωλήσεις ειδικής διαπραγμάτευσης και εκκαθάρισης στην ελληνική αγορά.
- **Λογαριασμούς Margin:** Αφορά αγορά κινητών αξιών με πίστωση, μέσω Λογαριασμού Περιθωρίου (Margin Account). Με αυτόν τον λογαριασμό οι επενδυτές χρησιμοποιώντας την τεχνική της μόχλευσης, έχουν τη δυνατότητα να αγοράσουν περισσότερες κινητές αξίες από εκείνες που θα τους επέτρεπε το διαθέσιμο κεφάλαιό τους.
- **Προϊόντα Συναλλάγματος:** Η Τράπεζα προσφέρει φάσμα προϊόντων, από απλά έως σύνθετα, που μπορούν να προσαρμοστούν στις επενδυτικές ή επιχειρηματικές ανάγκες του πελάτη, όπως «Συναλλαγματικές Πράξεις Όψεως» (FX Spot), «Προθεσμιακές Πράξεις Συναλλάγματος» (FX Forward), κλπ.
- **Αναλύσεις:** πρωινή ενημέρωση για την ελληνική αγορά, αναλύσεις εισηγμένων εταιρειών, προεπισκόπηση αποτελεσμάτων, κλαδικές αναλύσεις, επενδυτική στρατηγική κ.ά. οι οποίες προσφέρονται δωρεάν στους πελάτες της Τράπεζας, εφόσον τηρούν επενδυτικό λογαριασμό (χρηματιστηριακό κωδικό) στην Τράπεζα.

3.4.1.2 Εταιρική Τραπεζική

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της εταιρικής τραπεζικής, τα νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε μορφής, ελληνικά ή αλλοδαπά, εστιάζοντας κυρίως σε εταιρίες με ετήσιο τζίρο άνω των €2,5 εκατ.

Στο επίκεντρο, από πλευράς εταιρικής τραπεζικής, είναι οι:

- (α) μικρές επιχειρήσεις (Business Banking), με τζίρο άνω των €2,5 εκατ. έως και €7,5 εκατ.,
- (β) μικρομεσαίες επιχειρήσεις (SMEs), με τζίρο από €7,5 εκατ. έως και €50 εκατ., καθώς και
- (γ) μεγάλες επιχειρήσεις (Large Corporates) με τζίρο τουλάχιστον €50 εκατ.

Αφορούν εταιρίες με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους της οικονομίας.

Στους πελάτες εταιρικής τραπεζικής η Τράπεζα παρέχει ένα σύνολο προϊόντων και υπηρεσιών με γνώμονα την πλήρη εξυπηρέτηση της συναλλακτικής δραστηριότητας της εταιρίας, καθώς και την κάλυψη δανειακών της αναγκών, οποιουδήποτε είδους και μορφής. Οι μικρές επιχειρήσεις είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης στο δίκτυο καταστημάτων που έχουν ως αποκλειστική ευθύνη την εξυπηρέτηση των σχετικών πελατών, ενώ οι μικρομεσαίες και

οι μεγάλες επιχειρήσεις με εξειδικευμένες ανάγκες για πιο σύνθετες χρηματοδοτικές λύσεις / προϊόντα, είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης της αρμόδιας μονάδας της Εταιρείας.

Η Τράπεζα διαθέτει στους πελάτες της που αποτελούν νομικά πρόσωπα, προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), υπό μορφή συμβάσεων δανείου και συμβάσεων πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες factoring, κλπ., καθώς και λοιπές τραπεζικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων επενδυτικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών. Οι εν λόγω μορφές χρηματοδότησης συνοδεύονται συχνά από την παροχή εξασφαλίσεων εκ μέρους του δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου της Τράπεζας, όπως η εκχώρηση απαιτήσεων, η παροχή ενεχύρου επί άυλων τίτλων, η εκχώρηση τιμολογίων, η προσωπική ή εταιρική εγγύηση και η ενεχυρίαση καταθέσεων. Τα προσφερόμενα προϊόντα, πιο συγκεκριμένα είναι:

Καταθετικοί Λογαριασμοί: Η Τράπεζα διαθέτει για τα νομικά πρόσωπα όψεως λογαριασμούς επιχειρήσεων, με βασικό σκοπό τη διενέργεια της καθημερινής συναλλακτικής τους δραστηριότητας. Επιπλέον παρέχεται η δυνατότητα προθεσμιακών καταθέσεων διαπραγματεύσιμων επιτοκίων, σε διάφορες διάρκειες και νομίσματα. Το συνολικό ύψος καταθέσεων όψεως εταιρικών πελατών ανήλθε κατά την 30.06.2023 σε €859.075 χιλ., αυξημένο κατά 1% έναντι της 31.12.2022 και σε €850.841 χιλ. την 31.12.2022, αυξημένο κατά 63% έναντι της 31.12.2021. Οι καταθέσεις προθεσμίας εταιρικών πελατών ανέρχονται κατά την 30.06.2023 σε €798.210 χιλ., αυξημένο κατά 94% έναντι της 31.12.2022 και σε €410.943 χιλ. την 31.12.2022, αυξημένες κατά 149% έναντι της 31.12.2021.

Τραπεζικές συναλλαγές και υπηρεσίες πληρωμών: Στους όψεως λογαριασμούς επιχειρήσεων παρέχεται δυνατότητα εκτέλεσης πλήθους συναλλαγών, όπως εξερχόμενες και εισερχόμενες μεταφορές πιστώσεων, πληρωμές φορέων, κατάθεση επιταγών, αγοραπωλησία επενδυτικών προϊόντων, έκδοση καρτέ επιταγών κ.ά.

Χρηματοδοτήσεις: Οι χρηματοδοτήσεις που παρέχονται σε εταιρικούς πελάτες αφορούν σε:

- Κεφαλαίο κίνησης για κάλυψη τρεχουσών επιχειρηματικών αναγκών σε ρευστότητα
- Μεσοπρόθεσμα δάνεια, μέσω δανείου τακτής λήξης, το οποίο μπορεί να καλύψει την αγορά επαγγελματικής στέγης, τον πάγιο εξοπλισμό ή οποιοδήποτε άλλο επενδυτικό πλάνο της επιχείρησης, καθώς και
- Προγράμματα σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ):
 - «Ταμείο Εγγυοδοσίας Καινοτομίας», με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας των καινοτόμων μικρομεσαίων επιχειρήσεων, για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων με στόχο την έρευνα και την καινοτομία, με την εγγύηση του Ταμείου Εγγυοδοσίας Καινοτομίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, που χρηματοδοτείται από το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ).
 - «Ταμείο Εγγυοδοσίας Δανείων Επιχειρήσεων Παραγωγής Οπτικοακουστικών Έργων», στηρίζοντας τις επιχειρήσεις του κλάδου με σκοπό την ενίσχυση του τομέα του πολιτισμού για την διατήρηση της πολιτιστικής κληρονομιάς και τις πολλαπλασιαστικές δυνατότητες που προσφέρει στους υπόλοιπους τομείς της οικονομίας.
 - «Ταμείο Εγγυοδοσίας ΕΑΤ – ΤΜΕΔΕ», με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας επιχειρήσεων, που επιθυμούν να αναλάβουν ή έχουν αναλάβει την εκτέλεση έργου ή/και μελέτης δημοσίου συμφέροντος ανεξαρτήτως σταδίου εκτέλεσης του έργου, μέσω παροχής εγγύησης για τη χορήγηση δανείου κεφαλαίου κίνησης.
- Παράλληλα, από τον Δεκέμβριο 2021 η Optima bank υπέγραψε επιχειρησιακή σύμβαση με το Ελληνικό Δημόσιο συμμετέχοντας στο **Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας**, δίνοντας έτσι τη δυνατότητα σε επιχειρήσεις να εκμεταλλευτούν σημαντικά χαμηλότερο επιτόκιο βάσει του προγράμματος Ελλάδα 2.0. Το πρόγραμμα δίνει τη δυνατότητα σε όλο το φάσμα μεγέθους των ελληνικών επιχειρήσεων να προχωρήσουν σε υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων επιλέξιμων έργων στους παρακάτω πυλώνες:
 - Πράσινη ανάπτυξη
 - Ψηφιακή μετάβαση
 - Εξωστρέφεια
 - Καινοτομία
 - Μεγέθυνση μέσω συγχωνεύσεων εξαγορών και συνεργασιώνμε μέγιστη χρηματοδότηση μέχρι 50% από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και συμμετοχή τραπεζών και επενδυτών (τουλάχιστον 30% και 20% αντιστοίχως).

Κατά την 30.06.2023, το σύνολο των επιχειρηματικών δανείων προ προβλέψεων ανέρχεται σε €1.935.446 χιλ., εκ των οποίων €938.193 χιλ. αφορά σε μεγάλες επιχειρήσεις, €991.111 χιλ. σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και €6.142 χιλ. σε πράξεις δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου για εταιρικούς πελάτες. Αντίστοιχα κατά την 31.12.2022, το σύνολο των επιχειρηματικών δανείων προ προβλέψεων ανέρχεται σε €1.610.369 χιλ., εκ των οποίων €736.414 χιλ. αφορά σε μεγάλες επιχειρήσεις, €871.178 χιλ. σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και €2.777 χιλ. σε πράξεις δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου για εταιρικούς πελάτες.

Επενδυτικές υπηρεσίες: Η Τράπεζα παρέχει στους εταιρικούς πελάτες της επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες, αντίστοιχες με τις υπηρεσίες που παρέχονται στους ιδιώτες πελάτες.

Διεθνές Εμπόριο: Αφορά στην εκτέλεση διεθνών εμπορικών συναλλαγών επιχειρήσεων, μέσω προϊόντων όπως:

- Εγγυητικές επιστολές όλων των κατηγοριών, για την εξασφάλιση οικονομικών ή συμβατικών υποχρεώσεων προς τρίτους.
- Διαχείριση φορτωτικών εγγράφων, με σκοπό την άμεση εξόφλησή τους ή τον διακανονισμό με προθεσμιακή αποδοχή τίτλου.
- Η Τράπεζα στηρίζει τις εξαγωγικές επιχειρήσεις, ενισχύοντας τη ρευστότητά τους, σε συνεργασία με τον Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων (ΟΑΕΠ).

Επενδυτική τραπεζική: Η Τράπεζα παρέχει εξειδικευμένη υποστήριξη και χρηματοοικονομικές συμβουλές στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής σε εταιρικούς πελάτες κυρίως σε:

- **Εξαγορές και συγχωνεύσεις (M&A):** Υποστήριξη συναλλαγών που αφορούν σε συγχωνεύσεις, εξαγορές, κοινοπραξίες και ιδιωτικοποιήσεις, η οποία περιλαμβάνει τον εντοπισμό εταιρειών-στόχων εξαγοράς ή επενδυτών για αποεπενδύσεις, την ανάλυση και αποτίμηση συνεργιών, εκτίμηση της επενδυτικής αξίας εταιρειών-στόχων ή εταιρειών προς πώληση, τη διαμόρφωση της δομής, στρατηγική διαπραγματεύσεων και ολοκλήρωση της συναλλαγής, καθώς και το συντονισμό νομικών και λοιπών συμβούλων.
- **Παροχή Χρηματοοικονομικών Συμβουλών** προς επιχειρήσεις όπως εκπόνηση χρηματοοικονομικών σχεδίων, αποτίμηση εταιρειών, αποτίμηση άυλων περιουσιακών στοιχείων (PPA), ανεξάρτητες εκθέσεις γνωμοδότησης, αξιολόγηση στρατηγικών επενδύσεων, αποτιμήσεις και ανεξάρτητες εκθέσεις γνωμοδότησης στο πλαίσιο δημοσίων προτάσεων ή διαγραφών από την οργανωμένη αγορά.
- **Υπηρεσίες Αγοράς Κεφαλαίων (Equity Capital Markets)** για πρωτογενείς και δευτερογενείς συναλλαγές, όπως την εισαγωγή εταιρειών στο ΧΑ (Κύρια και Εναλλακτική Αγορά), αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, έκδοση ομολογιακών δανείων, δημόσιες προτάσεις και ιδιωτικές τοποθετήσεις, υπηρεσίες συμβούλου έκδοσης και αναδοχές.
- **Παροχή εξειδικευμένης γνώσης και εμπειρίας σε πολλούς επιχειρηματικούς κλάδους**, όπως τουρισμός, ενέργεια, ακίνητη περιουσία, λιανικό εμπόριο, τρόφιμα και ποτά, τραπεζικός και χρηματοοικονομικός τομέας, κ.α.

Κατά τη Χρήση 2022, η Τράπεζα κατέγραψε συνολικά έσοδα προμηθειών από υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής ποσού €707 χιλ.

3.4.1.3 Λοιπές υπηρεσίες

Ηλεκτρονική Τραπεζική (Digital Banking): Η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα στον πελάτη να διενεργεί συναλλαγές και να λαμβάνει υπηρεσίες εξ αποστάσεως μέσω διαδικτύου (internet), με πλατφόρμες όπως ενδεικτικά το «Ortima e-banking» και το «Ortima mobile app». Στις δυνατότητες της ηλεκτρονικής τραπεζικής συμπεριλαμβάνονται:

- Πραγματοποίηση μεταφορών εντός Ortima bank και σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Πληρωμές σε δημόσιους & ιδιωτικούς φορείς
- Επικαιροποίηση προσωπικών στοιχείων ιδιωτών πελατών μέσω του «eGov KYC»
- Ειδοποιήσεις (Push notifications) για την ασφαλή έγκριση των e-banking συναλλαγών και online αγορών
- Πραγματοποίηση συναλλαγών με τα ψηφιακά πορτοφόλια «Google Pay» και «Apple Pay»
- Online άνοιγμα προθεσμιακής κατάθεσης (e-προθεσμιακή κατάθεση)

- Ψηφιακές ευκολίες καρτών, όπως ενεργοποίηση κάρτας, απώλεια και επανέκδοση κάρτας, αποστολή PIN, προσωρινό κλείδωμα / ξεκλείδωμα
- Εύκολη πρόσβαση στα ψηφιακά αντίγραφα (e-statements) των προϊόντων
- «Live chat» για επικοινωνία σε πραγματικό χρόνο με εκπρόσωπο της τράπεζας

Τακτική ενημέρωση: Η Τράπεζα παρέχει δωρεάν τριμηνιαία ενημέρωση σε όλους τους πελάτες της, για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις καταθετικών, επενδυτικών και δανειακών λογαριασμών, μέσω των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking). Περιπτώσεις πελατών χωρίς σχετική πρόσβαση, λαμβάνουν την τριμηνιαία ενημέρωση μέσω φυσικού ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Call Center: Οι τηλεφωνικοί εκπρόσωποι είναι στη διάθεση των πελατών για να τους ενημερώσουν για τη χρήση των υπηρεσιών και των προϊόντων της Τράπεζας καθώς και πώς να αξιοποιούν απρόσκοπτα τις αναβαθμισμένες ψηφιακές υπηρεσίες.

ATMs: Κάθε κατάστημα του δικτύου της Τράπεζας διαθέτει εξωτερικό μηχάνημα αυτόματης ανάληψης (ATM) για την εξυπηρέτηση πελατών που επιθυμούν να διενεργήσουν με τις χρεωστικές/πιστωτικές τους κάρτες αναλήψεις μετρητών ή ερωτήσεις υπολοίπου λογαριασμών.

3.4.1.4 Υπηρεσίες Διαχείρισης Κεφαλαίων και Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Υπηρεσίες Διαχείρισης Κεφαλαίων

Ο Όμιλος διαχειρίζεται (7) επτά αμοιβαία κεφάλαια με ενεργητικό €56 εκατ., τα οποία ανήκουν στις κατηγορίες ομολογιακών, μετοχικών, μικτών και κεφάλαια κεφαλαίων (fund of funds). Διαθέτει τα προϊόντα του με το όνομα Optima κυρίως μέσω του δικτύου καταστημάτων και της Τραπεζικής Ιδιωτών της Optima bank. Δίνει ιδιαίτερη έμφαση στον σχεδιασμό και την ανάπτυξη επενδυτικών προϊόντων ανάλογα με την προσδοκώμενη απόδοση, τον χρονικό ορίζοντα και τον κίνδυνο που επιθυμεί να αναλάβει ο κάθε πελάτης. Εκτός της σειράς αμοιβαίων κεφαλαίων Optima, έχει αναπτύξει δύο ιδιωτικής ετικέτας (“white label”) αμοιβαία κεφάλαια για δύο ΑΕΠΕΥ που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά.

Το 2022, το μικτό αμοιβαίο κεφάλαιο «Optima Greek balanced μικτό εσωτερικού», επέτυχε να έρθει πρώτο, καταγράφοντας την καλύτερη απόδοση μεταξύ των αμοιβαίων κεφαλαίων της κατηγορίας του.⁹

Οι υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων παρέχονται μέσω της κατά 99,44% θυγατρικής Optima asset management η οποία είναι αδειοδοτημένη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να προσφέρει στους πελάτες της υπηρεσίες συμβουλευτικής διαχείρισης και διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

Την 30.06.2023 η Optima asset management απασχολούσε επτά (7) άτομα προσωπικό έναντι οκτώ (8) που απασχολούσε την 31.12.2022 και έναντι έξι (6) που απασχολούσε την 31.12.2021.

Κατά την 30.06.2023η Optima asset management είχε υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων της τάξης των €1.716 χιλ. έναντι €1.637 χιλ. για τη χρήση που έκλεισε 31.12.2022 και €1.221 χιλ. για τη χρήση που έκλεισε την 31.12.2021. Τα καθαρά της κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €79 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 έναντι €298 χιλ. αντίστοιχα την περίοδο 01.01-30.06.2022 και σε €417 χιλ. τη Χρήση 2022, έναντι €234 χιλ. αντίστοιχα τη Χρήση του 2021.

Υπηρεσίες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων

Ο Όμιλος παρέχει δέσμη υπηρεσιών στον χώρο του factoring, αναπτύσσοντας συνέργειες με τις χορηγητικές διευθύνσεις του Ομίλου Optima bank με στόχο την καθολική κάλυψη των αναγκών των επιχειρήσεων.

⁹ Ένωση Θεσμικών Επενδυτών - Μικτά Αμοιβαία Κεφάλαια 30/12/2022 - 30/12/2022 (ethe.org.gr)

Οι υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων παρέχονται μέσω της κατά 100% θυγατρικής Optima factors. Την 30.06.2023 η Optima factors απασχολούσε δεκατρία (13) άτομα προσωπικό έναντι δώδεκα (12) την 31.12.2022 και οκτώ (8) που απασχολούσε την 31.12.2021. Κατά την 30.06.2023 η Optima factors είχε υπόλοιπο ιδίων κεφαλαίων της τάξης των €12.977 χιλ. έναντι €12.252 χιλ. για τη χρήση που έκλεισε 31.12.2022 και €11.340 χιλ. για τη χρήση που έκλεισε την 31.12.2021. Τα καθαρά της κέρδη μετά από φόρους που ανήλθαν σε €725 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 έναντι €365 χιλ. αντίστοιχα την περίοδο 01.01-30.06.2022 και σε €911,9 χιλ. τη Χρήση 2022, έναντι €627,9 χιλ. αντίστοιχα τη Χρήση του 2021.

3.4.2 Κατανομή Εσόδων ανά κατηγορία και γεωγραφική περιοχή

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα, και συνεπώς, όλα τα έσοδά του προέρχονται από εργασίες που πραγματοποιούνται στην ελληνική επικράτεια.

Κατά την 30.06.2023 και με δεδομένη την κατανομή των καταστημάτων (21 καταστήματα στην Αττική και 6 καταστήματα εκτός Αττικής), το ποσοστό των εσόδων του Ομίλου που προέρχεται από την περιφέρεια Αττικής ανήλθε σε 92% περίπου.

Η Διοίκηση παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (treasure activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων (brokerage activities). Στον κατωτέρω πίνακα, τα ποσά που αφορούν στα καθαρά έσοδα των επιχειρηματικών τομέων προέρχονται από απευθείας κατανομές (direct net revenues) και δεν περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές και αποτελέσματα χρηματοδότησης μεταξύ των τομέων.

Όσον αφορά στα κόστη («Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια»), αυτά αναφέρονται συνολικά δεδομένου του ότι η παρακολούθησή τους πραγματοποιείται από την Τράπεζα σε επίπεδο κάθε αρμοδίου στελέχους που έχει την ευθύνη του προϋπολογισμού και την παρακολούθηση εκτέλεσης του ανά είδος εξόδου.

Παράλληλα, η Διοίκηση παρακολουθεί ξεχωριστά και τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

Πληροφόρηση κατά τομέα									
01.01.2023 – 30.06.2023									
(Ποσά σε € χιλ.)*	Τραπεζική	Χρηματοπιστηρ ιακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες									
Καθαρά έσοδα από τόκους	48.382	652	11.629	(723)	59.941	762	(6)	60.697	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9.303	3.493	0	18	12.815	1.441	70	14.326	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	7.865	0	7.865	(180)	0	7.685	
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	124	719	843	0	(86)	757	
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	57.685	4.145	19.618	14	81.463	2.024	(22)	83.465	
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(28.513)	(1.145)	185	(29.472)	
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					52.950			53.992	
Κέρδη μετά από φόρους					43.296			44.096	
Ενεργητικό 30.06.2023	1.999.491	78.807	1.023.921	89.743	3.191.961	95.868	(78.633)	3.209.196	
Υποχρεώσεις 30.06.2023	2.725.429	55.834	48.942	75.531	2.905.736	77.579	(72.590)	2.910.725	

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στραγγιλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Πληροφόρηση κατά τομέα									
01.01.2022 – 30.06.2022									
(ποσά σε € χιλ.) *	Τραπεζική	Χρηματοπιστωτική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τραπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες									
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.393	715	2.440	(353)	25.195	421	0	25.616	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.042	2.754	0	28	7.824	1.185	0	9.009	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	1.435	1.707	3.141	62	0	3.204	
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	5	80	85	0	(63)	22	
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	27.436	3.469	3.879	1.461	36.245	1.669	(63)	37.851	
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(21.049)	(825)	(196)	(22.070)	
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					15.196			15.780	
Κέρδη μετά από φόρους					16.250			16.768	

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Πληροφόρηση κατά τομέα								
01.01.2022 – 31.12.2022								
(ποσά σε € χιλ.) *	Τραπεζική	Χρηματοπιστωτική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	51.437	1.419	7.942	(1.003)	59.794	994	5	60.793
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.460	5.261	0	77	19.798	2.433	(0)	22.231
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	10.298	2.470	12.768	284		13.052
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	157	156	313	4	(141)	175
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	65.897	6.680	18.397	1.700	92.674	3.714	(137)	96.251
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(46.922)	(1.843)	619	(48.146)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					45.752			48.105
Κέρδη μετά από φόρους					40.343			42.427
Ενεργητικό 31.12.2022	1.659.215	92.730	744.411	94.643	2.590.999	65.449	(48.711)	2.607.737
Υποχρεώσεις 31.12.2022	2.122.229	77.849	93.743	55.313	2.349.134	47.779	(42.486)	2.354.427

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσημωφωμένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Πληροφόρηση κατά τομέα								
01.01.2021 – 31.12.2021								
(Ποσά σε € χιλ.) *	Τραπεζική	Χρηματοπιστωτική	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.990	1.295	2.879	(724)	26.439	594	1	27.034
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7.510	5.883	476	142	14.012	1.782	(1)	15.793
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	3.727	8.151	11.878	3.247	(10.000)	5.125
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	56	183	238	2	(121)	120
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	30.500	7.178	7.138	7.752	52.567	5.625	(10.121)	48.072
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(34.402)	(1.447)	(2.079)	(37.927)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					18.166			10.122
Κέρδη μετά από φόρους					16.753			10.049
Ενεργητικό 31.12.2021	1.003.506	62.388	505.897	58.210	1.630.001	36.720	(31.803)	1.634.918
Υποχρεώσεις 31.12.2021	1.297.816	43.841	95.887	45.517	1.483.060	16.161	(20.606)	1.478.614

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Πληροφόρηση κατά τομέα									
01.01.2020 – 31.12.2020									
(Ποσά σε € χιλ.) *	Τραπεζική	Χρηματοπιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες									
Καθαρά έσοδα από τόκους	5.166	996	1.454	0	7.616	(248)	0	7.368	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2.911	3.440	94	1	6.446	258	0	6.704	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	1.418	0	1.418	2.449	0	3.867	
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	0	181	181	13	(34)	159	
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	8.076	4.437	2.966	182	15.661	2.472	(34)	18.098	
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(32.088)	(221)	8.262	(24.047)	
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					(16.428)			(5.949)	
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους					(15.206)			(4.899)	
Ενεργητικό 31.12.2020	369.580	58.040	458.016	99.347	984.983	55.589	(40.483)	1.000.089	
Υποχρεώσεις 31.12.2020	699.144	56.162	62.153	36.006	853.466	24.051	(24.944)	852.573	

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).



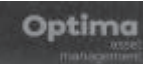
3.4.3 Σημαντικά γεγονότα στην εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Εκδότριας

<p>2000</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ίδρυση της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.», η οποία έπειτα από μία σειρά συγχωνεύσεων και εξαγορών κυρίως χρηματιστηριακών εταιρειών («MARFIN-ΕΛΛΗΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.», «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» και ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.») απέκτησε τη μορφή που είχε όταν εξαγοράστηκε από την Ireon Investments Ltd (βλ. ενότητα 3.3 «Πληροφορίες σχετικές με την Τράπεζα»).
<p>2019</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Στις 31.07.2019, η Ireon Investments Ltd, θυγατρική της Motor Oil, ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της εξαγοράς του 97,08% της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» από την «Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου - CPB Bank». - Στις 2.10.2019 η «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» μετονομάστηκε σε «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.». - Στις 24.10.2019 ξεκίνησε τη λειτουργία του το πρώτο κατάστημα της Optima bank στο Ψυχικό.
<p>2020</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ολοκλήρωση της αναδιοργάνωσης της μονάδας των χρηματιστηριακών υπηρεσιών στην Αθήνα και κλείσιμο του χρηματιστηριακού υποκαταστήματος στην Θεσσαλονίκη. - Τέθηκε σε λειτουργία η πλατφόρμα ηλεκτρονικής τραπεζικής της Τράπεζας. - Στις 12.11.2020 η Optima bank εξαγόρασε το 94,52% της Optima asset management από την Ireon Investments Ltd, με το ποσοστό της Τράπεζας να ανέρχεται στο 99,44% την 31.12.2020. - Στις 11.12.2020 η Optima bank εξαγόρασε το 100% της Optima factors από την Ireon Investments Ltd (βλ. ενότητα 3.7 «Οργανωτική δομή»). - Στις 31.12.2020 η Τράπεζα αριθμούσε 23 καταστήματα και 1 χρηματιστηριακό γραφείο.
<p>2021</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ολοκλήρωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €80 εκατ. η οποία καλύφθηκε από υπάρχοντες και νέους επενδυτές. Κατόπιν της εν λόγω εταιρικής πράξης, σε συνδυασμό με μεταβιβάσεις μετοχών της Optima bank από την Ireon Investments Ltd που διενεργήθηκαν την περίοδο 2020-2021, σε συνδεόμενα με την Motor Oil πρόσωπα και σε τρίτα πρόσωπα, το ποσοστό συμμετοχής της Ireon Investments Ltd στην Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15% (βλ. ενότητα 3.15 «Κύριοι Μέτοχοι»). - Στις 31.12.2021 η Τράπεζα αριθμούσε 25 καταστήματα και 1 χρηματιστηριακό γραφείο.
<p>2022</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Η Τράπεζα εξαγόρασε απαιτήσεις στεγαστικών δανείων προερχόμενων από την Citibank - Στις 31.10.2022 ολοκληρώθηκε η έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους €60 εκατ., η οποία καλύφθηκε από υφιστάμενους και νέους μετόχους. Η έκδοση ενδυνάμωσε το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου. - Στις 31.12.2022 η Τράπεζα αριθμούσε 27 καταστήματα, με τα 2 νέα καταστήματα στο Ηράκλειο και στη Λάρισα.
<p>2023</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Την 19.01.2023 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή αγοράς χαρτοφυλακίου δανείων της «Cepal Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.» από τη Optima bank. - Στις 30.03.2023 η Optima bank ανακοίνωσε την έναρξη λειτουργίας της νέας πλατφόρμας χρηματιστηριακών συναλλαγών «Optima bank trader» - Στις 22.03.2023 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την εισαγωγή του συνόλου των Μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και, ως αποτέλεσμα, συνέτρεξε γεγονός υποχρεωτικής μετατροπής του ΜΟΔ, δεδομένου ότι κατά τα προβλεπόμενα στο σχετικό πρόγραμμα ΜΟΔ οι ομολογίες του ΜΟΔ μετατρέπονταν σε μετοχές της Τράπεζας υποχρεωτικά εάν ληφθεί απόφαση από το αρμόδιο όργανο της Τράπεζας για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών. - Στις 21.04.2023 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, διαπίστωσε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό €48.591.300,75 με την έκδοση 14.084.435 μετοχών





	<p>ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστη λόγω της υποχρεωτικής μετατροπής των ομολογιών του ΜΟΔ σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Στις 07.06.2023 η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε τη δωρεάν διάθεση μετοχών μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της Χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15, με ισόποση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας έκαστης μετοχής €3,45, προκειμένου αυτές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Ν. 4548/2018, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει εξουσιοδοτώντας το Δ.Σ. της Τράπεζας όπως καθορίσει τους ειδικότερους όρους της δωρεάν διανομής. Κατόπιν, με την από 27.07.2023 απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη στην κατανομή των ως άνω νέων μετοχών ανά κατηγορία δικαιούχων, σύμφωνα με τους όρους της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ενώ εξουσιοδότησε περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, όπως επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων. - Στις 30.08.2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μεταξύ άλλων, αποφάσισε την Αύξηση, με την έκδοση έως 21.000.000 Νέων Μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστης, με καταβολή μετρητών, με δυνατότητα μερικής κάλυψης της Αύξησης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, και με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Από τις Νέες Μετοχές, 19.950.000 θα διατεθούν προς κάλυψη μέσω Δημόσιας Προσφοράς και 1.050.000 Νέες Μετοχές θα διατεθούν μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων.
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

3.4.4 Άδειες Εκμετάλλευσης

Η Τράπεζα έχει κατοχυρώσει ενώπιον των αρμόδιων φορέων τα παρακάτω περιγραφόμενα εμπορικά σήματα:

A/A	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΣΗΜΑΤΟΣ	ΤΥΠΟΣ ΣΗΜΑΤΟΣ	ΑΡΙΘΜ. ΣΗΜΑΤΟΣ	ΚΛΑΣΕΙΣ	ΑΠΕΙΚΟΝΙΣΗ	ΛΗΞΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
1.	Optima asset management	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257202	9,16,36		06.09.2029
2.	Optima asset management	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257204	9,16,36		06.09.2029
3.	Optima asset management	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257041	9,16,36		13.08.2029

4.	Optima asset management	Λεκτικό, Απεικόνιση	257203	9,16,36		06.09.2029
5.	Optima asset management	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257205	9,16,36		06.09.2029
6.	Optima asset management	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257206	9,16,36		06.09.2029
7.	Optima bank	Λεκτικό, Απεικόνιση	257212	9,16,36		06.09.2029
8.	Optima bank	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257216	9,16,36		06.09.2029
9.	Optima bank	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257213	9,16,36		06.09.2029
10.	Optima bank	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257214	9,16,36		06.09.2029
11.	Optima bank	Λεκτικό, Απεικόνιση	257215	9,16,36		06.09.2029
12.	Optima bank	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	256888	9,16,36		02.08.2029
13.	Optima factors	Λεκτικό, Απεικόνιση	257207	9,16,36		06.09.2029
14.	Optima factors	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257209	9,16,36		06.09.2029

15.	Optima factors	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257211	9,16,36		06.09.2029
16.	Optima factors	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257210	9,16,36		06.09.2029
17.	Optima factors	Λεκτικό, Απεικόνιση	257208	9,16,36		06.09.2029
18.	Optima factors	Λεκτικό, Απεικόνιση, Με ορισμένη έγχρωμη σύνθεση	257040	9,16,36		13.08.2029
19.	Optima bank	Λεκτικό	D207751	9,16,36	-	17.03.2030

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή,

Πέραν των ανωτέρω, η Διοίκηση δηλώνει ότι, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα ή οποιαδήποτε εταιρεία του Ομίλου δεν έχει εξάρτηση από διπλώματα ευρεσιτεχνίας ή άδειες εκμετάλλευσης, από βιομηχανικές, εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις ή από νέες μεθόδους μεταποίησης η ύπαρξη των οποίων θα επηρέαζε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία του Ομίλου.

3.5 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Καθώς το εγχώριο τραπεζικό σύστημα αντιμετώπισε όχι μόνο τα σημαντικά προβλήματα που δημιούργησε η οικονομική κρίση στην Ελληνική οικονομία (πρόσφατο παρελθόν), αλλά και τις νέες προκλήσεις που προέκυψαν στον κλάδο, οι Κύριοι Μέτοχοι της Τράπεζας αναγνώρισαν την ευκαιρία για τη δημιουργία μίας νέας τράπεζας που δεν θα είχε την επιβάρυνση από μη εξυπηρετούμενα δάνεια και θα ήταν δυνατόν να επικεντρωθεί στη στήριξη της ελληνικής οικονομίας με τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων της, υιοθετώντας ένα ευέλικτο και σύγχρονο μοντέλο λειτουργίας. Η Τράπεζα δίνει βαρύτητα στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και στρατηγική της αποτελεί η διατήρηση του ύψους των δανείων σε καθυστέρηση σε χαμηλά επίπεδα, μέσω της χορήγησης δανείων με υψηλές εξασφαλίσεις, της περιορισμένης έκθεσης σε δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις καθώς και της αξιολόγησης των δανείων με αυστηρά πιστοδοτικά κριτήρια.

Το μοντέλο λειτουργίας της στηρίζεται στη συνετή ανάπτυξη του δικτύου καταστημάτων και στην πιστωτική επέκταση, αφενός στη Λιανική Τραπεζική επικεντρώνοντας σε Affluent και Private πελάτες και αφετέρου στην Εταιρική Τραπεζική μέσω της χρηματοδότησης σε μικρές, μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους της οικονομίας.

Η Τράπεζα βάσει του ανωτέρω μοντέλου λειτουργίας και στο πλαίσιο υλοποίησης της στρατηγικής της εκπονεί επιχειρηματικό σχέδιο σε ενοποιημένη βάση για τριετή περίοδο, το οποίο αναθεωρεί σε ετήσια βάση ή όποτε οι συνθήκες της αγοράς δημιουργήσουν τις συνθήκες για έκτακτη αναθεώρηση των παραδοχών που ενσωματώνει το σχέδιο αυτό. Το τελευταίο επιχειρηματικό σχέδιο καλύπτει την περίοδο 2023-2025 (το «Επιχειρηματικό Σχέδιο») και έχει υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Στο πλαίσιο αυτό, η στρατηγική της Τράπεζας βάσει του Επιχειρηματικού Σχεδίου επικεντρώνεται στους εξής πυλώνες:

Συγκέντρωση καταθέσεων:

Η Τράπεζα επιδιώκει στοχευμένη αύξηση της καταθετικής της βάσης και επικεντρώνεται στη συγκέντρωση καταθέσεων κυρίως από Affluent πελάτες οι οποίοι υπολογίζονται σε περίπου 450 χιλ. στην Ελληνική αγορά¹⁰. Οι λόγοι επικέντρωσης στην συγκεκριμένη πελατειακή ομάδα είναι ότι: α) αποτελεί μια ομάδα που μπορεί να δημιουργήσει υψηλότερα τραπεζικά έσοδα, β) έχει περιορισμένους κινδύνους και γ) εμφανίζει μεγάλο βαθμό συγκέντρωσης σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές, γεγονός που καθιστά τους πελάτες αυτούς πιο εύκολα εντοπίσιμους. Η τραπεζική σχέση με τη συγκεκριμένη πελατειακή ομάδα επιτυγχάνεται αρχικά μέσω ενός φυσικού τραπεζικού καταστήματος ενώ στη συνέχεια η διατήρηση της σχέσης πραγματοποιείται κυρίως μέσω των ηλεκτρονικών καναλιών της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος¹¹ το σύνολο των καταθέσεων των κατοίκων εσωτερικού (€198 δισ. την 30.06.2023 έναντι €197 δισ. την 31.12.2022), των κατοίκων λοιπών χωρών ζώνης ευρώ (€4 δισ. την 30.06.2023 έναντι €5 δισ. την 31.12.2022) και των μη κατοίκων ζώνης ευρώ (€11 δισ. την 30.06.2023 έναντι €11 δισ. την 31.12.2022) τον Ιούνιο του 2023 ανήλθε σε €214 δισ. Λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των καταθέσεων της Optima bank την 30.06.2023 το μερίδιο αγοράς της διαμορφώθηκε σε 1,30% έναντι 1,02% κατά την 31.12.2022. Στόχος της είναι στην επόμενη τριετία το μερίδιο αγοράς της στο χώρο των τραπεζικών καταθέσεων να βαίνει σταθερά αυξανόμενο με στόχο έως το τέλος του 2025 να ξεπεράσει το 2,2% ως μερίδιο αγοράς, όπως αναφέρεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο.

Επέκταση δανειακού χαρτοφυλακίου

Επέκταση του δανειακού χαρτοφυλακίου με επικέντρωση σε εταιρείες που εμφανίζουν διαχρονικά ισχυρό και αναπτυσσόμενο κύκλο εργασιών, επαναλαμβανόμενη και βελτιούμενη, βάσει εκτιμήσεων την Τράπεζας, κερδοφορία και σημαντικά αποδεκτούς δείκτες δανειακής εξυπηρέτησης, κατά προτίμηση και με εξαγωγικό χαρακτήρα. Στρατηγική της Τράπεζας αποτελεί η διατήρηση του εν λόγω μοντέλου χρηματοδότησης, χωρίς να αποκλείει τον εμπλουτισμό του χαρτοφυλακίου ανάλογα με τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των εν δυνάμει πελατών, αποσκοπώντας το ύψος των δανείων σε καθυστέρηση να παραμένει σε χαμηλά επίπεδα.

Το μερίδιο της Optima bank στην Ελληνική αγορά των δανείων προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις (εξαιρουμένης της Γενικής Κυβέρνησης) διαμορφώθηκε σε 1,80% την 30.06.2023 έναντι 1,47% κατά την 31.12.2022, λαμβάνοντας

¹⁰ Πηγή: Εκδότρια

¹¹ Πηγή:

https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%9A%CE%B1%CF%84%CE%B1%CE%B8%CE%AD%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82_%CF%84%CE%BF%CE%BC%CE%AD%CE%B1_new.xls

υπόψη τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος¹² που αναφέρουν ότι η συγκεκριμένη αγορά ανήλθε σε €114 δισ. κατά την 30.06.2023 και €115 δισ. κατά την 31.12.2022. Στόχος της Διοίκησης είναι το συγκεκριμένο μερίδιο αγοράς να ξεπεράσει το 2,5% έως το τέλος του 2025, όπως αναφέρεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο.

Χρηματοιστηριακές υπηρεσίες

Οι χρηματοιστηριακές υπηρεσίες ήταν το βασικό αντικείμενο εργασιών της Τράπεζας πριν την αλλαγή του βασικού μετόχου της το 2019. Η στρατηγική της Διοίκησης ενσωματώνει τη συνέχιση και την ενδυνάμωση της παροχής των χρηματοιστηριακών υπηρεσιών σε υφιστάμενους ή/και νέους πελάτες της Optima bank, με την ανάπτυξη συνεργιών και τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών είτε μέσω της ανάπτυξης νέων προϊόντων και υπηρεσιών είτε μέσω της εισαγωγής σύγχρονων τεχνολογιών στην παροχή των συγκεκριμένων υπηρεσιών. Η ηλεκτρονική πλατφόρμα χρηματοιστηριακών συναλλαγών αναβαθμίστηκε το 2023 συνεχίζοντας να παρέχει εύχρηστες λειτουργικότητες στους χρήστες της. Ανάλογα με τις εξελίξεις στο συγκεκριμένο χώρο, προσαρμόζονται και οι παρεχόμενες υπηρεσίες στους πελάτες της Optima bank.

Λειτουργικά Έξοδα & Ανάπτυξη Δικτύου

Η Τράπεζα επιδιώκει ελεγχόμενη αύξηση στα λειτουργικά έξοδα, συναρτήσει της συνετής ανάπτυξης του δικτύου σύγχρονων τραπεζικών καταστημάτων εξυπηρέτησης πελατών με στόχο ο Δείκτης «κόστος προς έσοδα» (για περισσότερα βλ. ενότητα 3.17.4 «Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών») να διαμορφώνεται σε επίπεδα κάτω του 30%, όπως αναφέρεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο.

Στο πλαίσιο αυτό εντάσσεται το δίκτυο τραπεζικών καταστημάτων, το οποίο εκτιμάται ότι θα απαριθμεί 35 καταστήματα έως το τέλος του 2025 (έναντι 27 κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου), σε επιλεγμένα σημεία της Ελλάδας με κύριο χαρακτηριστικό την υψηλή καταθετική βάση (Αθήνα, Θεσσαλονίκη και λιυπές επιλεγμένες πόλεις της Ελλάδας). Τα καταστήματα εξασφαλίζουν ιδιωτικότητα κατά τη διάρκεια συναντήσεων και άνεση κατά τη διάρκεια ταμειακών συναλλαγών (οι ταμειακές συναλλαγές γίνονται σε γραφεία με καθήμενους πελάτες).

Νέες Τεχνολογίες

Τέλος, στη στρατηγική της Τράπεζας εντάσσεται και η εισαγωγή **νέων τεχνολογιών** και πρακτικές βιώσιμης ανάπτυξης. Ειδικότερα, επιδιώκει την ψηφιοποίηση των συναλλαγών με τους πελάτες, που περιλαμβάνει μεταξύ άλλων υπηρεσίες e-banking, m-banking, digital onboarding κλπ., γεγονός που θα επιτρέψει την δημιουργία ενός σύγχρονου αλλά και λιτού μοντέλου λειτουργίας καταστήματος (“branch light model”) με χαμηλό κόστος και ευέλικτο τρόπο λειτουργίας, σε σύγκριση με τη λειτουργία των παραδοσιακών τραπεζικών καταστημάτων.

¹² Πηγή:

https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%91%CE%BD%CE%AC%CE%BB%CF%85%CF%83%CE%B7_%CE%A7%CF%81%CE%B7%CE%BC%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%B4%CF%8C%CF%84%CE%B7%CF%83%CE%B7%CF%82_%CE%BA%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%AF%CE%BA%CF%89%CE%BD_%CE%B5%CF%83%CF%89%CF%84%CE%B5%CF%81%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CF%8D_new.xls

3.6 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

3.6.1 Επενδύσεις χρήσεων 2020-2022, περιόδου 01.01-30.06.2023 και 01.07.2023 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου

Οι επενδύσεις που πραγματοποίησε ο Όμιλος για την περίοδο 01.01-30.06.2023 και για τις χρήσεις 2020, 2021 και 2022 είναι:

Ποσά σε € χιλ.*	01.01-30.06.2023	2022	2021	2020
Προσθήκες				
A. Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια				
Οικόπεδα - Κτίρια και Εγκαταστάσεις Κτιρίου	215	1.335	2.064	6.332
Μηχανολογικός Εξοπλισμός και Μεταφορικά Μέσα	384	162	158	601
Έπιπλα και Λοιπός Εξοπλισμός	25	208	811	1.736
Σύνολο (A)	624	1.706	3.033	8.669
B. Άυλα Πάγια				
Λογισμικό	1.363	3.410	2.609	2.528
Λοιπά Άυλα	0	0	0	4.055
Σύνολο (B) ⁽¹⁾	1.363	3.410	2.609	6.583
Σύνολο Επενδύσεων (A+B)	1.987	5.116	5.642	15.252

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα για την περίοδο 01.01-30.06.2023, καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022 και της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 22 αναφέρεται ως «Σύνολο Άυλων».

Το σύνολο των επενδύσεων που υλοποιήθηκαν κατά την τριετία 2020-2022, κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023, καθώς και από 01.07.2023 και μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου χρηματοδοτήθηκε με ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

Οι επενδύσεις σε ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία αφορούν κατά βάση στην ανάπτυξη και επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας. Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς.

Οι επενδύσεις του Ομίλου σε λογισμικό αφορούν σε ανάπτυξη εφαρμογών ηλεκτρονικής τραπεζικής, web site, εφαρμογών υποστήριξης των τραπεζικών και χρηματιστηριακών εργασιών, ανάπτυξη βάσης δεδομένων (data warehouse) καθώς και εφαρμογών προώσπισης της Τράπεζας και των πελατών της, ενώ σε λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία κατά τη Χρήση 2020 αφορούν σε αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima factors και Optima ΑΕΔΑΚ.

Οι σημαντικές επενδύσεις του Ομίλου από 01.07.2023 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου αφορούν σε προσθήκες και βελτιώσεις λογισμικού ποσού €478 χιλ. και επενδύσεις σε ενσώματα πάγια ποσού €161 χιλ. που αφορούν βελτιώσεις εγκαταστάσεων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό.

Επενδύσεις σε συμμετοχές

Το σύνολο των επενδύσεων της Τράπεζας σε συμμετοχές κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 και κατά τις Χρήσεις 2020-2022, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ποσά σε € χιλ.*	01.01- 30.06.2023	2022	2021	2020
Optima asset management	0	-	-	201
Optima factors	0	-	-	6.307
Notos Com Συμμετοχές A.E.B.E.	0	10	-	-
Σύνολο	0	10	-	6.508

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022 και της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Η Optima bank εξαγόρασε (α) το Δεκέμβριο του 2020, το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Optima factors από την Ireon Investments Ltd., και (β) το Νοέμβριο του 2020, το 94,52% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Optima asset management από την Ireon Investments Ltd. (βλ. ενότητα 3.17.1.1 «Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων», παράγραφο «Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθέντων επιχειρήσεων»).

Η Διοίκηση δηλώνει ότι, από την 01.07.2023 έως και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχουν ολοκληρωθεί επενδύσεις σε συμμετοχές.

3.6.2 Επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης και επενδύσεις για τις οποίες ο Όμιλος έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με τη Διοίκηση, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, οι επενδύσεις της Τράπεζας που βρίσκονται στο στάδιο υλοποίησης ανέρχονται συνολικά σε €0,9 εκατ. και αφορούν κυρίως σε τεχνολογικές υποδομές και άυλα περιουσιακά στοιχεία, όπως βελτίωση και ενίσχυση ασφάλειας συστημάτων πληροφορικής (IT Security), βελτίωση εφαρμογής επενδυτικών συναλλαγών (Trader), νέες λειτουργικότητες ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking), περαιτέρω αξιοποίηση αποθήκης δεδομένων (Data Warehouse), νέες τεχνολογικές υποδομές κ.ά. Επίσης, στόχος της Τράπεζας είναι η έναρξη λειτουργίας τριών (3) νέων τραπεζικών καταστημάτων σε Πάτρα (εντός του 4^{ου} τριμήνου του 2023), Ιωάννινα (εντός του 2024) και Χανιά (εντός του 2024) με εκτιμώμενο συνολικό κόστος κατασκευής περίπου €1,8 εκ. Οι εν λόγω επενδύσεις θα χρηματοδοτηθούν από ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Πέραν των ανωτέρω, δεν υφίστανται σε επίπεδο Ομίλου σημαντικές επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα ή θυγατρικές αυτής να έχουν ήδη αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις ή να βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης.

3.6.3 Περιβαλλοντική πτυχή

Η Διοίκηση δηλώνει ότι δεν υφίσταται περιβαλλοντική πτυχή η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τη χρήση των ενσωμάτων παγίων περιουσιακών στοιχείων από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της.

3.7 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ

Η Τράπεζα αποτελεί τη μητρική εταιρεία του Ομίλου Optima bank. Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα ποσοστά συμμετοχών σε θυγατρικές ή συγγενείς εταιρείες που κατέχει άμεσα ή έμμεσα η Τράπεζα κατά την 30.06.2023, 31.12.2022, 31.12.2021 και 31.12.2020:

A / A	Εταιρεία	Χώρα Εγκατάστασης	Αντικείμενο εργασιών	30.06.2023 % συμμετοχής (1)	31.12.2022 % συμμετοχής (1)	31.12.2021 % συμμετοχής (1)	31.12.2020 % συμμετοχής (1)
1	ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρεία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
2	IBG INVESTMENTS S.A. (2)	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
3	ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
4	ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	99,44%	99,44%	99,44%
5	IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ (3)	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	79,31%	79,31%	79,31%
6	IBG CAPITAL MANAGEMENT S.AR.L. (4)	Λουξεμβούργο	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	-	-	100%	100,00%
7	IBG GLOBAL FUNDS SICAV-SIF (4)	Λουξεμβούργο	Αμοιβαίο Κεφάλαιο	-	-	100%	100,00%
8	HELLENIC CAPITAL PARTNERS Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών	-	-	-	20,00%
9	NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε. (5)	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%	0,00%	-

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022 και της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Το ποσοστό συμμετοχής που απεικονίζεται στον πίνακα αποτελεί συνδυαστικά το άμεσο και έμμεσο ποσοστό της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών

⁽²⁾ Το άμεσο ποσοστό της Τράπεζας ανέρχεται σε 81,45% την 30.06.2023, σε 81,45% την 31.12.2022, σε 81,45% την 31.12.2021 και σε 90,00% την 31.12.2020.

⁽³⁾ Η εταιρεία βρισκόταν υπό εκκαθάριση και δεν ενοποιείται. Στις 20.07.2023 διενεργήθηκε η τακτική γενική συνέλευση των μετόχων της θυγατρικής κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε ο ισολογισμός πέρατος εκκαθάρισης και αποφασίσθηκε η περάτωση της εκκαθάρισης.

⁽⁴⁾ Εντός του 2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση του επενδυτικού κεφαλαίου «IBG Global Funds SICAV-SIF» καθώς και της «IBG Capital Management S.ar.l».

⁽⁵⁾ Η εταιρεία «NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε.» αποτελεί συγγενή εταιρεία, η οποία αποκτήθηκε την 25.10.2022.

Αναφορικά με τον πίνακα ανωτέρω, σημειώνεται ότι:

- το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει στις εταιρείες η Εκδότρια (άμεσα ή έμμεσα) δεν διαφέρει από το ποσοστό ιδιοκτησίας που εμφανίζεται στο σχετικό πίνακα.
- οι οικονομικές καταστάσεις των παραπάνω θυγατρικών της Τράπεζας, με εξαίρεση την εταιρεία «IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ» η οποία βρίσκεται σε διαδικασία εκκαθάρισης και την εταιρεία «NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε.» η οποία αποτελεί συγγενή εταιρεία του Ομίλου και ενοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η IBG Capital με έδρα στην Ελλάδα και η IBG Investments με έδρα στα British Virgin Islands έχουν ως κύριο αντικείμενο τις επενδυτικές συμμετοχές και είχαν χρησιμοποιηθεί κατά το παρελθόν ως επενδυτικά οχήματα (investment vehicles) για τη συμμετοχή της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος Α.Ε. (προγενέστερη ονομασία της Optima bank) σε επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας μέσω της απόκτησης μεριδίων σε ΑΚΕΣ που εξειδικεύονταν σε τέτοιου είδους επενδύσεις. Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η IBG Capital έχει από-επενδύσει πλήρως και η IBG Investments κατά το μεγαλύτερο μέρος της (διατηρεί ακόμα 25,14% των μεριδίων του ΑΚΕΣ στο οποίο συμμετείχε), καθώς ολοκληρώθηκε η επενδυτική περίοδος (investment period) των ΑΚΕΣ που συμμετείχαν και οι συμμετοχές σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας στην Ελλάδα πουλήθηκαν με αποτέλεσμα να επιστραφούν κεφάλαια και κέρδη στους μεριδιούχους των ΑΚΕΣ. Να σημειωθεί ότι η IBG Capital διατηρεί συμμετοχή 18,55% στην IBG Investments.

Για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών της Τράπεζας, βλ. <https://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/optima-share>.

Από την 01.07.2023 και μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η οργανωτική δομή της Τράπεζας δεν μεταβλήθηκε.

Κατά την 30.06.2023, δεν υφίσταται άμεση ή έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας, η οποία ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση βάσει της κατευθυντήριας γραμμής 47 του κειμένου της ESMA 32-382-1138/04.03.2021 στην εκτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, της χρηματοοικονομικής της θέσης και των αποτελεσμάτων της.

3.8 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

3.8.1 Πηγές κεφαλαίων

Η βασική πηγή κεφαλαίων του Ομίλου είναι οι καταθέσεις πελατείας, κονδύλι «Υποχρεώσεις προς πελάτες», το οποίο αφορά σε καταθέσεις όψεως, προθεσμίας, ταμειωτηρίου, δεσμευμένες και λοιπές καταθέσεις καθώς και επιταγές πληρωτέες και αντιστοιχεί σε 86,6% του Ενεργητικού την 30.06.2023, 83,5% την 31.12.2022, 82,4% την 31.12.2021 και 75,4% την 31.12.2020. Σημειώνεται ότι από την 01.07.2023 έως και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, ο Όμιλος δεν είχε χρηματοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο Όμιλος είχε χρηματοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω χρήσης των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος PELTRO και TLTRO III (κονδύλι «Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα») 2,5% την 31.12.2022, 5,1% την 31.12.2021 και 1,3% την 31.12.2020. Επιπλέον, ο Όμιλος χρηματοδοτείται από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (κονδύλι «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα») 1,4% του Ενεργητικού την 30.06.2023, 0,8% την 31.12.2022, 0,2% την 31.12.2021 και (κονδύλι «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα») 1,3% την 31.12.2020. Ο Όμιλος στηρίζει τις εργασίες του στα ίδια κεφάλαια που διαθέτει, έχοντας προχωρήσει σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ποσού €80,1 εκατ. στο τέλος της Χρήσης 2020 και η οποία πιστοποιήθηκε στις 15.01.2021 από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και δεν έχει λάβει καμίας μορφής κρατική ενίσχυση. Στις 30.06.2023, τα ίδια κεφάλαια αντιστοιχούσαν στο 9,3% του Ενεργητικού του Ομίλου (9,7% στις 31.12.2022, 9,6% στις 31.12.2021 και 14,8% στις 31.12.2020). Επιπλέον, η Τράπεζα είχε αντλήσει κεφάλαια μέσω της έκδοσης του ΜΟΔ στις 31.10.2022 (2,3% του Ενεργητικού στις 31.12.2022).

Στον παρακάτω πίνακα συνοψίζονται οι πηγές χρηματοδότησης ανά κατηγορία:

Πηγές Χρηματοδότησης	30.06.2023		31.12.2022		31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)		31.12.2020	
	ποσά σε € χιλ.	% επί του Ενεργητικού	ποσά σε € χιλ.	% επί του Ενεργητικού	ποσά σε € χιλ.	% επί του Ενεργητικού	ποσά σε € χιλ.	% επί του Ενεργητικού
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.778.775	86,6%	2.177.209	83,5%	1.346.727	82,4%	754.281	75,4%
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα ^{(1), (2)}	0	0,0%	64.284	2,5%	84.143	5,1%	12.931	1,3%
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽³⁾	45.400	1,4%	20.066	0,8%	3.928	0,2%	13.493	1,3%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ^{(4), (5)}	298.470	9,3%	252.953	9,7%	156.304	9,6%	147.518	14,8%
Σύνολο*	3.122.645	97,3%	2.514.512	96,4%	1.591.102	97,3%	928.223	92,8%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022 και της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021.

(1) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα».

(2) Κατά την 31.12.2022, η Τράπεζα τηρούσε υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα συνολικού ποσού €64.284 χιλ. Οι εν λόγω υποχρεώσεις δημιουργήθηκαν με τη χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος και συγκεκριμένα €50.000 χιλ. μέσω του προγράμματος PELTRO III λήξης 26.01.2023, μέσω του προγράμματος PELTRO III ποσού €13.000 χιλ. λήξης 28.06.2023 και €1.400 χιλ. λήξης 27.03.2024 και δεδουλευμένους τόκους ποσού €116 χιλ. Την 31.12.2021 το ποσό υποχρεώσεων προς την κεντρική τράπεζα ανήλθε σε €84.143 χιλ. (PELTRO: €50.000 χιλ. λήξης 26.01.2023 και €20.000 χιλ. λήξης 31.03.2022, TLTRO: €13.000 χιλ. λήξης 28.06.2023 και €1.400 χιλ. λήξης 27.03.2024 και δεδουλευμένοι τόκοι €257 χιλ.) ενώ στις 31.12.2020 το σύνολο των υποχρεώσεων ανήλθε σε €12.931 χιλ. προερχόμενο εξ' ολοκλήρου από χρήση TLTRO III λήξης 28.06.2023. Η Τράπεζα για την άντληση χρηματοδότησης από το ευρωσύστημα ενεχυρίασε στην Τράπεζα της Ελλάδος ως εγγύηση, αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου συνολικού ποσού περίπου €34.711 χιλ. κατά την 31.12.2022, τα οποία αφορούν σε: (α) ομόλογα εκδόσεως Ιταλικού Δημοσίου λογιστικής αξίας €9.816 χιλ. (Ελληνικού Δημοσίου την 31.12.2021: €53.811 χιλ. και 31.12.2020: €5.413 χιλ.), (β) έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου λογιστικής αξίας €24.895 χιλ. (31.12.2021: €48.098 χιλ., 31.12.2020: €30.019 χιλ.) καθώς και (γ) ομόλογα λουιτών κρατών και λουιτών εκδοτών δεν υφίστανται λογιστικής αξίας την 31.12.2021: €9.892 χιλ. και την 31.12.2020: €2.106 χιλ.).

(3) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα».

(4) Στις 15.1.2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους €80.140 χιλ., η οποία πραγματοποιήθηκε με την έκδοση 3.762.420 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με ονομαστική τιμή €21,30 ανά μετοχή και καλύφθηκε πλήρως με τη συμμετοχή τόσο υφιστάμενων μετόχων όσο και με τη συμμετοχή νέων επενδυτών.

(5) Το «Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων» περιλαμβάνει κατά την 31.12.2022 το ΜΟΔ που εξέδωσε η Τράπεζα εντός του 2022, ποσού €60.000 χιλ. Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. ενότητα 3.17.1 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου Χρήσεων 2020 – 2022»

3.8.2 Ρευστότητα

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ρών του Ομίλου για την περίοδο 01.01-30.06.2023 και την συγκριτική περίοδο 01.01-30.06.2022:

ποσά σε € χιλ.*	01.01 – 30.06.2023	01.01 – 30.06.2022
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	224.513	219.552
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	(20.096)	(52.124)
Καθαρές ταμειακές ροές χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	(1.878)	(1.404)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα (δ)	(40)	115
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (α)+(β)+(γ)+(δ)	202.499	166.138
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	290.892	129.915
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	493.390	296.053

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες ισούνται με €224.513 χιλ. έναντι €219.552 χιλ. την περίοδο 01.01-30.06.2022. Η μεταβολή για την περίοδο 01.01-30.06.2023 έναντι της περιόδου 01.01-30.06.2022 οφείλεται κυρίως στα αυξημένα κέρδη προ φόρων που σημειώθηκαν την περίοδο 01.01-30.06.2023 έναντι της περιόδου 01.01-30.06.2022.

Κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €(20.096) χιλ., κυρίως λόγω των αγορών χρεογράφων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Αντίστοιχα, κατά την περίοδο 01.01-30.06.2022, οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες ύψους €(52.124) χιλ., οφείλονται κατά κύριο λόγο στις αγορές χρεογράφων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου οι οποίες εν μέρει αντισταθμίζονται από πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Όσον αφορά στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, τόσο οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ποσού €(1.878) χιλ. για την περίοδο 01.01-30.06.2023 όσο και οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ποσού €(1.404) χιλ. για την περίοδο 01.01-30.06.2022, οφείλονται κατά κύριο λόγο στις εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος).

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 30.06.2023 διαμορφώθηκαν σε €493.390 χιλ., αυξημένα κατά 70% σε σχέση με την 31.12.2022.

Για σκοπούς κατάρτισης των ταμειακών ρών του Ομίλου στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ελήφθησαν υπόψη και οι βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα που είναι είτε άμεσα διαθέσιμες είτε εντός 90 ημερών, ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	419.094	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	74.296	75.651
Σύνολο	493.390	290.892

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι περιλαμβάνει «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα – προθεσμίας» και «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα – όψεως».

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις Χρήσεις 2020-2022:

ποσά σε € χιλ. *	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01 - 31.12.2020
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	92.954	(21.578)	465.139
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες (β) ⁽¹⁾	5.921	(46.371)	(456.751)
Καθαρές ταμειακές ροές χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ) ⁽²⁾	62.120	8.440	67.522
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα (δ)	(18)	57	50
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (α)+(β)+(γ)+(δ) ⁽³⁾	160.976	(59.451)	75.959
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης ⁽⁴⁾	129.915	189.366	113.406
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης ⁽⁵⁾	290.892	129.915	189.366

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες».

⁽³⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων».

⁽⁴⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης».

⁽⁵⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης».

Κατά τη Χρήση του 2022 οι καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες ισούνται με €92.954 χιλ. έναντι €(21.578) χιλ. το 2021 και €465.139 χιλ. το 2020. Η μεταβολή για το 2022 έναντι του 2021 οφείλεται κυρίως (α) στα αυξημένα κέρδη προ φόρων που σημειώθηκαν στη Χρήση 2022 έναντι της Χρήσης 2021, καθώς και (β) στην περαιτέρω επέκταση των δραστηριοτήτων του Ομίλου, με τις εισροές καταθέσεων πελατών να υπερβαίνουν τις εκροές χορηγήσεων καθώς και τις αγοροπωλησίες του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Η μεταβολή του 2021 έναντι του 2020 οφείλεται κυρίως σε (α) επέκταση των πιστωτικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας με αύξηση των εκροών χορηγήσεων σε επιχειρηματικούς και ιδιώτες πελάτες, (β) και τη λειτουργική κερδοφορία για τη Χρήση 2021 έναντι της Χρήσης 2020, και (γ) στην περαιτέρω επέκταση της δραστηριοποίησης στην αγοραπωλησία ρύπων. Σημειώνεται ότι η αύξηση των καταθέσεων πελατών, κονδύλι «Υποχρεώσεις προς πελάτες», (εισροή ρευστότητας) παρέμεινε για τη Χρήση 2021 στα ίδια περίπου επίπεδα με τη Χρήση 2020, ήτοι εισροή €599.513 χιλ. και €575.370 χιλ., αντίστοιχα.

Κατά τη Χρήση 2022, οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €5.921 χιλ., με τις εισροές από πωλήσεις χρεογράφων να αντισταθμίζονται σχεδόν πλήρως από τις αγορές χρεογράφων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Αντίστοιχα, κατά τη Χρήση 2021, οι καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες ύψους €(46.371) χιλ., οφείλονται κατά κύριο λόγο στη διατήρηση των επιπέδων χρεογράφων που διακρατούνται για επενδυτικούς σκοπούς ενώ στη χρήση 2020 η καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθε σε €(456.751) λόγω της ανάπτυξης του αντίστοιχου χαρτοφυλακίου.

Όσον αφορά στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ποσού €62.120 χιλ. για τη Χρήση 2022, οφείλονται κατά κύριο λόγο στην έκδοση του ΜΟΔ ποσού €60.000 χιλ., ενώ οι καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ποσού €8.440 χιλ. για τη Χρήση 2021 και η καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες €67.522 χιλ. για τη Χρήση 2020 περιλαμβάνουν ποσό €10.827 χιλ. και €69.312 χιλ. αντίστοιχα, τα οποία αφορούν την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών συνολικού ύψους €80.140 χιλ., η οποία καλύφθηκε πλήρως με τη συμμετοχή τόσο υφιστάμενων μετόχων

όσο και με τη συμμετοχή νέων επενδυτών. Η αύξηση ολοκληρώθηκε στις 15.1.2021, οπότε και πιστοποιήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 31.12.2022 διαμορφώθηκαν σε €290.892 χιλ., αυξημένα κατά 124% σε σχέση με το 2021.

Για σκοπούς κατάρτισης των ταμειακών ροών του Ομίλου στα ταμειακά διαθέσιμα ελήφθησαν υπόψη και οι βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα που είναι είτε άμεσα διαθέσιμες είτε εντός 90 ημερών, ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020 Αναμορφωμένο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα ⁽¹⁾	215.240	78.492	152.591
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽²⁾	75.651	51.423	36.775
Σύνολο	290.892	129.915	189.366

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι περιλαμβάνει τα κονδύλια «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα – προθεσμίας» και «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα – όψεως» για τις χρήσεις 2021 και 2022 και «Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά», «Ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απαιτήσεις» και «Ανταποκριτές εσωτερικού» για τη Χρήση 2020.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο), όπως αναγράφονται στη σχετική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

3.8.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου. Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την έκδοση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR") σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Το αναφερόμενο πλαίσιο θεσπίζει ενιαίους κανόνες που αφορούν τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις, προς τους οποίους οφείλουν να συμμορφώνονται τα ιδρύματα που εποπτεύονται δυνάμει της σχετικής οδηγίας, σε σχέση με:

- απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού,
- απαιτήσεις περιορισμού των μεγάλων ανοιγμάτων,
- απαιτήσεις ρευστότητας, που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας,
- απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με τα παραπάνω στοιχεία και με τη μόχλευση,
- απαιτήσεις δημοσίευσης.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Οικονομική Διεύθυνση του Ομίλου και υποβάλλεται σε τριμηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, η Τράπεζα στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου» (ΔΑΕΕΚ), λαμβάνει υπόψη της ένα φάσμα κινδύνων και τις δυνατότητες της σχετικά με την διαχείριση αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει σκοπό να διασφαλίσει ότι για την επόμενη τριετία, η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται.

Στο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας προσδιορίζονται οι ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τους καθορισμένους κανόνες, μεθοδολογίες και τρόπους υπολογισμού. Σύμφωνα με αυτό (άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι τα ακόλουθα:

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1 – CET1) ανέρχεται σε 4,5%
- Ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανέρχεται σε 8%.

Για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητα 3.10.2 «Πλαίσιο Κεφαλαιακής Επάρκειας». Με την υπ' αριθμ. 473/3/21.07.2023 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Ortima bank A.E.» βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί από εκδόσεως της ως άνω απόφασης σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 10,45% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 12,95% (έναντι Δεκεμβρίου 2022: 13,90%).

Στην ίδια απόφαση παρέχει κατεύθυνση προς τον Όμιλο για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 1%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα βάσει της προαναφερθείσας απόφασης:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	2,45%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	10,45%
Απόθεμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	12,95%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G) ⁽¹⁾	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	13,95%

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾Για τον υπολογισμό του περιθωρίου κεφαλαιακής απαίτησης (Pillar 2 Guidance – P2G), η ΤτΕ χρησιμοποίησε τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενήργησε η ίδια για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα εντός του 2021 καθώς αξιολογήθηκε ότι η κεφαλαιακή κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) που είχε υπολογιστεί εξακολουθεί να είναι κατάλληλη για τη Τράπεζα. Ως εκ τούτου, η κεφαλαιακή κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) στην περίπτωση της Τράπεζας εξακολουθεί να υπολογίζεται στο 1,00%.

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 2,45% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014.
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- Την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 1% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Με την υπ' αριθμ. 431/1/14.07.2022 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank A.E.» βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούνταν κατά την 31.12.2022 να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 11,4% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 13,90% (έναντι Δεκεμβρίου 2021: 14,00%).

- Στην ίδια απόφαση παρέχει κατεύθυνση προς τον Όμιλο για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 1%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά την 31.12.2022 σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων κατά την 31.12.2022:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	3,40%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	11,40%
Απόθεμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	13,90%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G) ⁽¹⁾	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	14,90%

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Τα Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G) έχουν προκύψει από την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, η οποία διενεργήθηκε από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Κινδύνου το 2021 με στοιχεία αναφοράς 31.12.2020 στη Εποπτική Διαδικασία Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σχετική μεθοδολογία της ΤτΕ και την εφαρμογή μεθοδολογίας βαθμονόμησης των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τη απομείωση του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) στο δυσμενές σενάριο και ισχύει μέχρι διενέργειας νέας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 3,4% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014.
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- Την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Guidance) της τήρησης ύψους 1% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Σημειώνεται ότι η εποπτική αρχή λαμβάνοντας υπόψη, τις έκτακτες συνθήκες που είχαν διαμορφωθεί λόγω της πανδημίας Covid-19, τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2020/10 αλλά και των μέτρων που ανακοίνωσε η Ε.Κ.Τ. στις 12 Μαρτίου 2020 με σκοπό την κεφαλαιακή ανακούφιση των τραπεζών για την στήριξη της οικονομίας, έχει επιτρέψει στον οργανισμό σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο έως και την 31.12.2022, να λειτουργεί με απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, και πιο συγκεκριμένα κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Guidance) και της κεφαλαιακής απαίτησης που σχετίζεται με την τήρηση του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer - CCB) (31.12.2022 TSCR:11,40%).

Ο Όμιλος διαχειρίζεται ενεργά την κεφαλαιακή του βάση, με στόχο την κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών δεικτών και στα πλαίσια αυτά επικοινωνεί και ενημερώνει τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για τις ενέργειες που προγραμματίζει προκειμένου να διατηρεί τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας υψηλότερα των ελάχιστων εποπτικών και παράλληλα να στηρίζει την επιχειρηματική του ανάπτυξη.

Οι στόχοι του Ομίλου σχετικά με την διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο είναι η συμμόρφωση της με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων, η απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων του Ομίλου, η διατήρηση μίας σταθερής και υγιούς κεφαλαιακής βάσης προκειμένου να υποστηριχθούν επιτυχώς τα επιχειρηματικά του σχέδια και η ενίσχυση των συστημάτων και των υποδομών έτσι ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις που διάγουν το σύνολο των δραστηριοτήτων του.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με την Οικονομική Διεύθυνση του Ομίλου και υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος όλα τα απαραίτητα στοιχεία και δεδομένα, μέσω των σχετικών εποπτικών αναφορών. Υπό τον Πυλώνα Ι, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο. Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 30.06.2023, την 31.12.2022, την 31.12.2021 και την 31.12.2020 διαμορφώθηκε ως εξής:

	Όμιλος			Τράπεζα		
	30.06.2023**	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε € χιλ. *						
Μετοχικό κεφάλαιο	178.395	160.279	160.279	160.279	160.279	160.279
Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.409	-	-	-	-	-
Λοιπά αποθεματικά	14.916	13.083	17.975	12.300	17.228	18.490
Κέρδη εις νέον	79.099	19.573	(21.950)	8.930	(30.566)	(47.429)
Οφειλόμενο κεφάλαιο	-	-	-	-	-	(10.827)
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία ⁽¹⁾	(9.776)	(9.568)	(7.800)	(6.733)	(4.860)	(3.231)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ⁽²⁾	7.230	8.830	7.524	7.239	7.695	4.543
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) ⁽³⁾	281.272	192.197	156.028	271.820	149.776	-
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000	0	0	0	-
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000	0	60.000	0	-

Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER1) ⁽⁴⁾	281.272	252.197	156.028	129.351	271.820	243.611	149.776	121.825
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια ⁽⁵⁾	281.272	252.197	156.028	129.351	271.820	243.611	149.776	121.825
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού (RWAs)	2.141.742	1.831.581	1.119.625	600.535	2.088.707	1.803.915	1.125.322	589.927
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio)	13,13%	10,49%	13,94%	-	13,01%	10,18%	13,31%	-
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio)	13,13%	13,77%	13,94%	-	13,01%	13,50%	13,31%	-
Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) ⁽⁶⁾	13,13%	13,77%	13,94%	21,54%	13,01%	13,50%	13,31%	20,65%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβανόμενα τα κέρδη περιόδου.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσημωφωμένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021, παράγραφος «4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια», αναφέρεται ως «Υπεραξία και λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021, παράγραφος «4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια», αναφέρεται ως «Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων» για τον Όμιλο και ως «Λοιπές προσαρμογές εποπτικών αρχών» για την Εταιρεία.

⁽³⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022, παράγραφος «4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια», αναφέρεται ως «Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)».

⁽⁴⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022, παράγραφος «4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια», αναφέρεται ως «Βασικά κεφάλαια της κατηγορίας 1 (TIER1)» και στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021, παράγραφος «4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια», αναφέρεται ως «Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)».

⁽⁵⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021, παράγραφος «4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια», αναφέρεται ως «Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων».

⁽⁶⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021, παράγραφος «4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια», αναφέρεται ως «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας».

Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) του Ομίλου διαμορφώθηκε στα ίδια περίπου επίπεδα, ήτοι την 30.06.2023 σε 13,13% έναντι 13,77% την 31.12.2022 και 13,94% την 31.12.2021, καθώς παρά τη σημαντική πιστωτική επέκταση που καταγράφηκε στο δανειακό χαρτοφυλάκιο κατά την διάρκεια του 2022 και του πρώτου εξαμήνου του 2023, η Τράπεζα ενίσχυσε τα εποπτικά της κεφάλαια με την έκδοση του ΜΟΔ. Σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης και με βάση την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης θα επέλθει υπερκάλυψη του προσδιορισμένου εποπτικά δείκτη και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) με ημερομηνία αναφοράς την 30.06.2023 θα διαμορφώνονταν ως εξής:

	Όμιλος	Τράπεζα
	30.06.2023	30.06.2023
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	19,93%	19,98%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ο πιστωτικός κίνδυνος σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο καταναλώνει το μεγαλύτερο τμήμα των διαθέσιμων εποπτικών κεφαλαίων του με την συνεισφορά του στο παραγόμενο σταθμισμένο ενεργητικό να ανέρχεται στο 89% στις 30.06.2023 και στο 88% στις 31.12.2022.

Αντίστοιχα, την 31.12.2021 ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) σε επίπεδο Ομίλου ανήλθε σε 13,94% (μειωμένος έναντι του 2020 κυρίως λόγω της αύξησης του σταθμισμένου ενεργητικού ως αποτέλεσμα της αντίστοιχης πιστωτικής επέκτασης που είχε καταγραφεί στο δανειακό χαρτοφυλάκιο για το 2021). Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) του Ομίλου για το 2022 καταγράφεται υψηλότερος από την ελάχιστη Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR) 11,40% λαμβάνοντας υπόψη και τα κεφαλαιακά μέτρα που αναφέρθηκαν ανωτέρω και είχαν ανακοινωθεί από την Ε.Κ.Τ. στις 12 Μαρτίου 2020 (εφαρμογή έως και την 31/12/2022) σχετικά με τις έκτακτες συνθήκες λόγω της πανδημίας Covid-19 και την κεφαλαιακή ανακούφιση των τραπεζών για την στήριξη της οικονομίας.

Τέλος, η Τράπεζα στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου» (ΔΑΕΕΚ), λαμβάνει υπόψη της ένα φάσμα κινδύνων και τις δυνατότητες της σχετικά με την διαχείριση αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει σκοπό να διασφαλίσει ότι για την επόμενη τριετία, διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται.

3.8.4 Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης, δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων, οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά κάποιο τρόπο άμεσο ή έμμεσο, τις δραστηριότητες του Ομίλου. Σχετικά με τη διανομή μερίσματος βλ. ενότητα 3.18 «Μερισματική Πολιτική». Σημειώνεται, επίσης, ότι σύμφωνα με το άρθρο 149 του Ν. 4261/2014 για οποιαδήποτε μείωση, εξόφληση ή επαναγορά κοινών μετοχών του άρθρου 37 του Ν. 4548/2018 (Α' 104), ή άλλων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, όπως αυτά εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014/ΕΕ.

3.9 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

3.9.1 Εισαγωγή - Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Όμιλος ως χρηματοοικονομικός οργανισμός, εκτίθεται σε κινδύνους, οι οποίοι παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη συσσώρευσή τους. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διακυβέρνησης διαχείρισης των κινδύνων καθώς και επιμέρους πολιτικές, κάτω από την επίβλεψη και το συντονισμό της ανώτερης Διοίκησης.

Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το μοντέλο που εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, (α) καθορίζει τις αρμοδιότητες, τον τρόπο παρακολούθησης και την επίβλεψη των κινδύνων και (β) εξασφαλίζει τον ανεξάρτητο έλεγχο από τη διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

Το πλαίσιο ανοχής κινδύνων διαμορφώνεται, ελέγχεται και παρακολουθείται από:

- το Διοικητικό Συμβούλιο
 - την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
 - την Εκτελεστική Επιτροπή
 - τα μέλη της ανώτατης Εκτελεστικής Διοίκησης (CEO, CRO, CFO)
- (όσον αφορά στη σύνθεση και τις αρμοδιότητες των ανωτέρω επιτροπών, βλ. σχετικά ενότητα 3.13 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη»)

και τις Διευθύνσεις:

- Διαχείρισης Κινδύνων (Risk)
- Οικονομικών Υπηρεσιών (Accounting & Tax)
- Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance & Regulation)
- Πιστοδοτήσεων (Business & Retail Credit)
- Διαχείρισης Διαθεσίμων και Συναλλάγματος (Treasury & Capital Markets)
- Επιχειρηματικών Μονάδων
- Εσωτερικού Ελέγχου

καθώς και από εξωτερικούς ελεγκτές και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η αναθέρωση του πλαισίου ανοχής κινδύνου γίνεται, με την συνεργασία της διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και των μονάδων που αναλαμβάνουν τους διάφορους κινδύνους, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς του Διοικητικού Συμβουλίου, σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου.

Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων παρέχει το γενικό πλαίσιο διαχείρισης των διαφόρων τύπων κινδύνου, το οποίο είναι συμβατό με την πολιτική ανοχής έναντι των κινδύνων και τη δυνατότητα ανάληψής τους. Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων εφαρμόζεται σε επίπεδο Ομίλου και προσαρμόζεται στις αλλαγές που προκύπτουν στην επιχειρησιακή στρατηγική καθώς και στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον. Μέσω της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων η Τράπεζα θέτει τις βασικές αρχές διάθεσης ανάληψης κινδύνων, οι οποίες στη συνέχεια εξειδικεύονται σε επιμέρους όρια. Οι αρχές διάθεσης για ανάληψη κινδύνων διαμορφώνονται με βάση τους κάτωθι πυλώνες:

- Πιστωτικός κίνδυνος (credit risk)
- Κίνδυνος αγοράς (market risk)
- Κεφαλαιακός κίνδυνος
- Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB - Interest Rate Risk at the Banking Book)
- Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity Risk)
- Λειτουργικός και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

Το μέγιστο ύψος των κινδύνων που προτίθεται η Τράπεζα να αναλάβει στο πλαίσιο επιδίωξης των στρατηγικών της στόχων, καθορίζεται μέσω ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών και παραμέτρων που περιλαμβάνουν συγκεκριμένα όρια ανοχής. Οι βασικοί περιορισμοί του επιπέδου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, είναι η συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, η διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας.

Το πλαίσιο ανοχής κινδύνων (risk appetite framework – RAF) προσδιορίζεται με βάση τις κάτωθι συνιστώσες:

- **Μέγιστη ανοχή κινδύνου** – αντικατοπτρίζει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που μπορεί να αναλάβει η Τράπεζα δεδομένων των εποπτικών και λειτουργικών περιορισμών (περιορισμοί κεφαλαιακής επάρκειας, περιορισμοί ρευστότητας και άλλες υποχρεώσεις).
- **Διάθεση ανάληψης κινδύνου** – αντικατοπτρίζει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει η Τράπεζα, προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς της στόχους.
- **Όρια κινδύνου** – τιμές καθορισμένες με σαφήνεια, που η Τράπεζα θέτει ανά είδος κινδύνου, προκειμένου να αποτελέσουν τα μέγιστα όρια ανάληψής τους. Τα εν λόγω όρια παρακολουθούνται σε τακτή βάση από τις αρμόδιες διευθύνσεις.
- **Υφιστάμενο επίπεδο κινδύνου** – δε μπορεί να υπερβαίνει τα όρια της περιοχής που από κοινού ορίζουν η μέγιστη ανοχή και η διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Πολιτική Ανοχής Κινδύνων

Το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο αποτυπώνεται στην πολιτική ανοχής κινδύνων της Τράπεζας, την οποία εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο. Το πλαίσιο ανοχής κινδύνων, καθιστά διακριτά, τα επίπεδα της μέγιστης ανοχής κινδύνου,

του επιθυμητού βαθμού ανάληψής του και του πραγματικού επιπέδου του, προσανατολίζοντας και συντονίζοντας το έργο των επιμέρους μονάδων, ώστε αυτό να συγκλίνει στην κατεύθυνση των στρατηγικών επιλογών της Διοίκησης. Για την εξυπηρέτηση του στόχου αυτού, η πολιτική ανοχής κινδύνων προβλέπει την τήρηση συγκεκριμένων επιπέδων τιμών, για μεγάλο αριθμό δεικτών, που αντανακλούν την δομική εικόνα όλων των περιοχών υψηλού ενδιαφέροντος, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εποπτικές αρχές (κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου, αποδοτικότητα, κλπ.).

Η Τράπεζα εφαρμόζει την εν λόγω πολιτική, την προσαρμόζει και την αναλύει σε επιμέρους όρια, στόχους και απαιτήσεις παρακολούθησης και ελέγχου, ανάλογα με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της.

Τα επίπεδα ανοχής ανάληψης κινδύνου καθορίζονται με διακριτά επίπεδα ενεργοποίησης (trigger levels) και σαφώς καθορισμένες διαδικασίες κλιμάκωσης ενεργειών, δίνοντας τη δυνατότητα να λαμβάνονται οι κατάλληλες αποφάσεις και δράσεις ανά περίπτωση (recovery plan). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει ουσίας υπέρβαση των επιπέδων ανοχής, οι αρμόδιες μονάδες έχουν ευθύνη να ενημερώσουν εγκαίρως τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «ΔΔΚ») και μέσω αυτής, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα επιμέρους όρια ανάληψης κινδύνου αξιολογούνται και εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τη στρατηγική του Ομίλου. Η πολιτική ανοχής κινδύνων επικαιροποιείται τακτικά σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε κριθεί σκόπιμο.

Κίνδυνοι

Η φύση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος καθώς και οι τρόποι διαχείρισης τους εξηγούνται κατωτέρω. Επιπλέον, παρατίθεται οικονομική πληροφόρηση για την περιγραφή της έκτασης και της φύσης των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος με αντίστοιχη συγκριτική πληροφόρηση για την προηγούμενη χρήση.

3.9.2 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου επικεντρώνεται στη διασφάλιση μιας πειθαρχημένης κουλτούρας, διαφάνειας και λελογισμένης ανάληψης κινδύνων, βασισμένη σε αναγνωρισμένες διεθνείς πρακτικές.

Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως οι ακόλουθοι κίνδυνοι:

- **Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου**

Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει όταν ένας αντισυμβαλλόμενος με τον οποίο εμπλέκεται η Τράπεζα σε μια συγκεκριμένη συναλλαγή, αθετήσει την υποχρέωση της πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Στην κατηγορία θεσμικών αντισυμβαλλομένων περιλαμβάνονται διεθνείς οργανισμοί, εμπορικές και επενδυτικές τράπεζες, brokers και επενδυτικά κεφάλαια.

- **Κίνδυνος Συγκέντρωσης**

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης είναι ο κίνδυνος που μπορεί να δημιουργηθεί από (α) ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων ή ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων, ή/και (β) ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα (κλάδο) ή γεωγραφική περιοχή.

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανακλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου. Οι διάφορες αναλύσεις τομέων και υποτομέων της οικονομίας, σε συνδυασμό με οικονομικές προβλέψεις, παρέχουν τις κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό της πιστωτικής πολιτικής.

Έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου, και λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου, τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που μειώνουν την έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο, το είδος και τη διάρκεια της πιστωτικής διευκόλυνσης, καθορίζονται χρηματοδοτικά όρια ανά πιστούχο. Όσον αφορά την ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου, αυτή πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας (βλ. ενότητα 3.9.7 «Λειτουργικός και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί

κίνδυνοι») αλλά και τον τομέα της οικονομίας στον οποίο δραστηριοποιείται, καθώς και ποιοτικά και ποσοτικά του χαρακτηριστικά.

Παράλληλα, έχουν θεσπιστεί εγκριτικά όρια πιστωτικών διευκολύνσεων και έχουν ορισθεί καθήκοντα κατά την διαδικασία δανειοδότησης για διασφάλιση της αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας και ελέγχου των νέων και υφιστάμενων δανειοδοτήσεων. Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων οι οποίοι σχετίζονται μεταξύ τους και συναθροίζονται τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από διαφορετικές εταιρείες του Ομίλου.

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων, σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Παράλληλα, οποιαδήποτε συγκέντρωση αναλύεται και παρακολουθείται σε συνεχή βάση, με στόχο τον περιορισμό ενδεχόμενων μεγάλων ανοιγμάτων και επικίνδυνων συγκεντρώσεων. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου μπορεί να δημιουργηθεί σε επίπεδο τομέα οικονομίας, αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων, χώρα, νόμισμα και είδος εξασφάλισης.

Η εξισορρόπηση της σχέσης κέρδους-κινδύνου είναι ζωτικής σημασίας για τη συνεχιζόμενη κερδοφορία του Ομίλου. Η σχέση αυτή αναλύεται σε επίπεδο πελάτη και προϊόντος μέσω ανάλυσης επιμέτρησης επικερδότητας και καθορισμού τιμολόγησης, με σκοπό να συνδυάζει τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο με την αναμενόμενη κερδοφορία.

Αρμόδιες Μονάδες

Οι αρμόδιες εμπλεκόμενες μονάδες στη διαδικασία εισήγησης, έγκρισης, παρακολούθησης και ελέγχου των πιστοδοτήσεων έχουν καθοριστεί ως εξής:

(α) στις μονάδες της Τράπεζας που είναι αρμόδιες για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται οι μονάδες Wholesale Banking (Large Corporate, SMEs), οι οποίες είναι αρμόδιες για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο δανειακού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, καθώς και το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας, το οποίο είναι αρμόδιο για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο Business Banking (Νομικά Πρόσωπα με τζίρο έως €7 εκατ.) και Retail Banking.

Πέραν των τεκμηριωμένων εισηγήσεων, οι μονάδες Wholesale Banking και Business Banking είναι υπεύθυνες, εφόσον η εισήγησή τους εγκριθεί αρμοδίως, για τη διαχρονική παρακολούθηση των επιπέδων πιστοληπτικής ικανότητας των μετεχόντων στο χαρτοφυλάκιο τους, την ομαλή λειτουργία και εξέλιξη των σχέσεων ευθύνης τους και την άμεση ενημέρωση της μονάδας Credit Risk της ΔΔΚ και του αρμόδιου εγκριτικού κλιμακίου, για κάθε πρόβλημα ουσίας που θα παρατηρήσουν στο πλαίσιο άσκησης του ρόλου τους.

(β) Οι μονάδες Business και Retail Credit είναι αρμόδιες για την αξιολόγηση των εισηγήσεων πιστοδοτήσεων που υποβάλλουν οι αντίστοιχες μονάδες, βάσει των αρχών που θέτει η πιστοδοτική πολιτική της Τράπεζας. Στο πλαίσιο του ρόλου τους, σχολιάζουν τις σχετικές εισηγήσεις και μετέχουν στην εγκριτική διαδικασία με τον επικεφαλής τους ως μέλος εγκριτικών επιτροπών, σύμφωνα με τα εγκεκριμένα όρια.

Η μονάδα Retail Credit είναι αρμόδια για την αξιολόγηση των εισηγήσεων που αφορούν σε αιτήματα χορήγησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής. Στο πλαίσιο των αρχών και των κριτηρίων αξιολόγησης που ορίζονται στην πιστοδοτική πολιτική ανά είδος χορήγησης, η μονάδα Retail Credit αξιολογεί τις εισηγήσεις που αφορούν τη χορήγηση προσωπικών / καταναλωτικών δανείων, στεγαστικών δανείων και πιστωτικών καρτών.

Οι εγκριτικές επιτροπές είναι διαχωρισμένες ανά είδος πιστοδοτήσεων (Επιχειρηματικές χορηγήσεις, λιανικής τραπεζικής και Margin).

(γ) Η μονάδα Loan Administration είναι υπεύθυνη για την πιστή υλοποίηση των εγκριτικών αποφάσεων που αφορούν στο χαρτοφυλάκιο εμπορικών πιστοδοτήσεων και λιανικής τραπεζικής, στο πλαίσιο της εφαρμογής της Πιστοδοτικής Πολιτικής της Τράπεζας.

(δ) Η μονάδα Recoveries/Collections είναι αρμόδια για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, καθώς και των ανοιγμάτων σε οριστική καθυστέρηση.

(ε) Ο έλεγχος και η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, τόσο σε συνολικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο επιμέρους περιοχών, πραγματοποιείται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και συγκεκριμένα από τη μονάδα Credit Risk. Η μονάδα, στο πλαίσιο των καθηκόντων της:

- Ελέγχει και αξιολογεί ειδικότερες διαστάσεις του πιστωτικού κινδύνου, όπως για παράδειγμα τα ποιοτικά χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου εμπορικών χορηγήσεων και την τήρηση της εγκριτικής διαδικασίας.

- Παρακολουθεί με καθορισμένη συχνότητα τις σχετικές παραμέτρους και το κατά πόσον οι δείκτες Πιστωτικού Κινδύνου κυμαίνονται σε επίπεδα εντός των ορίων του Risk Appetite Framework.

(ζ) Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, μέσω των ελέγχων της αξιολογεί την εφαρμοζόμενη διαδικασία, και επιβεβαιώνει την επάρκεια των υφιστάμενων μεθόδων και τεχνικών παρακολούθησης και διαχείρισης των κινδύνων, καθώς και την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων.

Εξασφαλίσεις

Η Τράπεζα, επιπρόσθετα, χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες:

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά / μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, Φορτωτικά έγγραφα, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Παράλληλα, στα πλαίσια της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, αξιολογείται η επίδραση που θα έχουν ακραία αλλά εφικτά σενάρια στην ποιότητα του δανειοδοτικού χαρτοφυλακίου και στα διαθέσιμα κεφάλαια μέσω της διενέργειας προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress testing).

Συστήματα εσωτερικής διαβάθμισης

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του αντισυμβαλλόμενου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα.

- **Κυβερνήσεις:** Όσον αφορά την αξιολόγηση κυβερνήσεων, αυτή αναλύεται κατωτέρω βλ. ενότητα 3.9.7 «Λειτουργικός και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι»/Κίνδυνος χώρας)

Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα: Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο της απώλειας κεφαλαίων εξαιτίας της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς αυτόν των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών (Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένων Τραπεζών). Διαμέσου των καθημερινών του εργασιών, ο Όμιλος συναλλάσσεται με άλλες τράπεζες και χρηματοδοτικούς οργανισμούς. Διεξάγοντας αυτές τις συναλλαγές ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια λόγω της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς τον Όμιλο των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών.

Τα όρια αντισυμβαλλόμενων τραπεζών αντανakλούν το επίπεδο του κινδύνου που είναι αποδεκτός και κατανέμονται στις διάφορες υπηρεσίες που αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται το εν λόγω είδος κινδύνου, ανάλογα με τον εσωτερικό και θεσμικό τους ρόλο. Σε γενικές γραμμές τα μέγιστα όρια καθορίζονται από μοντέλα αξιολόγησης των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών καθώς και από τις οδηγίες των εποπτικών αρχών. Το όριο που δίνεται σε κάθε αντισυμβαλλόμενο χωρίζεται σε υπό-όρια καλύπτοντας τις τοποθετήσεις, τις επενδύσεις, την αγορά ξένου συναλλάγματος όπως επίσης και καθημερινό όριο εκκαθάρισης. Οι πραγματικές θέσεις ελέγχονται έναντι των ορίων καθημερινά.

- **Φυσικά πρόσωπα:** Τα φυσικά πρόσωπα αξιολογούνται βάσει έρευνας στο σύστημα «ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ» που απεικονίζει το ιστορικό συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη και εισοδηματικών κριτηρίων. Ειδικά για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας, οι πελάτες αξιολογούνται με βάση το σύστημα «scoring/rating» το οποίο

στηρίζεται τόσο σε δημογραφικούς παράγοντες όσο και σε αντικειμενικά οικονομικά στοιχεία (π.χ. εισόδημα, περιουσιακά στοιχεία).

- **Μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις:** Για την αξιολόγηση των μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων χρησιμοποιείται ένα σύστημα ταξινόμησης του κινδύνου, το οποίο έχει αναπτυχθεί από την «ICAP-CRIF A.E.». Η πρώτη διάσταση αφορά την ταξινόμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου σε δέκα βαθμίδες με βάση ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, καθορίζοντας την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών του, η βαρύτητα των οποίων ποικίλλει ανάλογα με τα τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του πιστούχου:

IRP Debtor Score	Risk Classification
1	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
3	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
4	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
5	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
6	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
7	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
8	Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου
9	Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου
10	Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου

Ως δεύτερη διάσταση αξιολόγησης του κινδύνου της συναλλαγής χρησιμοποιείται η αξιολόγηση ποιότητας και επάρκειας εξασφαλίσεων, καθορίζοντας την αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης.

Ο βαθμός πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τον βαθμό της επάρκειας των εξασφαλίσεων (δηλαδή τον ανεξασφάλιστο κίνδυνο) κατά τη διαδικασία έγκρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και τον καθορισμό των αντίστοιχων ορίων. Ειδικότερα, η διαβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας σε επίπεδο επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου παρακολουθείται συστηματικά για τον εσωτερικό υπολογισμό πιθανοτήτων αθέτησης υποχρέωσης αλλά και για την έγκαιρη διάγνωση δυσμενών μετατοπίσεων στις διάφορες βαθμίδες της ποιότητας/κινδύνου του χαρτοφυλακίου, με σκοπό την ανάπτυξη κατάλληλων στρατηγικών προς αντιστάθμιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές Εγγυήσεις

Ο πίνακας κατωτέρω παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από χρηματοοικονομικά μέσα που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή λοιπές τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου που έχουν ληφθεί - για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές Εγγυήσεις			
<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020 Αναμορφωμένο
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:			
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα ⁽¹⁾	204.876	71.983	152.591
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽²⁾	94.642	65.911	36.775
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	211.653	54.194	41.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ⁽³⁾	8.084	434	88
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ⁽⁴⁾	1.674.523	1.015.593	386.051
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	192.087	223.348
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	92.998	30.698
Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ⁽⁵⁾	64.741	28.181	88.845
Σύνολο στοιχείων Ισολογισμού	2.526.238	1.521.381	959.500
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:			
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	974.406	381.392	198.532
Σύνολο	3.500.644	1.902.773	1.158.032

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων».

⁽³⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις».

⁽⁴⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 4.1 προκύπτει από τα κονδύλια «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)» και «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων».

⁽⁵⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 4.1 αναφέρεται ως «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Προβλέψεις

Η πολιτική υπολογισμού προβλέψεων της Τράπεζας καθορίζεται με βάση τις αρχές του Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται ανά τρίμηνο, μέσω της αξιολογικής διαδικασίας που πραγματοποιείται με χρήση κατάλληλης μηχανογραφικής εφαρμογής, ώστε να διασφαλίζεται η αξιοπιστία των υπολογισμών που λαμβάνουν χώρα κατά τη διαδικασία εκτίμησης των προβλέψεων και συνακόλουθα αυτή των σχετικών αποφάσεων.

Δάνεια και απαιτήσεις

Οι παρακάτω ενδεικτικοί πίνακες παρουσιάζουν την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου την 30.06.2023, την 31.12.2022 και την 31.12.2021.

• Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9									
30.06.2023 (Ποσά σε € χιλ.)*	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	9.158	89	24	8	1.674	25	10.856	122	10.734
Στεγαστικά	79.361	298	9	0	0	0	79.370	298	79.072
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	18.538	23	0	0	228	228	18.766	251	18.515
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	892.350	8.264	45.843	1.993	0	0	938.193	10.257	927.936
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	913.748	6.313	68.293	3.181	9.070	3.702	991.111	13.196	977.915
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.142	7	0	0	0	0	6.142	7	6.135
Σύνολο	1.919.297	14.994	114.169	5.182	10.972	3.955	2.044.440	24.132	2.020.308
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	447.570	1.804	38.996	278	0	0	486.565	2.083	484.483
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	596.150	0	44.376	0	591	0	641.118	0	641.118
Σύνολο	1.043.720	1.804	83.372	278	591	0	1.127.683	2.083	1.125.601

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.06.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού €340 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9										
31.12.2022 (ποσά σε € χιλ.)*	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών	
	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις		
Ιδιώτες										
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.878	
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001	
Επιχειρηματικά										
Μεγάλες Επιχειρήσεις	695.886	6.225	40.528	1.124	0	0	736.414	7.349	729.066	
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	820.527	5.700	42.054	1.595	8.597	3.223	871.178	10.518	860.660	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777	
Σύνολο	1.600.263	12.674	82.593	2.722	10.456	3.510	1.693.312	18.907	1.674.405	
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο										
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614	
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	512.273	0	26.920	0	631	0	539.823	0	539.823	
Σύνολο	911.759	1.631	62.016	338	631	0	974.406	1.969	972.437	

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Σημειώσεις: Το «Στάδιο 1» αφορά σε «Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών» χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση, το «Στάδιο 2» αφορά σε «Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών» με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση και το «Στάδιο 3» αφορά σε «Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών» απομειωμένης πιστωτικής αξίας.

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού €118 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομειώσης ανά στάδιο IFRS 9										
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών	
	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις		
Ιδιώτες										
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.477	268	10	2	80	80	4.566	349	4.217	
Στεγαστικά	21.448	113	0	0	0	0	21.448	113	21.335	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912	
Επιχειρηματικά										
Μεγάλες Επιχειρήσεις	488.910	5.382	8.303	197	12.694	880	509.907	6.459	503.448	
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	466.997	5.127	226	1	5.399	1.403	472.622	6.531	466.091	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474	
Σύνολο	1.002.246	10.927	8.539	199	18.402	2.585	1.029.187	13.711	1.015.476	
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο										
Εγγυητικές επιστολές	143.129	228	900	10	0	0	144.029	238	143.791	
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	236.202	0	31	0	1.131	0	237.364	0	237.364	
Σύνολο	379.330	228	931	10	1.131	0	381.392	238	381.155	

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2021 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού €117 χιλ.

• Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)							
31.12.2022 (ποσά σε € χιλ.)*	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης		Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1	10.399		10.400	2	521	9.878
Στεγαστικά	0	59.311		59.311	0	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	13.231		13.231	0	230	13.001
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	182	736.233		736.414	30	7.319	729.066
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	3.134	868.044		871.178	2.071	8.447	860.660
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	2.777		2.777	0	0	2.777
Σύνολο	3.318	1.689.994		1.693.312	2.103	16.804	1.674.405
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	434.583		434.583	0	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	592	539.232		539.823	0	0	539.823
Σύνολο	592	973.814		974.406	0	1.969	972.437
							147.159
							1.873.070

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)						
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωση	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	
Ιδιώτες						
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	0	4.566	4.566	0	349	4.217
Στεγαστικά	0	21.448	21.448	0	113	21.335
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	11.164	11.164	0	252	10.912
Επιχειρηματικά						
Μεγάλες Επιχειρήσεις	0	509.907	509.907	0	6.459	503.448
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	0	472.622	472.622	0	6.531	466.091
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	9.480	9.480	0	6	9.474
Σύνολο	0	1.029.187	1.029.187	0	13.711	1.015.476
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο						
Εγγυητικές επιστολές	0	144.029	144.029	0	238	143.791
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	237.364	237.364	0	0	237.364
Σύνολο	0	381.392	381.392	0	238	381.155
						52.695
						0
						52.695

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

• Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																
31.12.2022 (ποσά σε € χιλ.)*	Χαμηλού πιστωτ. κινδύνου			Μέσου πιστωτ. κινδύνου			Υψηλού πιστωτ. κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα		Αξία εξασφαλίσεων v	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Στάδιο 3
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	59.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.662
Καταναλωτικά	7.466	0	0	85	0	0	139	0	0	0	1.591	0	0	0	0	15.163
Πιστωτικές κάρτες	77	0	0	939	6	0	54	4	0	0	39	0	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229	13.002	0	0	0	43.048
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες Επιχειρήσεις	334.350	0	0	320.796	11.560	0	40.741	28.968	0	0	0	0	0	0	0	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	345.763	0	0	431.099	19.223	0	43.665	22.832	0	0	8.597	0	0	0	0	1.003.637
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.777	0	0	0	21.207
Σύνολο	746.967	0	0	752.918	30.789	0	84.599	51.804	0	0	10.456	15.779	0	0	0	1.873.070
Ποιοτική διαβάθμιση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*	Χαμηλού πιστωτ. κινδύνου			Μέσου πιστωτ. κινδύνου			Υψηλού πιστωτ. κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα		Αξία εξασφαλίσεων v	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Στάδιο 3
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	21.448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.996
Καταναλωτικά	3.763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	0	0	0	4.923
Πιστωτικές κάρτες	41	0	0	673	10	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.935	0	229	0	36.588
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες Επιχειρήσεις	178.936	0	0	287.332	0	0	22.641	8.303	0	0	12.694	0	0	0	0	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	101.935	0	0	327.696	0	0	37.365	226	0	0	5.399	0	0	0	0	507.954
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.480	0	0	0	31.138
Σύνολο	306.123	0	0	615.701	10	0	60.007	8.529	0	0	18.173	20.415	0	229	0	1.069.068

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

• Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

	Ιδιώτες						Επιχειρήσεις								
	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου			Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
31.12.2022 (ποσά σε € χιλ.)*															
Χωρίς καθυστέρηση	8.655	1	1.602	58.531	0	0	13.002	0	0	0	1.459.582	80.635	4.935	2.777	0
1-30 μέρες	105	6	5	780	0	0	0	0	0	0	56.831	1.464	743	0	0
31-60 μέρες	0	3	2	0	0	0	0	0	0	0	0	402	0	0	0
61-90 μέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82	0	0	0
91-180 μέρες	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.568	0	0
181-365 μέρες	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	198	0	0
365+ μέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	229	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.152	0	0
Σύνολο	8.760	10	1.630	59.311	0	0	13.002	0	229	1.516.413	82.583	8.597	2.777	0	0
Απομειώσεις	461	3	59	288	0	0	1	0	229	11.925	2.719	3.223	0	0	0
Καθαρή αξία	8.299	7	1.572	59.023	0	0	13.001	0	0	1.504.488	79.863	5.374	2.777	0	0
Εξασφαλίσεις	11.027	0	4.136	76.662	0	0	43.037	0	11	1.617.237	86.405	13.349	21.207	0	0
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*															
Χωρίς καθυστέρηση	3.935	10	0	21.374	0	0	10.935	0	0	877.973	0	2.075	9.480	0	0
1-30 μέρες	541	0	0	74	0	0	0	0	0	77.933	8.303	874	0	0	0
31-60 μέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	226	0	0	0	0
61-90 μέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 μέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	729	0	0	0
181-365 μέρες	0	0	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
365+ μέρες	0	0	46	0	0	0	0	0	229	0	0	7.800	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.615	0	0	0
Σύνολο	4.477	10	80	21.448	0	0	10.935	0	229	955.906	8.529	18.093	9.480	0	0
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	30	0	222	10.509	198	2.283	6	0	0
Καθαρή αξία	4.209	8	0	21.335	0	0	10.905	0	7	945.397	8.332	15.810	9.474	0	0
Εξασφαλίσεις	4.923	0	0	24.996	0	0	36.576	0	12	925.573	12.027	33.823	31.138	0	0

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσημωμημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων**

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
(ποσά σε € χιλ.)* 31.12.2022	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κές εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	67.949	53.726	0	15.688	137.362
Επιχειρηματικά	605.022	183.618	50.575	1.043.651	1.882.867
Σύνολο	672.971	237.344	50.575	1.059.338	2.020.229

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κές εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	23.207	0	0	43.300	66.507
Επιχειρηματικά	357.735	191.199	48.520	457.803	1.055.256
Σύνολο	380.941	191.199	48.520	501.103	1.121.763

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ομόλογα

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ποιότητα των ομολόγων του ίδιου χαρτοφυλακίου του Ομίλου την 30.06.2023, 31.12.2022 και την 31.12.2021:

Ανάλυση της ποιότητας των Ομολόγων					
30.06.2023 (ποσά σε € χιλ.)*	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
Χρεωστικοί Τίτλοι					
A- έως AAA	4.551	13.793	25.937	44.281	186
B- έως BBB+	81.977	182.829	166.544	431.350	450
C- έως CCC+	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	45.191	9.261	54.452	11
Σύνολο	86.529	241.812	201.742	530.083	647

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ανάλυση της ποιότητας των Ομολόγων					
31.12.2022 (ποσά σε € χιλ.)*	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
Χρεωστικοί Τίτλοι					
A- έως AAA	8.960	20.797	28.822	58.579	247
B- έως BBB+	84.028	137.152	139.928	361.107	478
C- έως CCC+	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	48.763	6.230	54.993	0
Σύνολο	92.988	206.712	174.981	474.680	725

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Ανάλυση της ποιότητας των Ομολόγων					
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημία
Χρεωστικοί Τίτλοι					
A- έως AAA	4.803	10.452	14.267	29.522	9
B- έως BBB+	180.578	23.242	79.111	282.931	586
C- έως CCC+	6.956	0	0	6.956	355
Μη διαβαθμισμένα	0	15.380	0	15.380	0
Σύνολο	192.337	49.074	93.378	334.790	950

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη πιστωτική ζημία ύψους €647 χιλ. κατά την 30.06.20233 (έναντι €725 χιλ. την 31.12.2022 και €950 χιλ. την 31.12.2021), τα €167 χιλ. (έναντι €208 χιλ. την 31.12.2022 και €569 χιλ. την 31.12.2021) αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων και τα €481 χιλ. (έναντι €517 χιλ. την 31.12.2022 και €381 χιλ. την 31.12.2021) αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος.

3.9.3 Κίνδυνος Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών.

Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς

Η Τράπεζα μέσω της δραστηριότητάς της σε χρηματοοικονομικά προϊόντα διατρέχει κίνδυνο αγοράς, ο οποίος ενδέχεται να προκαλέσει απώλειες κεφαλαίων από τις μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών των μετοχών / ομολόγων, των μετοχικών δεικτών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να ελέγχει αποτελεσματικά τους κινδύνους αγοράς που απορρέουν από το σύνολο των δραστηριοτήτων της, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες εκτίμησης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου καθώς και δομές ορίων, οι οποίες είναι συμβατές με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εγκρίνει τις διαδικασίες διαχείρισης του κινδύνου αγοράς και έχει καθορίσει τα σχετικά όρια ανάληψης του εν λόγω κινδύνου ανά προϊόν και χαρτοφυλάκιο. Τα εν λόγω όρια παρακολουθούνται και ελέγχονται συστηματικά και αναθεωρούνται τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, μεταβάλλονται δε, αν απαιτείται, ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και τις επικρατούσες συνθήκες αγοράς.

Με βάση την εφαρμοζόμενη πολιτική, την ευθύνη της έγκρισης των σχετικών ορίων του αντισυμβαλλομένου, εκδότη και χώρας έχει η Εκτελεστική Επιτροπή ή το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (ανάλογα με το ύψος του ορίου) μετά από εισήγηση της αρμόδιας μονάδας χειρισμού της σχέσης, βασισμένη σε εσωτερικές ή/ και εξωτερικές οικονομικές αναλύσεις.

Κίνδυνος επιτοκίων – σχετίζεται με τις μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναλύεται κατωτέρω – βλ. σημείο 3.9.5 «Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB)».

Συναλλαγματικός κίνδυνος – σχετίζεται με τον κίνδυνο διακυμάνσεων στην αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει από μια ανοικτή θέση αγοράς ή πώλησης σε ξένο νόμισμα, η οποία προκαλεί έκθεση στις μεταβολές των σχετικών συναλλαγματικών τιμών. Η Τράπεζα παρακολουθεί τον συναλλαγματικό

κίνδυνο μέσα από μια σειρά ορίων που έχουν τεθεί ενώ διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο κίνδυνος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα προέρχεται από μια ανοιχτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει τον Όμιλο σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να δημιουργηθεί αν διατηρούνται περιουσιακά στοιχεία σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από υποχρεώσεις σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης ξένου συναλλάγματος, είτε ακόμα από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαίρεσεων.

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου στο συναλλαγματικό κίνδυνο την 31.12.2022 και 31.12.2021. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

Ανάλυση της έκθεσης του Ομίλου στο Συναλλαγματικό Κίνδυνο									
31.12.2022 (Ποσά σε € χιλ.)*	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λουά νομίσματα	Σύνολο		
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ενεργητικού									
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	213.876	1.175	99	38	1	51	215.240		
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	50.458	38.428	2.729	622	497	1.908	94.642		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	203.626	4.648	3.379	0	0	0	211.653		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	0	0	0	8.084		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.624.301	50.222	0	0	0	0	1.674.523		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λουτών εισοδημάτων	86.926	6.330	0	0	0	0	93.256		
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	0	0	0	174.464		
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	448	0	0	0	0	0	448		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.841	0	0	0	0	0	11.841		
Άυλα πάγια στοιχεία	10.324	0	0	0	0	0	10.324		
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.436	0	0	0	0	0	19.436		
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6.353	0	0	0	0	0	6.353		
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	61.051	0	0	0	0	0	61.051		
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.495	0	0	0	0	0	12.495		
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	223	0	0	0	0	0	223		
Λουά στοιχεία ενεργητικού	10.084	3.579	1	39	0	1	13.704		
Σύνολο Ενεργητικού	2.493.988	104.383	6.209	699	498	1.960	2.607.737		
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων παθητικού									
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284		
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	20.066	0	0	0	0	0	20.066		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.872.719	293.377	8.740	508	206	1.659	2.177.209		
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	39.411	0	0	0	0	0	39.411		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958		
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.259	0	0	0	0	0	20.259		
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	550	0	0	0	0	0	550		
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.064	0	0	0	0	0	4.064		
Λοιπές υποχρεώσεις	19.083	173	1	0	0	1	19.259		

Προβλέψεις	2.724	0	0	0	0	0	0	0	2.724
Σύνολο Παθητικού	2.050.117	293.551	8.741	508	207	1.660			2.354.784
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού-παθητικού	443.871	(189.168)	(2.532)	191	292	300			252.953

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ανάλυση της Έκθεσης του Ομίλου στο Συναλλαγματικό Κίνδυνο									
	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά νομίσματα	Σύνολο		
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*									
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων ενεργητικού									
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	77.676	533	143	95	1	44	78.492		
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	49.526	11.353	3.000	379	119	1.535	65.911		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	0	0	0	0	0	54.194		
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434	0	0	0	0	0	434		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	998.177	17.416	0	0	0	0	1.015.593		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης Λουτών εισοδημάτων	192.087	0	0	0	0	0	192.087		
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	0	0	0	0	0	92.998		
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	12.014	0	0	0	0	0	12.014		
Άυλα πάγια στοιχεία	8.730	0	0	0	0	0	8.730		
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.218	0	0	0	0	0	19.218		
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	2.932	0	0	0	0	0	2.932		
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	27.776	0	0	0	0	0	27.776		
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	13.135	0	0	0	0	0	13.135		
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	1.875	0	0	0	0	0	1.875		
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	44.740	2.263	19	2.506	0	0	49.529		
Σύνολο Ενεργητικού	1.595.510	31.566	3.163	2.980	120	1.579	1.634.918		
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων παθητικού									
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	84.143		
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.216.621	121.114	4.675	2.760	86	1.471	1.346.727		

Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.965	0	0	0	0	0	0	0	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	458	0	0	0	0	0	0	0	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	642	0	0	0	0	0	0	0	642
Λοιπές υποχρεώσεις	10.790	162	4	2	0	0	0	1	10.959
Προβλέψεις	1.106	0	0	0	0	0	0	0	1.106
Σύνολο Παθητικού	1.348.341	121.276	4.679	2.762	86	1.472	1.478.614		
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού-παθητικού	247.170	(89.710)	(1.516)	218	34	107	156.304		

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Επιπλέον, ως μέγεθος εκτίμησης του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζεται σε επίπεδο Τράπεζας η αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα από μια μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Συγκεκριμένα, υλοποιείται άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, εξετάζοντας την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Τα σενάρια που εξετάστηκαν περιλαμβάνουν τις παρακάτω μεταβολές: Eur/Usd +15,6%, Eur/Gbp +25,7%, Eur/Chf -12%, Eur/JPY +16,10%, Eur/Aud +20,8%, Eur/Nok +14,2%, Eur/Cad +16,4%, Eur/Sek +14,5%, Eur/TRY +48,7%, %, Eur/Rub +34,3%, Eur/Dkk +20,8%, Eur/Ron +19,5%, Eur/Hkd +17%. Η επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας με υπόλοιπα τέλους 31.12.2022, ανέρχεται σε ζημίες της τάξεως των €70.215 χιλ.

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές μετοχών και άλλων αξιών

- Κίνδυνος τιμών μετοχικών προϊόντων** – σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών των μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι καταχωρημένα στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και στα διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλάκια. Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών.
 Ως επί το πλείστον ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ) και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (αποτίμηση στην δίκαιη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή διαθέσιμα προς πώληση). Επενδύσεις γίνονται επίσης με σκοπό την εκμετάλλευση βραχυπρόθεσμων μεταβολών στις τιμές των μετοχών / δεικτών ή για σκοπούς κάλυψης ανοικτών θέσεων χρησιμοποιούνται παράγωγα προϊόντα επί μετοχών ή δεικτών.
 Ο Όμιλος, ως μέγεθος εκτίμησης του κινδύνου τιμών, υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα μετά από φόρους, από μια μεταβολή των τιμών των μετοχών.
- Κίνδυνος τιμών ομολόγων** – οφείλεται στις μεταβολές των αποδόσεων των επιτοκιακών καμπυλών (yield curves) των ομολόγων που βρίσκονται καταχωρημένα στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των ομολόγων μέσω ορίων που έχουν τεθεί και ενημερώνει τη Διοίκηση καθημερινά για τις συναλλαγές ομολόγων, την διαμορφωθείσα θέση καθώς και την αποτίμησή του.

Παρακολούθηση κινδύνου

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου, για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (Value At Risk - VaR). Η μεθοδολογία VaR προσδιορίζει τη μέγιστη δυνητική ζημιά ενός χαρτοφυλακίου για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης (Confidence Level) 99% με τη μέθοδο διακύμανσης συνδιακύμανσης (variance-covariance) λαμβάνοντας υπόψη 250 ημερήσιες παρατηρήσεις και με την παραδοχή της κανονικής κατανομής των αποδόσεων των συντελεστών κινδύνου. Οι μετρήσεις καλύπτουν όλα τα εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλάκια των εταιριών του Ομίλου.

Ο Όμιλος διατηρεί ανοικτές θέσεις σε διάφορα προϊόντα και ως εκ τούτου είναι εκτεθειμένος στους κινδύνους συναλλαγματικών ισοτιμιών και τιμών μετοχών και ομολόγων. Ο κίνδυνος αγοράς, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ανάλυση Κινδύνου Αγοράς Εμπορικών και Διαθέσιμων προς πώληση χαρτοφυλακίων			
(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	66	11	13
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	579	304	1.490
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	21	13	19
Εμπορεύματα	18	3	121
Μείωση λόγω συσχέτισης	(100)	(28)	(104)
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	0	10	0
Σύνολο (Net Market Risk)	584	314	1.540

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Πέραν των παραπάνω μετρήσεων, ο κίνδυνος αγοράς των χαρτοφυλακίων παρακολουθείται από μία σειρά πρόσθετων ορίων, όπως του μεγίστου ορίου ανοικτής θέσης για κάθε προϊόν και ορίων «stop-loss» για κάθε χαρτοφυλάκιο.

Τέλος σε τακτά χρονικά διαστήματα, και οπωσδήποτε στο τέλος εκάστου εξαμήνου, πραγματοποιούνται για τον κίνδυνο αγοράς μετρήσεις διαφόρων σεναρίων προσομοίωσης σε καταστάσεις κρίσης (stress tests) για τον κίνδυνο αγοράς με σκοπό αφ' ενός την αποτελεσματικότερη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου και αφ' ετέρου την ενημέρωση της Διοίκησης και των εποπτικών αρχών.

3.9.4 Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB)

Ο κίνδυνος επιτοκίου (Interest Rate Risk on Banking Book – IRRBB), είναι ο κίνδυνος που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει επιπτώσεις τόσο στο κεφάλαιο όσο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην παρούσα αξία και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (Off-Balance Sheet Exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της (Economic Value of Equity - EVE). Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Κατά συνέπεια, επηρεάζονται τα καθαρά έσοδα της από τόκους.

Διαχείριση κινδύνου

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου στον κίνδυνο επιτοκίων την 31.12.2022 και 31.12.2021. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου κατηγοριοποιημένα με βάση την ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου ή την ημερομηνία λήξης για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου.

Ανάλυση της Έκθεσης του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου								
31.12.2022 (ποσά σε € χιλ.)*	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	0	0	0	0	0	10.364	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	85.602	9.041	0	0	0	0	0	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	170.470	0	0	0	0	0	41.183	211.653
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34.988	1.173.543	403.739	98	62.174	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λουτών εισοδημάτων	0	3.676	16.195	38.618	16.530	17.968	269	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	19.624	1.690	22.459	74.746	55.945	0	174.464
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.166	0	0	0	0	0	917	8.084
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	25.124	3.140	0	0	0	0	0	28.264
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	565							565
Σύνολο Ενεργητικού	528.770	1.209.024	421.624	61.175	153.450	73.913	52.733	2.500.690
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	19.100	0	0	0	0	966	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.661.524	364.777	60.202	68	0	0	90.637	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	0	6.760	0	0	0	0	0	6.760
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	6.958	6.958
Σύνολο Παθητικού	1.725.808	390.637	60.202	68	0	0	98.561	2.275.277
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(1.197.038)	818.387	361.422	61.107	153.450	73.913	(45.827)	225.414

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ανάλυση της Έκθεσης του Ομίλου στον Κίνδυνο Επιτοκίου								
31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	78.492	0	0	0	0	0	0	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	56.887	9.024	0	0	0	0	0	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	0	0	0	0	0	0	54.194
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	12.601	756.768	214.843	354	31.027	0	0	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λυτών εισοδημάτων	66.157	10.008	65.548	0	17.993	32.061	320	192.087
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποβεβημένο κόστος	0	0	1.329	912	26.630	64.127	0	92.998
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	434	434
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	27.776	0	0	0	0	0	27.776
Σύνολο Ενεργητικού	268.331	803.576	281.720	1.266	75.650	96.188	754	1.527.485
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	966.741	162.571	217.093	322	0	0	0	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	7.432	7.432
Σύνολο Παθητικού	1.054.139	166.499	217.093	322	0	0	7.432	1.445.485
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(785.808)	637.077	64.627	944	75.650	96.188	(6.678)	82.000

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Επιπλέον, ο Όμιλος, ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα με βάση τις "Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών" της EBA/GL/2018/02 όπου για την επίδραση στην Οικονομική Αξία των Κεφαλαίων (EVE) διενεργούνται έξι (6) σενάρια ακραίων διακυμάνσεων:

1. Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση
2. Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση
3. Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης (μείωση βραχυπροθέσμων και αύξηση μακροπροθέσμων επιτοκίων)
4. Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης (αύξηση βραχυπροθέσμων επιτοκίων και μείωση μακροπροθέσμων)
5. Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων
6. Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων.

Για την επίδραση στα «Καθαρά Έσοδα από Τόκους» και βάσει της κατηγοριοποίησης της Τράπεζας διενεργούνται τα τυπικά σενάρια αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων κατά +/- 200 μονάδων βάσης επί σταθερού ισολογισμού.

Η μεταβολή αυτή, σε μια αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μ.β. θα έχει αρνητική επίπτωση στην καθαρή θέση της Τράπεζας για τη Χρήση 2022 κατά €32.299 χιλ. ενώ θα μειώσει τα έσοδα κατά €4.156 χιλ. Επομένως η συνολική επίδραση επιφέρει κίνδυνο ύψους €36.455 χιλ.

3.9.5 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ανευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των άμεσων υποχρεώσεων του Ομίλου, ή η ανεύρεσή τους με μεγάλο οικονομικό κόστος για τον Όμιλο.

Διαχείριση Κινδύνου Ρευστότητας

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων φροντίζει για τη διαχείριση της ρευστότητας στην Τράπεζα μέσω παρακολούθησης και διαχείρισης των βασικών λογαριασμών, δανειακών κεφαλαίων και επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές, σύμφωνα με το επιθυμητό επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου όπως αυτό έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια, μέσα από μία αναπτυγμένη δομή διαχείρισης ρευστότητας, που αποτελείται από διάφορα είδη ελέγχων, διαδικασιών και ορίων. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τους κανονισμούς για δείκτες ρευστότητας των αρμοδίων εποπτικών αρχών, καθώς και με εσωτερικά όρια. Ο έλεγχος και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας επιτυγχάνεται μέσα από τη χρήση και τον έλεγχο των ακόλουθων δεικτών:

- **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR):** Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών διαθεσίμων προς τις καθαρές ταμειακές εκροές 30 ημερών ακραίων καταστάσεων και αντικατοπτρίζει τη βραχυπρόθεσμη ικανότητα της Τράπεζας να ανταποκριθεί σε μια περίοδο σημαντικών εκροών ρευστότητας. Ο LCR σε επίπεδο Ομίλου ανήλθε την 30.06.2023 σε 229,1% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και την 31.12.2022, βάσει των πιο πρόσφατων εποπτικών στοιχείων και πληροφοριών που έχει υποβάλλει η Optima bank στην Τράπεζα της Ελλάδος σε 191,1% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου:100%).
- **Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR):** Ορίζεται ως το πηλίκο του διαθέσιμου ποσού σταθερής χρηματοδότησης προς το απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης και αποτελεί έναν μεσοπρόθεσμο δείκτη ρευστότητας, ο οποίος στοχεύει στο περιορισμό του κινδύνου χρηματοδότησης. Ο NSFR σε επίπεδο Ομίλου ανήλθε την 30.06.2023 σε 129,6% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και την 31.12.2022, βάσει των πιο πρόσφατων εποπτικών στοιχείων και πληροφοριών που έχει υποβάλλει η Optima bank στην Τράπεζα της Ελλάδος σε 122,4% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%).

Περαιτέρω, η Τράπεζα στο πλαίσιο διαχείρισης, ελέγχου και περιορισμού του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τα επίπεδα ανοχής κινδύνων που έχει ορίσει, παρακολουθεί επιπλέον δείκτες όπως ο Δείκτης Δανείων προς καταθέσεις (LDR), ο οποίος την 31.12.2022 ανήλθε σε 76,9% και παρουσιάζει το σύνολο των δανείων μετά από προβλέψεις (συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών margin) σαν ποσοστό του συνόλου των καταθέσεων.

Ένα σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων χρηματοδοτείται από τις πελατειακές καταθέσεις. Οι άμεσες ταμειακές ανάγκες χρηματοδοτούνται κυρίως από τις καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου. Η χρηματοδότηση των μακροχρόνιων επενδύσεων καλύπτεται κυρίως από ομόλογα και προθεσμιακές καταθέσεις. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθέσεων διασφαλίζει την απουσία σημαντικών διακυμάνσεων και συνεπώς αποτελούν στην πλειοψηφία σταθερή καταθετική βάση.

Παράλληλα, εκτός των καταθέσεων, η Τράπεζα έχει αντλήσει ρευστότητα από τους μηχανισμούς χρηματοδότησης της Τράπεζας της Ελλάδος με υπόλοιπο €64.284 χιλ. την 31.12.2022. Η άντληση ρευστότητας έγινε μέσω των προγραμμάτων χρηματοδότησης TLTRO III και PELTRO, με δέσμευση αξιογράφων επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου συνολικού ποσού €34.711 χιλ.

Για τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που της επιτρέπουν να εκτιμήσει τη πιθανή επίπτωση στη ρευστότητα κάποιων εξαιρετικά ακραίων αλλά πιθανών σεναρίων.

Οι ακόλουθοι πίνακες κινδύνου ρευστότητας αναλύουν τις υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες, καταθέσεις πελατών και τις λοιπές υποχρεώσεις προς τους πελάτες του Ομίλου στις ανάλογες περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα περίοδο από την ημερομηνία αναφοράς μέχρι τη λήξη τους. Τα ποσά που αναφέρονται είναι οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές.

31.12.2022 (ποσά σε € χιλ.)*	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	966	14.063	0	0	5.036	0	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.752.161	364.777	60.202	68	0	0	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32.123	0	0	0	0	7.288	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	20.259	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	550	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	4.064	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	19.259	19.259
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.724	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων	1.856.492	378.841	60.202	68	5.036	54.143	2.354.784

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσαρμοσμένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

31.12.2021 (ποσά σε € χιλ.)*	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	19.961	0	62.794	1.388	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.033.315	181.493	131.530	389	0	0	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	19.965	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	458	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	642	642
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	10.958	10.958
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	1.106	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων	1.047.929	201.454	131.530	63.183	1.388	33.129	1.478.614

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσαρμοσμένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

3.9.6 Λειτουργικός και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

- **Λειτουργικός Κίνδυνος** – ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, σε ανθρώπινο παράγοντα, σε συστήματα, καθώς και σε εξωτερικά γεγονότα.

Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, οι οποίες αναθεωρήθηκαν και είναι υπό έγκριση. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ετησίως τη μέθοδο εσωτερικής αξιολόγησης (Risk and Control Self Assessment- RCSA) προκειμένου να εντοπίσει, καταγράψει αξιολογήσει και να παρακολουθήσει τους λειτουργικούς της κινδύνους. Επίσης προβαίνει στην αξιολόγηση νέων και

τροποποίηση υφιστάμενων πολιτικών και διαδικασιών, προϊόντων και έργων. Επιπρόσθετα, έχει θέσει δείκτες μέτρησης κινδύνων - Key Risk Indicators (KRIs)- σε επιχειρηματικές μονάδες. Τέλος, η Τράπεζα διατηρεί εφαρμογή καταγραφής γεγονότων λειτουργικού κινδύνου (Operational Loss Database - Σύστημα καταγραφής Λειτουργικών Ζημιών).

- **Κίνδυνος Χώρας** – ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια εξαιτίας των πιθανών πολιτικών, οικονομικών και άλλων γεγονότων σε μια συγκεκριμένη χώρα όπου τα κεφάλαια ή ρευστά διαθέσιμα του Ομίλου έχουν τοποθετηθεί ή επενδυθεί με διάφορες τοπικές τράπεζες και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς.
Οι μορφές κινδύνου που εμπεριέχονται στον κίνδυνο χώρας είναι:
 - κίνδυνος μεταβίβασης (transfer risk),
 - συναλλαγματικός κίνδυνος (exchange rate risk), και
 - κίνδυνος αθέτησης δημοσίου χρέους (sovereign risk).

Όλες οι χώρες αξιολογούνται ανάλογα με το μέγεθος, τα οικονομικά δεδομένα και προοπτικές της χώρας και τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας από τους διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης (Moody's, Standard & Poor's). Οι πραγματικές θέσεις ανά χώρα ελέγχονται έναντι των ορίων τους καθημερινά. Η αναθεώρηση των ορίων γίνεται κατά την κρίση του Ομίλου, με τις χώρες που έχουν μικρότερο μέγεθος και χαμηλότερο δείκτη φερεγγυότητας να υπόκεινται σε μεγαλύτερη και συχνότερη ανάλυση και αξιολόγηση, όπου κρίνεται σκόπιμο.

- **Κίνδυνος Συμμόρφωσης** – ορίζεται ο κίνδυνος νομικών και εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα ως αποτέλεσμα της αποτυχίας της να συμμορφωθεί με τους νόμους, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και τους κώδικες δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης αποτελεί μέρος του λειτουργικού κινδύνου και εφαρμόζεται ιδιαίτερο πλαίσιο διαχείρισης.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ) της Τράπεζας ιδρύθηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006, όπως εκάστοτε τροποποιημένη ισχύει, και είναι αρμόδια για την ενσωμάτωση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, που άπτεται των εργασιών της, στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και την παρακολούθηση των σχετικών εξελίξεων.

Η Τράπεζα έχει ορίσει

- αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος και αναπληρωτή του για την καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και έχει υιοθετήσει πολιτικές και διαδικασίες, προσαρμοσμένες στις απαιτήσεις των εργασιών της, για την καταπολέμηση των ανωτέρω.
- Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO) για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (GDPR), του Ν. 4624/2019 και τις Πράξεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
- **Κίνδυνος Ασφάλειας Πληροφοριών** – ορίζεται ως η επίδραση μιας αβεβαιότητας στην επίτευξη των στόχων, δηλαδή μία πιθανή απόκλιση (θετική ή αρνητική) στην επίτευξη ενός συγκεκριμένου αποτελέσματος. Ο κίνδυνος για ένα πληροφοριακό αγαθό, είναι συνάρτηση τριών παραγόντων: της πιθανότητας μιας συγκεκριμένης πηγής απειλής να εκμεταλλευθεί μία συγκεκριμένη ευπάθεια (αδυναμία) και των συνεπειών που θα επιφέρει η εν λόγω ανεπιθύμητη ενέργεια στην εμπιστευτικότητα, ακεραιότητα και διαθεσιμότητα των πληροφοριών.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει μεθοδολογία διαχείρισης κινδύνων ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων σε συμφωνία με το γενικότερο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου του οργανισμού.

Παράλληλα η Τράπεζα έχει θεσπίσει Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων και έχει ορίσει «Επικεφαλής Ασφάλειας Πληροφοριών» (CISO) υπεύθυνο για την υλοποίηση και εφαρμογή του γενικότερου πλαισίου διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών και τη συμβολή του στη διαχείριση κινδύνου ασφάλειας πληροφοριών. Επιπλέον έχει ορίσει Διαχειριστή Ασφάλειας Πληροφοριών (ISA), για την επίβλεψη των διαχειριστών συστημάτων, ιδιοκτητών πληροφοριών και τον έλεγχο συμμόρφωσης αυτών με το πλαίσιο διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών της Τράπεζας.

Επίσης, διαθέτει Επιτροπή Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT (IT Steering Committee) που μεταξύ άλλων αξιολογεί και επιβλέπει το πλαίσιο της ασφάλειας πληροφοριών, τις τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες ασφάλειας πληροφοριών και λαμβάνει γνώση και αξιολογεί τους κινδύνους που εντοπίζονται στα πληροφοριακά συστήματα, τα πορίσματα ελέγχων που διενεργούνται σε αυτά και τα σχέδια διαχείριση τους.

- **Κίνδυνος Φήμης** – ορίζεται ο κίνδυνος που μπορεί να προέλθει από την αρνητική δημοσιότητα, σχετικά με τις πρακτικές και δράσεις της Τράπεζας και επηρεάζει την αντίληψη της εταιρικής εικόνας της. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να έχει επιπτώσεις στα κεφάλαια και την κερδοφορία της. Η διασφάλιση και η διατήρηση της φήμης της Τράπεζας σε υψηλά επίπεδα αποτελεί πρωταρχική ευθύνη του συνόλου της Διοίκησης και του προσωπικού της. Το προσωπικό προάγει και συμμορφώνεται πλήρως με την εταιρική κουλτούρα και τις επιχειρησιακές αξίες του Τράπεζας.
Η βασική γραμμή άμυνας της Τράπεζας έναντι του κινδύνου φήμης είναι το πλαίσιο εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών που ακολουθούν τις εποπτικές απαιτήσεις, το οποίο καλύπτει το σύνολο των δραστηριοτήτων της, και το οποίο εφαρμόζεται από το σύνολο της Διοίκησης και του προσωπικού.

3.10 ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

3.10.1 Κανονιστικό Πλαίσιο για την Εποπτεία των Τραπεζών – Η Τράπεζα της Ελλάδος και ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας

Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) είναι η κεντρική τράπεζα της χώρας και η εθνική εποπτική αρχή για τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα σύμφωνα με το ισχύον για αυτά ρυθμιστικό πλαίσιο και ιδίως το Ν. 4261/2014 που ενσωμάτωσε την Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (η «CRD IV», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει). Σύμφωνα με το άρθρο 166 του Ν. 4261/2014, κανονιστικές πράξεις που εκδόθηκαν υπό το Ν.3601/2007, ο οποίος αντικαταστάθηκε στο σύνολό του από το Ν. 4261/2014, θα παραμείνουν σε ισχύ, εφόσον δεν αντιτίθενται στις διατάξεις του Ν. 4261/2014 ή του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων («CRR», όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει), μέχρι να αντικατασταθούν από νέες κανονιστικές πράξεις που θα εκδοθούν δυνάμει του Ν. 4261/2014.

Η Ε.Κ.Τ. είναι η κεντρική τράπεζα για το ευρώ και διαχειρίζεται τη νομισματική πολιτική της Ευρωζώνης. Η Ε.Κ.Τ. μαζί με τις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών της Ευρωζώνης συγκροτούν το Ευρωσύστημα. Η Ε.Κ.Τ. ασκεί τις εποπτικές της αρμοδιότητες σε συνεργασία με τις εθνικές εποπτικές αρχές των διαφόρων κρατών μελών της Ευρωζώνης. Στην Ελλάδα, επομένως, η Ε.Κ.Τ. συνεργάζεται με την Τράπεζα της Ελλάδος. Με στόχο τη δημιουργία του ενιαίου μηχανισμού εποπτείας («SSM») για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της Ευρωζώνης, ο Κανονισμός 1024/2013/ΕΕ παραχώρησε ειδικές αρμοδιότητες στην Ε.Κ.Τ., αναφορικά με την άσκηση της μικροπροληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία σε συνεργασία με τις εθνικές εποπτικές αρχές των κρατών μελών της Ευρωζώνης, ασκεί άμεση εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων «με συστημική σπουδαιότητα» στην Ευρωζώνη, ενώ για τα λοιπά πιστωτικά ιδρύματα («λιγότερο σημαντικά») η άμεση εποπτεία ασκείται από τις εθνικές εποπτικές αρχές υπό την επίβλεψη της Ε.Κ.Τ. Στα πιστωτικά ιδρύματα συστημικής σπουδαιότητας περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα στην Ευρωζώνη, (i) του οποίου η συνολική αξία του ενεργητικού του υπερβαίνει τα τριάντα (30) δισεκατομμύρια ευρώ, ή (ii) το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού του οποίου αποτελεί το 20% τουλάχιστον του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος του κράτους εγκατάστασής του, ή (iii) το οποίο έχει υποβάλει αίτημα ή έχει λάβει άμεση δημόσια χρηματοδοτική στήριξη από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («Ε.Τ.Χ.Σ.») ή τον ευρωπαϊκό μηχανισμό σταθερότητας («ESM»), ή (iv) το οποίο είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα στη χώρα εγκατάστασής του. Βάσει των κριτηρίων διάκρισης, η Τράπεζα περιλαμβάνεται στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα υπό την έννοια του άρθρου 6 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013, καθώς δεν πληροί τις προϋποθέσεις συστημικής σπουδαιότητας, ως εκ τούτου η εποπτεία επ' αυτής ασκείται από την ΤτΕ.

Η Ε.Κ.Τ. ανέλαβε πλήρως τις ακόλουθες εποπτικές αρμοδιότητες, μεταξύ άλλων, στις 4 Νοεμβρίου 2014:

- Να χορηγεί άδειες λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα και να τις ανακαλεί,
- Όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε συμμετέχον κράτος μέλος στην Ευρωζώνη, τα οποία επιθυμούν να ιδρύσουν υποκατάστημα ή να παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες σε κράτος μέλος της Ε.Ε., που δε συμμετέχει στην Ευρωζώνη, να εκτελεί τα καθήκοντα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής,
- Να αξιολογεί γνωστοποιήσεις για την απόκτηση και τη διάθεση ειδικών συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα, εκτός από την περίπτωση εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- Να διασφαλίζει συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με διατάξεις που επιβάλλουν απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στους τομείς των ιδίων κεφαλαίων, της τιτλοποίησης, των ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, της ρευστότητας, της μόχλευσης, καθώς και απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων και δημοσίευσης πληροφοριών σχετικά με τα εν λόγω θέματα,
- Να διασφαλίζει τη συμμόρφωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των ικανοτήτων και του ήθους των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, των διαδικασιών εκτίμησης του κινδύνου, των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, των πολιτικών και πρακτικών αμοιβών και των αποτελεσματικών διαδικασιών για την εκτίμηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων, περιλαμβανομένων των υποδειγμάτων εσωτερικής διαβάθμισης,
- Να διενεργεί εποπτικούς ελέγχους, περιλαμβανομένων ενδεχομένως και σε συντονισμό με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών («Ε.Α.Τ.»), προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων και την πιθανή δημοσίευσή τους, και, βάσει αυτών

των ελέγχων της, να επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα ειδικές απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, ειδικές απαιτήσεις δημοσίευσης, ρευστότητας καθώς και άλλα μέτρα,

- Να ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στις μητρικές των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένες σε ένα από τα κράτη μέλη της Ευρωζώνης και να συμμετέχει στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, μεταξύ άλλων σε σώματα εποπτών, με την ιδιότητα του παρατηρητή, όσον αφορά μητρικές μη εγκατεστημένες σε ένα από τα συμμετέχοντα κράτη μέλη,
- Να εκτελεί εποπτικά καθήκοντα όσον αφορά στα σχέδια ανάκαμψης, να παρεμβαίνει εγκαίρως όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ή όμιλος δεν πληροί ή είναι πιθανό να παραβεί τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και, μόνο στις περιπτώσεις που ρητώς επιτρέπεται στη σχετική νομοθεσία, να επιφέρει διαρθρωτικές αλλαγές ώστε να προλαμβάνει τις οικονομικές πιέσεις ή την αφερεγγυότητα, εξαιρουμένων των εξουσιών εξυγίανσης.
- Να επιβάλλει οικονομικές και διοικητικές κυρώσεις για τον σκοπό της εκτέλεσης των καθηκόντων που της έχουν ειδικώς ανατεθεί, και
 - Να εκδίδει κανονισμούς μόνο αν χρειάζεται για την οργάνωση ή τον προσδιορισμό των λεπτομερειών των καθηκόντων που της έχουν ανατεθεί.

Αναφορικά με την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, οι εθνικές εποπτικές αρχές θα συνεχίσουν να είναι υπεύθυνες για θέματα εποπτείας που δεν έχουν ανατεθεί στην Ε.Κ.Τ., όπως η προστασία των καταναλωτών, η αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, οι υπηρεσίες πληρωμών και τα υποκαταστήματα τραπεζών τρίτων κρατών.

Η λειτουργία και η εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων εντός της Ε.Ε. διέπεται από τις οδηγίες CRD IV, όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων από την Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2019 όσον αφορά στις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου, η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με το Ν. 4799/2021 (η «CRD V»), τον CRR, όπως έχει τροποποιηθεί, μεταξύ άλλων, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2019 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης («CRR II»), καθώς και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 648/2012 («EMIR»), όπως έχουν περαιτέρω συμπληρωθεί, τροποποιηθεί και ισχύουν.

3.10.2 Πλαίσιο Κεφαλαιακής Επάρκειας

Τον Δεκέμβριο του 2010, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Εποπτεία του Τραπεζικού Συστήματος εξέδωσε δύο εκθέσεις αναφορικά, μεταξύ άλλων, με την αναθεώρηση του διεθνούς κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη μικροπροληπτική ρύθμιση ως προς την κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων («Βασιλεία III»). Η Βασιλεία III ενσωματώθηκε στην Ε.Ε. μέσω της CRD IV, και του CRR. Επιπλέον, με σκοπό την αντιμετώπιση των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19 τον Ιούνιο του 2020, το Συμβούλιο της Ε.Ε. ενέκρινε τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873 ("CRR Quick Fix") που τροποποιεί τον CRR και τον CRR II.

Το κανονιστικό αυτό πλαίσιο, ως έχει εξειδικευθεί περαιτέρω και με τις εκάστοτε εκδοθείσες πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα βασικά σημεία:

- Ποιότητα και ποσότητα κεφαλαίου: Ο CRR αναθεώρησε τον ορισμό των εποπτικών κεφαλαίων και των συνιστωσών του σε κάθε κατηγορία. Επιπλέον, εισήγαγε ελάχιστο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ίσο προς 4,5%, δείκτη κεφαλαίου κατηγορίας 1 ίσο τουλάχιστον με 6%, δείκτη συνολικού κεφαλαίου ίσο τουλάχιστον με 8% καθώς και απαίτηση τα πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1 να περιέχουν μηχανισμό μείωσης της ονομαστικής αξίας τους σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος ενεργοποίησης.
- Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου: Επιπλέον των ελαχίστων δεικτών κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διατηρούν πρόσθετο κεφαλαιακό απόθεμα ίσο προς 2,5% του συνολικού ποσού ανοιγμάτων τους σε κίνδυνο, αποτελούμενο από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, ως απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου. Τυχόν μείωση του αποθέματος αυτού θα επιφέρει περιορισμούς σε διανομές μερισμάτων, διανομές κεφαλαιακών μέσων και άλλων ποσών και προορίζεται να απορροφά ζημίες σε ακραίες περιόδους.

- Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου: Σύμφωνα με τη CRD IV, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαιτούν τη δημιουργία κεφαλαιακού αποθέματος έναντι του συστημικού κινδύνου στο χρηματοπιστωτικό τομέα ή σε ένα ή περισσότερα υποσύνολά του, ώστε να αποτρέπονται και να μετριάζονται οι μακροπρόθεσμοι μη κυκλικόι συστημικοί ή μακροπροληπτικοί κίνδυνοι που δεν καλύπτονται από τον CRR (δηλαδή ο κίνδυνος διαταραχής του χρηματοπιστωτικού συστήματος, που είναι δυνατόν να έχει σοβαρές αρνητικές επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και την πραγματική οικονομία στο σχετικό κράτος μέλος). Το απόθεμα δύναται να κυμαίνεται μεταξύ 1% και 5% και συγκροτείται από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1.
- Αφαιρέσεις από το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1: Ο CRR αναθώρησε τον ορισμό των στοιχείων που πρέπει να αφαιρούνται από τα εποπτικά κεφάλαια. Επιπροσθέτως, τα περισσότερα από τα στοιχεία που απαιτείται να αφαιρούνται από τα εποπτικά κεφάλαια θα αφαιρούνται στο σύνολό τους από το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1.
- Περιορισμοί στη διατήρηση του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, πρόσθετα στοιχεία κατηγορίας 1 και στοιχεία της κατηγορίας 2: Τα κεφαλαιακά μέσα τα οποία δεν πληρούν πλέον τις προϋποθέσεις ένταξης στα στοιχεία του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, στα πρόσθετα στοιχεία κατηγορίας 1 ή στα στοιχεία της κατηγορίας 2 εξαλείφθηκαν σταδιακά έως την 31η Δεκεμβρίου 2021. Η εποπτική αναγνώριση κεφαλαιακών μέσων που πληρούσαν τις προϋποθέσεις ένταξης στα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2021 θα περιοριστεί κατά συγκεκριμένο ποσοστό (ανά έτος) στα επόμενα χρόνια. Μέσα που προβλέπον αύξηση επιτοκίου κατά τη διάρκειά τους (step-up) θα εξαλείφονται κατά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητάς τους εάν τα μέσα αυτά δεν πληρούν τα νέα κριτήρια για να συμπεριληφθούν στα κεφάλαια κατηγορίας 1 ή κατηγορίας 2.
- Μη διατήρηση του προϋφιστάμενου καθεστώτος για μέσα που εκδόθηκαν μετά την 1η Ιανουαρίου 2014: Μόνο όσα μέσα εκδόθηκαν πριν την 31η Δεκεμβρίου 2013 είναι πιθανόν να ενταχθούν στις μεταβατικές ρυθμίσεις που περιγράφονται ανωτέρω.
- Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας: Προκειμένου να προστατευθεί ο τραπεζικός τομέας από τον κίνδυνο αυξημένης συνολικής πιστωτικής επέκτασης, τα πιστωτικά ιδρύματα θα απαιτείται, σύμφωνα με τη CRD IV, να διατηρούν ένα επιπλέον κεφαλαιακό απόθεμα ύψους 0-2,5% του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 σε περιόδους αυξημένης πιστωτικής επέκτασης, ανάλογα με τις συνθήκες σε εθνικό επίπεδο. Όταν το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας τεθεί σε ισχύ, θα εισαχθεί ως επέκταση του αποθέματος διατήρησης κεφαλαίου. Σύμφωνα με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 202/1/11.03.2022 «Εφαρμογή αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας στην Ελλάδα - Κατάργηση της ΠΕΕ55/18.12.2015», η οποία καθορίζει τη διαδικασία εφαρμογής και τη μεθοδολογία καθορισμού του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί ανά τρίμηνο την ένταση του κυκλικού συστημικού κινδύνου και την καταλληλότητα του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα, λαμβάνοντας υπόψη την τυποποιημένη διαφορά των πιστώσεων προς το Α.Ε.Π., τον οδηγό αποθέματος ασφαλείας και, κυρίως, πρόσθετους δείκτες για τη συσσώρευση του κυκλικού συστημικού κινδύνου. Σύμφωνα με την από 29.06.2023 ανακοίνωση της Τράπεζας της Ελλάδος το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας καθορίστηκε στο 0% για το γ' τρίμηνο του 2023 με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1η Ιουλίου 2023. Το ποσοστό αυτό ορίστηκε για πρώτη φορά το α' τρίμηνο του 2016 και παραμένει μηδενικό έκτοτε.
- Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι: Με στόχο την αντιμετώπιση του συστημικού κινδύνου που προκύπτει από τη διασύνδεση πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων μέσω των αγορών παραγώγων, η Επιτροπή της Βασιλείας στήριξε τις προσπάθειες της Επιτροπής Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού (CPSS) και του Διεθνούς Οργανισμού Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς («IOSCO») για τη δημιουργία ισχυρών προτύπων για τις υποδομές χρηματοπιστωτικών αγορών, συμπεριλαμβανομένων των κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Για όλα τα ανοίγματα συναλλαγών έναντι αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων, θεσπίστηκε ένας συντελεστής στάθμισης κινδύνου 2% (ο οποίος αντικατέστησε τον προηγούμενο συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0%). Η κεφαλαιοποίηση των ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων θα βασίζεται εν μέρει στη συμμόρφωση του κεντρικού αντισυμβαλλομένου με τα πρότυπα του IOSCO (δεδομένου ότι οι κεντρικοί συμβαλλόμενοι που δε συμμορφώνονται με αυτά θα αντιμετωπίζονται ως διμερή ανοίγματα και δε θα τυγχάνουν της προνομιακής κεφαλαιακής μεταχείρισης που περιγράφηκε ανωτέρω). Όπως προαναφέρθηκε, οι εξασφαλίσεις και τα ανοίγματα στις τρέχουσες τιμές αγοράς ενός πιστωτικού ιδρύματος έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων που πληρούν τα ενισχυμένα αυτά κριτήρια θα υπόκειται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 2% και τα ανοίγματα κεφαλαίου εκκαθάρισης έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων θα κεφαλαιοποιούνται με βάση μέθοδο που λαμβάνει υπόψη την ευαισθησία στον κίνδυνο ως προς τη σειρά πληρωμής.

- Πολλαπλασιαστές συσχέτισης αξίας στοιχείων ενεργητικού για μεγάλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα: Πολλαπλασιαστές 1,25% θα εφαρμόζεται στην παράμετρο συσχετισμού όλων των ανοιγμάτων σε μεγάλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, οι οποίες πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια που προσδιορίζονται στον CRR.
- Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου: Ο CRR αύξησε τα πρότυπα διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σε ποικίλους τομείς, συμπεριλαμβανομένου και του λεγόμενου «κινδύνου δυσμενούς συσχέτισης», δηλαδή των περιπτώσεων εκείνων όπου το άνοιγμα αυξάνεται όταν η πιστωτική ποιότητα του αντισυμβαλλομένου χειροτερεύει, είτε εξαιτίας παραγόντων που σχετίζονται με γενικούς κινδύνους αγοράς, είτε λόγω της φύσης των συναλλαγών με το συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο. Ο CRR εισήγαγε και μία επιπλέον κεφαλαιακή απαίτηση για ενδεχόμενες ζημιές με τρέχουσες τιμές αγοράς (κίνδυνος CVA), που συνδέεται με τη χειροτέρευση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός αντισυμβαλλομένου και τον υπολογισμό του «αναμενόμενου θετικού ανοίγματος» λαμβάνοντας υπόψη παραμέτρους ακραίων συνθηκών.
- Δείκτης μόχλευσης: Ο δείκτης μόχλευσης υπολογίζεται ως το κεφαλαιακό μέτρο ενός ιδρύματος (το οποίο είναι Κεφάλαιο Κατηγορίας 1) προς το μέτρο συνολικού ανοίγματος του ιδρύματος αυτού και εκφράζεται ως ποσοστό. Μια σημαντική διαφορά μεταξύ του ελαχίστου δείκτη κεφαλαίου και του δείκτη μόχλευσης είναι ότι δεν εφαρμόζεται στάθμιση κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού. Οι διατάξεις του CRR για τη μόχλευση τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν δυνάμει του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2015/62 της 10ης Οκτώβριου 2014, στόχος του οποίου είναι να διασφαλιστεί ότι τα πιστωτικά ιδρύματα και οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της Ε.Ε. χρησιμοποιούν τις ίδιες μεθόδους ως προς τον υπολογισμό, την υποβολή στοιχείων και τη δημοσιοποίηση των δεικτών μόχλευσής τους. Σύμφωνα με την 15η έκθεση της Επιτροπής της Βασιλείας για την πρόοδο της εφαρμογής του ως άνω κανονιστικού πλαισίου (Οκτώβριος 2018), από την 1η Ιανουαρίου 2018, θεσπίστηκαν οι προδιαγραφές του δείκτη μόχλευσης. Τροποποιήσεις αναφορικά με το δείκτη μόχλευσης έχουν γίνει βάσει του CRR II. Ο δείκτης μόχλευσης έχει οριστεί σε 3% του κεφαλαίου κατηγορίας 1 και τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τον τηρούν συμπληρωματικά/σε συνάρτηση με τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο κεφαλαιακές τους απαιτήσεις.
- Απαιτήσεις ρευστότητας: Ο CRR θέσπισε ένα δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας, ο οποίος είναι το ποσό μη βεβαρημένων, υψηλής ποιότητας ρευστών διαθέσιμων, τα οποία πρέπει να διακρατώνται από ένα πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να συμψηφίζονται οι υπολογιζόμενες καθαρές χρηματικές εκροές σε σενάριο προσομοίωσης ακραίας κατάστασης 30 ημερών. Ο εν λόγω δείκτης τέθηκε σε εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2018, παρέχοντας και στις δύο περιπτώσεις τη δυνατότητα στα κράτη μέλη να διατηρήσουν ή να εισάγουν εθνικές διατάξεις έως ότου θεσπιστούν δεσμευτικά ελάχιστα πρότυπα από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Οι διατάξεις του CRR ως προς τις απαιτήσεις ρευστότητας εξειδικεύτηκαν δυνάμει του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 2015/61 της 10ης Οκτωβρίου 2014, με τον οποίον θεσπίστηκε ένα πλήρες σύνολο κανόνων για τα ρευστά διαθέσιμα, τις χρηματικές εκροές και τις χρηματικές εισροές που απαιτούνται για να υπολογιστεί η ακριβής κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας. Με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1620/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της 13ης Ιουλίου 2018, τροποποιήθηκε ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 2015/61/ΕΕ και συμπληρώθηκε ο CRR. Ο CRR εισήγαγε επίσης έναν δείκτη σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), ο οποίος απεικονίζει το ποσό μακροπρόθεσμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να διακρατάται από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε περίοδο ενός έτους με βάση τους παράγοντες κινδύνου ρευστότητας που εφαρμόζονται στα στοιχεία ενεργητικού του και τα ανοίγματα ρευστότητας εκτός ισολογισμού.

Προκειμένου να ενθαρρυνθεί η συνέπεια και η αποτελεσματικότητα των εποπτικών πρακτικών σε όλη την Ε.Ε., η Ε.Α.Τ. συνεχίζει να επεξεργάζεται το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων της (EBA Single Rulebook), ένα εγχειρίδιο εποπτικών κανόνων που θα ισχύει σε όλα τα κράτη μέλη της Ε.Ε. Στην ιστοσελίδα της Ε.Α.Τ. υπάρχει διαθέσιμο ένα διαδραστικό εργαλείο - εγχειρίδιο εποπτικών κανόνων το οποίο έχει μόνο ενημερωτικό χαρακτήρα.

Ο CRR αναθέτει στην Ε.Α.Τ. την κατάρτιση συγκεκριμένων σχεδίων κανονιστικών ή εφαρμοστικών τεχνικών προτύπων καθώς και κατευθυντηρίων γραμμών ή αναφορών σχετικά με τη ρευστότητα, προκειμένου να ενισχυθεί η κανονιστική εναρμόνιση στη Ευρώπη μέσω του ενιαίου εγχειριδίου κανόνων. Συγκεκριμένα, ο CRR αναθέτει στην Ε.Α.Τ. την υπόδειξη των κατάλληλων ενιαίων ορισμών για τα ρευστά διαθέσιμα ως προς το δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας. Επιπλέον, ο CRR ορίζει ότι η Ε.Α.Τ. θα υποβάλλει εκθέσεις στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με τις λειτουργικές απαιτήσεις για τη διακράτηση ρευστών διαθέσιμων. Ακόμη, αναθέτει στην Ε.Α.Τ. να υποδεικνύει την επίπτωση της απαίτησης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στο προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στην Ε.Ε., τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών, την οικονομία και τη σταθερότητα στην παροχή του τραπεζικού δανεισμού.

Στις 10 Οκτωβρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, με τον οποίο προσδιορίστηκε το πλαίσιο για το δείκτη κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας. Εν όψει αυτών, η Ε.Α.Τ. τροποποίησε τα εφαρμοστικά τεχνικά πρότυπα για την εποπτική υποβολή εκθέσεων ως προς το δείκτη κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα της Ε.Ε. Επίσης, το εποπτικό όργανο της Επιτροπής της Βασιλείας εξέδωσε τον Ιανουάριο 2013 το αναθεωρημένο κείμενο “Βασιλεία III Δείκτης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας και εργαλεία παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας”, όπου, μεταξύ άλλων, ορίζονται, συγκεκριμένα θέματα σε σχέση με την αλληλεπίδραση του δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας και της χρήσης δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας κεντρικών τραπεζών. Στις 12 Ιανουαρίου 2014, η Επιτροπή της Βασιλείας εξέδωσε κείμενο με τις τελικές απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σε σχέση με το δείκτη κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας, με τις οποίες όφειλαν να συμμορφωθούν οι τράπεζες από την πρώτη περίοδο υποβολής στοιχείων μετά την 1η Ιανουαρίου 2015.

Εκτός από τις ουσιαστικές αλλαγές στις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις ρευστότητας, που εισήχθησαν με το πλαίσιο Βασιλεία III, τον CRR και τη CRD IV/CRD V (όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν), υπάρχουν κάποιες νέες πρωτοβουλίες σε παγκόσμιο επίπεδο, που βρίσκονται σε διαφορετικά στάδια ολοκλήρωσης, οι οποίες δημιουργούν, από κανονιστική άποψη, επιπλέον πίεση μεσοπρόθεσμα και θα επηρεάσουν τη μελλοντική θεσμική κατεύθυνση της Ε.Ε.

3.10.3 Έκτακτα Μέτρα Λόγω της Πανδημίας Covid-19

Στις 12 Μαρτίου 2020, η Ε.Κ.Τ. ανακοίνωσε μέτρα που αναμένεται να παράσχουν για κεφαλαιακή ανακούφιση στα πιστωτικά ιδρύματα για τη στήριξη της οικονομίας. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν (i) την άδεια προς τα πιστωτικά ιδρύματα να λειτουργούν προσωρινά κάτω από το επίπεδο κεφαλαίου που απαιτείται από τις κατευθύνσεις του πυλώνα 2 («P2G»), από το κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας και από τον δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας, άδεια η οποία σύμφωνα με την από 28 Ιουλίου 2020 ανακοίνωση της Ε.Κ.Τ. μέσω δελτίου τύπου παρατάθηκε τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022 αναφορικά με το επίπεδο κεφαλαίου που απαιτείται από τις P2G και του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας και τουλάχιστον έως το τέλος του 2021 για τον δείκτη κάλυψης κινδύνου ρευστότητας (ii) την άδεια προς τα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν εν μέρει κεφαλαιακά μέσα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για κεφάλαιο CET1 (για παράδειγμα πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 και κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 2) (iii) την επίσπευση της αλλαγής που αναμενόταν από την έκδοση της CRD V σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας P2R, επιτρέποντας στο P2R να καλύπτεται από πρόσθετα κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (Tier 2) και όχι μόνο από το CET1.

Στις 20 Μαρτίου 2020, η Ε.Κ.Τ. ανακοίνωσε ότι εισήγαγε εποπτική ευελιξία όσον αφορά τη μεταχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), ιδίως για να επιτρέψει στις τράπεζες να επωφεληθούν πλήρως από τις εγγυήσεις και των αναστολών (moratoriums) που έχουν τεθεί σε εφαρμογή από τις δημόσιες αρχές. Στο πλαίσιο αυτό, η Ε.Κ.Τ. ανέφερε ότι θα ασκήσει ευελιξία όσον αφορά τον χαρακτηρισμό των οφειλετών ως «μη πιθανό να πληρώσουν» όταν τα πιστωτικά ιδρύματα επικαλούνται δημόσιες εγγυήσεις που έχουν χορηγηθεί στο πλαίσιο του Covid-19, καθώς και ορισμένες ευελιξίες όσον αφορά σε δάνεια στο πλαίσιο των δημόσιων αναστολών (moratoriums) που σχετίζονται με το Covid-19. Επιπλέον, τα δάνεια που καθίστανται μη εξυπηρετούμενα και τελούν υπό δημόσιες εγγυήσεις θα επωφεληθούν από προνομιακή προληπτική μεταχείριση όσον αφορά τις εποπτικές προσδοκίες σχετικά με τις προβλέψεις για ζημίες, ενώ οι εποπτικές αρχές θα αναπτύξουν πλήρη ευελιξία όταν συζητούν με τις τράπεζες την εφαρμογή στρατηγικών μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες της αγοράς.

- α) Τον Ιούνιο του 2020 τέθηκε σε ισχύ η ταχεία διόρθωση του CRR (CRR Quick Fix), η οποία τροποποιεί τον CRR και τον CRR II για να ενθαρρύνει τα πιστωτικά ιδρύματα να συνεχίσουν να δανείζουν σε επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά κατά τη διάρκεια της κρίσης που προκάλεσε η Πανδημία Covid-19 και να απορροφήσουν την οικονομική κρίση λόγω της πανδημίας. Μεταξύ άλλων, ο εν λόγω κανονισμός:
- παρατείνει τις μεταβατικές ρυθμίσεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων του διεθνούς προτύπου χρηματοοικονομικής αναφοράς («Δ.Π.Χ.Α.») 9 στις διατάξεις για τα εποπτικά κεφάλαια,
 - εφαρμόζει προνομιακή μεταχείριση για δάνεια με δημόσια εγγύηση στο πλαίσιο της προληπτικής υποστήριξης για μη εξυπηρετούμενα ανοιγμάτων (NPEs) που διατίθενται βάσει του CRR,
 - καθυστερεί έως την 1η Ιανουαρίου 2023 την εφαρμογή του αποθέματος ασφαλείας του δείκτη μόχλευσης για τα παγκοσμίως σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (G-SIIs),

- αντικατοπτρίζει ευνοϊκότερη προληπτική μεταχείριση των ανοιγμάτων σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και υποδομές, καθώς και των δανείων σε συνταξιούχους και εργαζομένους (με μόνιμη σύμβαση) που υποστηρίζονται από τη σύνταξη ή τον μισθό του δανειολήπτη,
- αναπροσαρμόζει το μηχανισμό αντιστάθμισης των επιπτώσεων του αποκλεισμού ορισμένων ανοιγμάτων από τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, και
- επισπεύδει τις ημερομηνίες εφαρμογής ορισμένων μεταρρυθμίσεων που εισήγαγε ο CRR II.

Στις 16 Σεπτεμβρίου 2020, η Ε.Κ.Τ. έλαβε την Απόφαση (ΕΕ) 2020/1306 να επιτρέψει στα πιστωτικά ιδρύματα να εξααιρούν, προσωρινά, ορισμένα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών από το μέτρο του συνολικού ανοίγματος, ενόψει της Πανδημίας Covid-19. Η εξαίρεση αυτή με την από 18.06.2021 απόφαση της Ε.Κ.Τ. (ΕΕ) 2021/1074 εφαρμόστηκε ως τις 31 Μαρτίου 2022, με σκοπό να στηρίξει τα πιστωτικά ιδρύματα ώστε να συνεχίσουν να εκπληρώνουν το ρόλο τους στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας.

3.10.4 Τιτλοποιήσεις - Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Κρατικών Εγγυήσεων (ΗΡΑΚΛΗΣ)

Τιτλοποιήσεις

Με το νόμο 3156/2003 (ο «Νόμος Τιτλοποίησης») καθορίζεται το πλαίσιο εκχώρησης και τιτλοποίησης επιχειρηματικών απαιτήσεων (υφιστάμενων, μελλοντικών, υπό αίρεση ή μη), που απορρέουν από επιχειρηματική δραστηριότητα εμπόρου με έδρα στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή με εγκατάσταση στην Ελλάδα (ο «Μεταβιβάζων»). Στο πλαίσιο της τιτλοποίησης, οι επιχειρηματικές απαιτήσεις μεταβιβάζονται λόγω πώλησης σε εταιρεία ειδικού σκοπού (ο «Αποκτών»), με αποκλειστικό σκοπό την απόκτηση απαιτήσεων προς τιτλοποίηση, η οποία εκδίδει τις ομολογίες της τιτλοποίησης.

Ειδικότερα, ο Νόμος Τιτλοποίησης προβλέπει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- α) Η εκχώρηση των απαιτήσεων διέπεται από τις διατάξεις περί εκχώρησης του Αστικού Κώδικα, οι οποίες προβλέπουν τη μεταβίβαση στον Αποκτώντα και των παρεπόμενων δικαιωμάτων που συνδέονται με τις μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων υποθηκών, προσημειώσεων, εγγυήσεων, ενεχύρων ή άλλων δικαιωμάτων εξασφάλισης,
- β) Η μεταβίβαση των απαιτήσεων δυνάμει του Νόμου Τιτλοποίησης δεν μεταβάλλει τη φύση των απαιτήσεων και των σχετικών δικαιωμάτων, όπως αυτά ίσχυαν πριν από τη μεταβίβαση, ενώ ειδικά προνόμια υπέρ του Μεταβιβάζοντος διατηρούνται και ισχύουν και υπέρ του Αποκτώντος,
- γ) Από την καταχώρηση περίληψης της σύμβασης πώλησης στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του Ν. 2844/2000 επέρχεται η μεταβίβαση των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων, ενώ η καταχώρηση αυτή λογίζεται και ως αναγγελία της εκχώρησης στους οφειλέτες,
- δ) Μετά την ως άνω καταχώρηση της περίληψης της σύμβασης πώλησης, το κύρος της πώλησης και μεταβίβασης των απαιτήσεων δεν θίγεται από την επιβολή οποιουδήποτε συλλογικού μέτρου ικανοποίησης πιστωτών, που συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων του Μεταβιβάζοντος ή του Αποκτώντος,
- ε) Από την ως άνω καταχώρηση της περίληψης της σύμβασης πώλησης υφίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ των ομολογιούχων και των λοιπών πιστωτών του Αποκτώντος επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων και επί της χωριστής έντοκης κατάθεσης στην οποία κατατίθεται υποχρεωτικά κάθε ποσό που απορρέει από τις τιτλοποιημένες απαιτήσεις,
- στ) Μετά τη μεταβίβαση και την καταχώρηση της περίληψης της σύμβασης πώλησης, δεν επιτρέπεται να συσταθεί ενέχυρο ή άλλο βάρος επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων με εξαίρεση το ενέχυρο εκ του νόμου που συστήνεται δυνάμει του Νόμου Τιτλοποίησης υπέρ των ομολογιούχων και των λοιπών πιστωτών του Αποκτώντος,
- ζ) Οι απαιτήσεις των ομολογιούχων και των λοιπών πιστωτών του Αποκτώντος, υπέρ των οποίων υφίσταται ενέχυρο εκ του νόμου που συστήνεται δυνάμει του Νόμου Τιτλοποίησης, κατατάσσονται πριν από τις απαιτήσεις δανειστών με γενικό προνόμιο του άρθρου 975 Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας
- η) Η είσπραξη και η εν γένει διαχείριση των τιτλοποιημένων απαιτήσεων ανατίθεται σε:
 - (Α) πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που παρέχει νομίμως υπηρεσίες σύμφωνα με το σκοπό του στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο· διαχειριστής που έχει αδειοδοτηθεί σύμφωνα με το Ν. 4354/2015 πληροί τις προϋποθέσεις του πιστωτικού ιδρύματος για τον παρόν σκοπό, ή
 - (Β) στο Μεταβιβάζοντα, ή
 - (Γ) σε τρίτο, εφόσον είτε είναι εγγυητής των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων είτε ήταν επιφορτισμένος με τη διαχείριση ή την είσπραξη των απαιτήσεων πριν τη μεταβίβασή τους στον Αποκτώντα,

(καθένα από τα πρόσωπα υπό τα στοιχεία (Α), (Β) ή (Γ) αποκαλούμενα εφεξής ως «Διαχειριστής»).

- θ) Εάν ο Αποκτών δεν εδρεύει στην Ελλάδα και οι μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις είναι απαιτήσεις κατά καταναλωτών πληρωτές στην Ελλάδα, ο Διαχειριστής πρέπει να έχει εγκατάσταση στην Ελλάδα,
- ι) Κάθε εμπράγματη ασφάλεια που παρέχεται για λογαριασμό των ομολογιούχων, τα κεφάλαια που εισπράττει ο Διαχειριστής για λογαριασμό τους ή οι κινητές αξίες που κατατίθενται σε αυτόν, δεν υπόκεινται σε κατάσχεση, συμψηφισμό ή άλλους είδους δέσμευση από τον ίδιο ή τους δανειστές του, ούτε περιλαμβάνονται στην πτωχευτική του περιουσία,
- ια) Ποσά που εισπράττονται από τις τιτλοποιημένες απαιτήσεις κατατίθενται υποχρεωτικά, αμέσως με την είσπραξή τους, από τον Διαχειριστή σε χωριστή έντοκη κατάθεση που τηρείται από τον ίδιο, εφόσον είναι πιστωτικό ίδρυμα, διαφορετικά σε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο. Στην κατάθεση γίνεται ειδική μνεία ότι αυτή αποτελεί χωριστή περιουσία διακριτή από την περιουσία του Διαχειριστή και του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο κατατίθεται

Ο Ν. 4354/2015 συμπλήρωσε τον Νόμο Τιτλοποίησης, αναφορικά με τα ειδικότερα επιμέρους ζητήματα της πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων, της ανάθεσης διαχείρισης σε εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, και της νομικής θέσης των οφειλετών.

Ελληνικό Πρόγραμμα Παροχής Εγγύησης σε Τιτλοποιήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων («Πρόγραμμα Ηρακλής»)

Ο νόμος 4649/2019, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (ο «Νόμος Ηρακλής»), καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύναται να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους (το «Πρόγραμμα Ηρακλής»), συμπεριλαμβανομένης και της διάρθρωσης των εν λόγω τιτλοποιήσεων, σύμφωνα με την αρχική απόφαση υπ' αριθ. 10.10.2019 C(2019)7309 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (η «Αρχική Απόφαση») και την απόφαση 09.04.2021 C(2021)2545 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την παράταση διάρκειας του Προγράμματος Ηρακλής (η «Απόφαση Παράτασης»). Οι όροι αυτοί προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι οι ομολογίες που εκδίδονται στο πλαίσιο της τιτλοποίησης διακρίνονται σε δύο τουλάχιστον κατηγορίες εξοφλητικής προτεραιότητας, υψηλής και χαμηλής, ενώ είναι δυνατή η έκδοση και ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας, και το τίμημα που εισπράττουν τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα για την πώληση και μεταβίβαση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους δεν δύναται να υπερβαίνει τη συνολική καθαρή λογιστική αξία αυτών. Η ανέκκλητη και ανεπιφύλακτη εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου παρέχεται προς τους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και συνίσταται στην ανάληψη υποχρέωσης πληρωμής των υποχρεώσεων του Αποκτώντος για την ολοσχερή εξόφληση των απαιτήσεων από τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων, για όλη τη διάρκεια των ομολογιών αυτών.

Το αρχικό ανώτατο συνολικό ποσό της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή του Νόμου Ηρακλή και της Αρχικής Απόφασης ανερχόταν σε δώδεκα δισεκατομμύρια ευρώ (€12.000.000.000). Με την υπ' αριθμ. 45191/13/4/2021 Υπουργική Απόφαση παρατάθηκε η περίοδος παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατά δεκαοκτώ (18) μήνες από την 9η Απριλίου 2021, ημερομηνία δημοσίευσης της Απόφασης Παράτασης, και το ανώτατο συνολικό ποσό της δυνάμενης να χορηγηθεί εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου για την ανωτέρω επιπρόσθετη περίοδο ανέρχεται στο ύψος των δώδεκα δισεκατομμυρίων ευρώ (€12.000.000.000).

Μετά την ανωτέρω αναφερόμενη παράταση του Προγράμματος Ηρακλή, αιτήσεις για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου δύναται να υποβληθούν το αργότερο μέχρι την 9η Οκτωβρίου 2022. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, μπορεί να παρατείνεται η περίοδος παροχής εγγύησης, καθώς επίσης να τροποποιούνται για το μέλλον οι όροι παροχής αυτής.

Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου παρέχεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και τίθεται σε ισχύ εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) Έχει προηγηθεί η μεταβίβαση λόγω πώλησης σε ιδιώτες επενδυτές, έναντι θετικής αξίας (positive value), τουλάχιστον του 50% πλέον μίας των εκδοθεισών ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, και μεσαίας (εφόσον έχουν εκδοθεί) εξοφλητικής προτεραιότητας για τη λογιστική αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων απαιτήσεων στις οικονομικές καταστάσεις του Μεταβιβάζοντος και του ομίλου του, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα ισχύοντα κατά το χρόνο της τιτλοποίησης απαιτήσεων διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς,
- β) Οι ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας έχουν λάβει κατηγορία αξιολόγησης BB-, Ba3, BBL ή υψηλότερη από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης κατά την έννοια του στοιχείου 98 της

παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, και

- γ) Η διαχείριση των τιτλοποιημένων απαιτήσεων έχει ανατεθεί σε ανεξάρτητο Διαχειριστή, ο οποίος δεν ελέγχεται από τον Μεταβιβάζοντα.

Εφόσον η χορηγηθείσα εγγύηση δεν τεθεί σε ισχύ το αργότερο εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της σχετικής υπουργικής απόφασης, η απόφαση αυτοδικαίως παύει να ισχύει και αίρεται η δέσμευση του ποσού της εγγύησης. Στην περίπτωση αυτή, δεν μπορεί να υποβληθεί νέο αίτημα για την ίδια τιτλοποίηση πριν από την πάροδο έξι (6) μηνών.

Για την παρεχόμενη εγγύηση καταβάλλεται προμήθεια υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου από τον Αποκτώντα.

3.10.5 Απαιτήσεις Συμμόρφωσης και Υποβολής Στοιχείων

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, απαιτείται, μεταξύ άλλων,:

- να τηρούν τους δείκτες ρευστότητας που επιβάλλει ο CRR, η CRD και η σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, στο βαθμό που αυτές δεν αντίκεινται στις διατάξεις της CRD,
- να διατηρούν συστήματα και διαδικασίες αποτελεσματικού εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, όπως αυτή τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με νεότερες πράξεις του Διοικητή, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος,
- να γνωστοποιούν στοιχεία για την χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και την πολιτική του για τη διαχείριση κινδύνων,
- να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος και την Ε.Κ.Τ. όποιες επιπλέον πληροφορίες τους ζητηθούν,
- να ειδοποιούν ή να ζητούν την άδεια της Ε.Κ.Τ. σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος ως προς ορισμένες λειτουργίες ή δραστηριότητες, και
- να επιτρέπουν στην Τράπεζα της Ελλάδος και την Ε.Κ.Τ. να διενεργούν ελέγχους και να εξετάζουν τα βιβλία και τα αρχεία του πιστωτικού ιδρύματος.

Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα παραβιάσει τυχόν νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που εμπίπτει στην εποπτική αρμοδιότητα της Ε.Κ.Τ., ή κατά περίπτωση, της Τράπεζας της Ελλάδος, η Ε.Κ.Τ. ή Τράπεζα της Ελλάδος, αντίστοιχα, έχουν την εξουσία:

- να απαιτήσουν από αυτό τη λήψη κατάλληλων μέτρων για να αρθεί η παραβίαση,
- να επιβάλουν πρόστιμα,
- να ορίσουν επίτροπο, και
- εφόσον η παραβίαση δεν δύναται να θεραπευτεί, να ανακαλέσουν την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσουν υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται:

- να υποχρεώσει οποιαδήποτε τράπεζα που δε συμμορφώνεται, ή είναι πιθανό ότι δε θα συμμορφωθεί, με τις απαιτήσεις του Ν. 4261/2014 ή και του CRR να προβεί στις όποιες απαραίτητες ενέργειες σε αρχικό στάδιο προκειμένου να αντιμετωπιστούν τα σχετικά προβλήματα, και συγκεκριμένα δύναται να επιβάλει απαγόρευση ή περιορισμούς στη διανομή μερισμάτων, να απαιτήσει από το πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή να απαιτήσει την προηγούμενη έγκρισή της εποπτικής αρχής για μελλοντικές συναλλαγές του ιδρύματος, οι οποίες ενδέχεται να αποβούν επιζήμιες για τη φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, κατά την άποψη της εποπτικής αρχής,
- να απαιτήσει από το πιστωτικό ίδρυμα να προβεί εντός προθεσμίας σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 136 του Ν. 4261/2014,
- να διορίσει επίτροπο σε πιστωτικό ίδρυμα για περίοδο που δεν υπερβαίνει τους 12 μήνες σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 137 του Ν. 4261/2014. Αυτή η περίοδος δύναται να παρατείνεται για διάστημα που δεν υπερβαίνει κάθε φορά τους 6 μήνες. Ο επίτροπος οφείλει να αξιολογήσει την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και να προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια είτε για την προετοιμασία του ιδρύματος για ανάκαμψη ή εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή για την θέση του σε ειδική εκκαθάριση. Ο επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος,

- σύμφωνα με το άρθρο 138 του Ν. 4261/2014, να παρατείνει, μετά το διορισμό του επιτρόπου και κατά ανώτατο όριο 20 εργάσιμων ημερών, το διάστημα εντός του οποίου οφείλει η τράπεζα να εκπληρώσει κάποιες ή όλες τις υποχρεώσεις της, εάν η ρευστότητά της έχει μειωθεί σημαντικά και αναμένεται ότι τα ίδια κεφάλαιά της δε θα είναι επαρκή. Η περίοδος των είκοσι (20) ημερών δύναται να παραταθεί περαιτέρω κατά δέκα (10) εργάσιμες μέρες με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, και
- να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να διορίσει ειδικό εκκαθαριστή για να αναλάβει τη διοίκηση του σύμφωνα με τα άρθρα 145 έως 146 του Ν. 4261/2014. Η Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, δυνάμει της Απόφασης 180/3/22.02.2016 και της Απόφασης 221/4/17.03.2017 ως ισχύει, έχει εκδώσει κανονισμό που περιλαμβάνει κανόνες για την ειδική εκκαθάριση τραπεζών και τη διαχείριση και ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης.

Ο CRR επιβάλλει υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων στα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ε.Ε. Οι διατάξεις αυτές έχουν συμπληρωθεί με τις τελικές κατευθυντήριες γραμμές της Ε.Α.Τ. της 23ης Δεκεμβρίου 2014 για τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης για τον ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα. Επίσης, η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2651/2012 όπως έχει τροποποιηθεί με τις Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 108/19.12.2016, 133/13.02.2018, 139/24.04.2018, 179/2/6-11-20, 208/4/28-06-2022, 214/1/12-12-2022 και 215/1/03-02-2023 επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος για θέματα που δεν ρυθμίζονται από τον CRR. Οι υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν την υποβολή περιοδικών στοιχείων σχετικά με τα ακόλουθα:

- Τους δείκτες ιδίων κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας,
- τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και το κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης,
- Τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συναλλάγματος),
- Τις πληροφορίες ως προς τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών,
- Τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο,
- Τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τον κίνδυνο συγκέντρωσης ανοιγμάτων,
- Τις οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες,
- Τα καλυμμένα ομόλογα,
- Τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου,
- Την πρόληψη και καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομη δραστηριότητα και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- Τα συστήματα πληροφορικής, και
- Λοιπά στοιχεία και πληροφορίες, όπως ενδεικτικά στοιχεία για τη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό μέσω υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών.

Η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος εκθέσεις σε ατομική βάση ημερησίως, μηνιαίως, τριμηνιαίως, εξαμηνιαίως ή ετησίως.

3.10.6 Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Στις 15 Μαΐου 2014, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ε.Ε. υιοθέτησαν την Οδηγία 2014/59/ΕΕ (η «BRRD»), η οποία τέθηκε σε ισχύ στις 2 Ιουλίου 2014. Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 4335/2015, που τέθηκε σε ισχύ στις 23 Ιουλίου 2015, με εξαίρεση τις διατάξεις για την αναδιάρθρωση παθητικού (bail-in), οι οποίες ήταν αρχικά εφαρμοστέες από την 1η Ιανουαρίου 2016 και συμπλήρωσε το θεσμικό πλαίσιο του Ν. 4261/2014. Κατόπιν της θέσπισης του Ν. 4340/2015, το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού τέθηκε σε ισχύ από τη 1η Νοεμβρίου 2015, με εξαίρεση τις διατάξεις των παρ. 9 (σχετικά με την προϋπόθεση απορρόφησης ζημιών και τις άλλες προϋποθέσεις για τη συνεισφορά του ταμείου εξυγίανσης στην εξυγίανση ενός πιστωτικού ιδρύματος σε περίπτωση εξαίρεσης επιλέξιμης απαίτησης από τη διαδικασία εξυγίανσης) και 11 (σχετικά με την χρηματοδότηση της αρχής εξυγίανσης από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης) του εσωτερικού άρθρου 44 του αρ.2 του Ν. 4335/2015, που παρέμειναν εφαρμοστέες από την 1η Ιανουαρίου 2016. Η παρ. 2(β) του εσωτερικού άρθρου 56 του αρ.2 του Ν. 4335/2015 (σχετικά με την προϋπόθεση απορρόφησης ζημιών για την εφαρμογή των μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης) είναι επίσης εφαρμοστέα από την 1η Ιανουαρίου 2016. Η BRRD τροποποιήθηκε με την Οδηγία (ΕΕ) 2017/2399/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά στην κατάταξη των μη εξασφαλισμένων χρεωστικών μέσων στην πτωχευτική ιεραρχία και ο Ν. 4335/2015 με το Ν. 4583/2018, το Ν. 4799/2021 και το Ν. 4920/2022. Τέλος, η BRRD τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2019/879/ΕΕ (BRRD II). Στην Ελλάδα, η

BRRD II μεταφέρθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021 (ΦΕΚ Α 78/18.5.2021) που τροποποιεί, μεταξύ άλλων, τον Ν. 4335/2015, ενώ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/877 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά στην ικανότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων (SRMR II) τέθηκε σε ισχύ στις 28 Δεκεμβρίου 2020.

Η BRRD βασίζεται σε ένα δίκτυο εθνικών αρχών και ταμείων εξυγίανσης για την εξυγίανση των τραπεζών. Σύμφωνα με το Ν. 4335/2015, ως προς τα πιστωτικά ιδρύματα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει οριστεί ως η εθνική αρχή εξυγίανσης και το σκέλος εξυγίανσης του ταμείου εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων («Τ.Ε.Κ.Ε.») ως το εθνικό ταμείο εξυγίανσης. Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο έχει αναγνωρίσει ότι στο πλαίσιο της Τραπεζικής Ένωσης, η εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και η εξυγίανση αυτών πρέπει να ασκούνται σε ενιαίο επίπεδο, καθιστώντας έτσι πρόδηλη την ανάγκη για την σύσταση του ενιαίου μηχανισμού εξυγίανσης («SRM») με μια κεντρική αρχή εξυγίανσης (SRB) και το ενιαίο ταμείο εξυγίανσης («SRF»). Στο ανωτέρω πλαίσιο, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε τον Κανονισμό 806/2014/ΕΕ («Κανονισμός SRM») (βλ. κατωτέρω «Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM)»).

Εξουσίες για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση Τραπεζών

Το πλαίσιο που προβλέπεται στο Ν. 4335/2015 εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα ανεξάρτητα από το μέγεθός τους, καθώς και στις εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που υποχρεούνται να έχουν ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο €730.000. Οι εξουσίες που παρέχονται με το Ν. 4335/2015 για τα πιστωτικά ιδρύματα στις αρμόδιες ελληνικές αρχές (δηλαδή στην Τράπεζα της Ελλάδος, αρμόδια αρχή εξυγίανσης για τα πιστωτικά ιδρύματα) διαιρούνται σε τρεις κατηγορίες:

- α) Προετοιμασία και πρόληψη: Ο Ν. 4335/2015 προβλέπει προπαρασκευαστικά στάδια και σχέδια για την ελαχιστοποίηση των κινδύνων εμφάνισης πιθανών προβλημάτων. Υπό το Ν. 4335/2015 τα πιστωτικά ιδρύματα απαιτείται να καταρτίζουν σχέδια ανάκαμψης, ενώ η αρχή εξυγίανσης καταρτίζει σχέδιο εξυγίανσης για κάθε πιστωτικό ίδρυμα. Ακόμη, ο Ν. 4335/2015 ενισχύει τις εποπτικές εξουσίες των αρχών να αντιμετωπίζουν ή να εξαλείφουν εμπόδια στη διαδικασία εξυγίανσης. Οι χρηματοοικονομικοί όμιλοι δύνανται επίσης να συνάπτουν ενδοομιλικές συμφωνίες χρηματοδοτικής στήριξης για να αποτρέπουν την πρόκληση κρίσης ή να την περιορίζουν,
- β) Έγκαιρη παρέμβαση: Σε περίπτωση εμφάνισης προβλημάτων, ο Ν. 4335/2015 παρέχει εξουσίες στην αρμόδια αρχή για να σταματήσει σε αρχικό στάδιο η χειροτέρευση της κατάστασης ενός πιστωτικού ιδρύματος ώστε να αποφευχθεί η αφερεγγυότητα. Οι εξουσίες αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να απαιτηθεί από ένα πιστωτικό ίδρυμα να εφαρμόσει το σχέδιο ανάκαμψής του, να αντικαταστήσει την υφιστάμενη διοίκησή του, να καταρτίσει σχέδιο αναδιάρθρωσης του χρέους του με τους πιστωτές του και να αλλάξει την επιχειρηματική στρατηγική του και τις νομικές και οργανωτικές δομές του. Εάν τα ανωτέρω εργαλεία αποδειχτούν ανεπαρκή, θα διοριστούν νέα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή νέο διοικητικό συμβούλιο υπό την προϋπόθεση έγκρισής τους από την αρμόδια αρχή, η οποία δύναται επίσης να διορίσει προσωρινά έναν ή περισσότερους επιτρόπους, και
- γ) Εξυγίανση: Η εξυγίανση αποτελεί το μέσο για την αναδιοργάνωση ή την εκκαθάριση ενός πιστωτικού ιδρύματος συντεταγμένα εκτός του πλαισίου ειδικής εκκαθάρισης, διατηρώντας ταυτόχρονα τη συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών της και περιορίζοντας στο μέγιστο δυνατό βαθμό κάθε έκθεση των φορολογουμένων σε ζημιές.

Προϋποθέσεις Εξυγίανσης

Οι προϋποθέσεις, που πρέπει να πληρωθούν πριν η αρχή εξυγίανσης αναλάβει εξυγιαντική δράση σε σχέση με ένα πιστωτικό ίδρυμα, είναι οι ακόλουθες:

- α) Η αρμόδια αρχή διαπιστώνει, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας αν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - το ίδρυμα παραβιάζει ή κρίνεται πιθανό ότι θα παραβιάσει τις προϋποθέσεις της αδειοδότησής του, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του (μεταξύ άλλων, διότι το ίδρυμα έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του),
 - τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται, ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται, στο εγγύς μέλλον, να υπολείπονται, των υποχρεώσεών του,

- το ίδρυμα δεν είναι σε θέση ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα δεν πρόκειται να είναι σε θέση, στο εγγύς μέλλον, να εξοφλήσει τις οφειλές του ή να ανταποκριθεί σε άλλες υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές,
 - όταν απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη εκτός εάν η έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη λαμβάνει οποιαδήποτε από τις μορφές που απαριθμούνται στο εσωτερικό άρθρο 32(3)(δ) (αα), (ββ) ή (γγ) του αρ.2 του Ν. 4335/2015, το οποίο αντανακλά τις αντίστοιχες διατάξεις της BRRD.
- β) Λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν υπάρχει εύλογη προοπτική εναλλακτικών ενεργειών από τον ιδιωτικό τομέα ή λήψης εποπτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, προκειμένου να αποφευχθεί η αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, και
- γ) Η ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος και ειδικότερα απαιτείται για την επίτευξη ενός ή περισσότερων στόχων εξυγίανσης κατά το εσωτερικό άρθρο 31 του αρ.2 του Ν. 4335/2015 και είναι αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος κατά τις συνήθεις διαδικασίες ειδικής εκκαθάρισης οι εν λόγω στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό.

Εργαλεία Εξυγίανσης

Σε περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις για την έναρξη εξυγίανσης, ο Ν. 4335/2015 παραθέτει τα μέτρα εξυγίανσης, τα οποία η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει μεμονωμένα ή συνδυαστικά. Αυτά τα εργαλεία είναι τα ακόλουθα:

- α) Εντολή μεταβίβασης: Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάσει ένα ίδρυμα, ή το σύνολο ή μέρος των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων του σε έναν αγοραστή (που δεν αποτελεί μεταβατικό ίδρυμα) με όρους αγοράς, χωρίς να απαιτείται η έγκριση των μετόχων ή η τήρηση άλλων διαδικαστικών διατυπώσεων που άλλως θα ίσχυαν, εκτός των διαδικαστικών διατυπώσεων που προβλέπονται στο Ν. 4335/2015.
- β) Σύσταση μεταβατικού ιδρύματος: Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάσει το σύνολο ή ένα μέρος των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός ιδρύματος σε ένα «μεταβατικό ίδρυμα» ειδικού σκοπού (νομικό πρόσωπο που ανήκει εξ ολοκλήρου ή εν μέρει στο Ταμείο Εξυγίανσης, ή σε μία ή περισσότερες δημόσιες αρχές, συμπεριλαμβανομένης της αρχής εξυγίανσης και ελέγχεται από την αρχή εξυγίανσης). Οι εργασίες του μεταβατικού ιδρύματος είναι προσωρινές, με σκοπό την πώληση των δραστηριοτήτων του στον ιδιωτικό τομέα όταν οι συνθήκες της αγοράς είναι κατάλληλες.
- γ) Διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων: Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάσει περιουσιακά στοιχεία, (συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων και υποχρεώσεων), χωρίς προηγούμενη έγκριση των μετόχων του υπό εξυγίανση ιδρύματος προς εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να τύχουν διαχείρισης προς μεγιστοποίηση της αξίας τους μέχρι την πώληση ή την οργανωμένη ρευστοποίησή τους. Η μεταβίβαση είναι δυνατή μόνον όταν: (α) δεδομένης της κατάστασης της αγοράς για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία, η ρευστοποίηση των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο συνήθους ειδικής εκκαθάρισης είναι πιθανό να έχει δυσμενείς επιπτώσεις σε μία ή περισσότερες χρηματοπιστωτικές αγορές, (β) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλισθεί η εύρυθμη λειτουργία του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή του μεταβατικού ιδρύματος, ή (γ) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να μεγιστοποιηθούν τα έσοδα από τη ρευστοποίηση. Το συγκεκριμένο εργαλείο μπορεί να χρησιμοποιείται μόνο σε συνδυασμό με άλλο μέτρο εξυγίανσης ώστε να μη δημιουργείται αδικαιολόγητο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα για το ίδρυμα σε κατάσταση αφερεγγυότητας.
- δ) Αναδιάρθρωση παθητικού (bail-in): Το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού μέσω του οποίου η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να μειώσει την αξία επιλέξιμων υποχρεώσεων ενός ιδρύματος που βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή και να μετατρέψει τις απαιτήσεις αυτές σε μετοχές. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να χρησιμοποιήσει το εργαλείο αυτό μόνον για να ανακεφαλαιοποιήσει ένα ίδρυμα στο μέτρο που αυτό απαιτείται ώστε να αποκατασταθεί η ικανότητα συμμόρφωσής του με τις προϋποθέσεις αδειοδότησής του, προκειμένου να συνεχίσει τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει αδειοδοτηθεί, και όπου η εφαρμογή του θα αποκαταστήσει την οικονομική ευρωστία και τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος, ειδάλλως η αρχή εξυγίανσης δύναται να χρησιμοποιήσει αυτό το εργαλείο αποκλειστικά για τη μετατροπή απαιτήσεων ή χρεωστικών τίτλων σε μετοχές ή τη μείωση της ονομαστικής αξίας απαιτήσεων ή χρεωστικών τίτλων που μεταβιβάζονται σε μεταβατικό ίδρυμα με σκοπό την παροχή κεφαλαίου σε αυτό ή που μεταβιβάζονται στο πλαίσιο εφαρμογής της εντολής μεταβίβασης ή του διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων.

Ο Ν. 4335/2015 προβλέπει την ακόλουθη σειρά για την άσκηση από την αρχή εξυγίανσης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των υποχρεώσεων ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση:

- α) Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1),
- β) Πρόσθετα στοιχεία κατηγορίας 1 (Tier 1),
- γ) Στοιχεία κατηγορίας 2 (Tier 2),
- δ) Άλλες απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης, σύμφωνα με την ιεράρχηση των απαιτήσεων αυτών σε διαδικασίες ειδικής εκκαθάρισης, και
- ε) Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις, σύμφωνα με την ιεράρχηση των απαιτήσεων αυτών σε διαδικασίες ειδικής εκκαθάρισης.

Για τους σκοπούς του εργαλείου αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in), τα ιδρύματα οφείλουν, σύμφωνα με το Ν. 4335/2015, να διατηρούν ανά πάσα στιγμή επαρκές συνολικό ποσό ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι τράπεζες έχουν επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών. Η απαίτηση αυτή υπολογίζεται ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο και του μέτρου συνολικού ανοίγματος του ιδρύματος.

Εξουσίες της Αρχής Εξυγίανσης

Η αρχή εξυγίανσης έχει ευρείες εξουσίες για την εφαρμογή των εργαλείων και μέτρων εξυγίανσης. Οι ακόλουθες εξουσίες είναι γενικές και μπορούν να ασκούνται μεμονωμένα ή κατά οποιονδήποτε συνδυασμό. Η αρχή εξυγίανσης δύναται:

- α) να απαιτεί από κάθε πρόσωπο να παρέχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, προκειμένου αυτή να αποφασίζει και να προετοιμάζει μια ενέργεια εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της επικαιροποίησης και της συμπλήρωσης των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στα σχέδια εξυγίανσης, και της απαίτησης παροχής πληροφοριών μέσω επιτόπιων ελέγχων,
- β) να αναλαμβάνει τον έλεγχο ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση και να ασκεί όλα τα δικαιώματα και τις εξουσίες που παρέχονται στους μετόχους, άλλους ιδιοκτήτες και στο διοικητικό συμβούλιο του υπό εξυγίανση ιδρύματος,
- γ) να μεταβιβάζει μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα,
- δ) να μεταβιβάζει σε άλλο πρόσωπο, με τη συναίνεσή του, δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,
- ε) απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, αρχικό ποσό ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των επιλέξιμων υποχρεώσεων ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,
- στ) να μετατρέπει επιλέξιμες υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος σε κοινές μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του αρ. 2 του Ν. 4335/2015, ενός σχετικού μητρικού ιδρύματος ή οντότητας ή ενός μεταβατικού ιδρύματος, στο οποίο μεταβιβάζονται περιουσιακά στοιχεία του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας,
- ζ) να ακυρώνει χρεωστικά μέσα που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα, εξαιρουμένων των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων,
- η) να απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, την ονομαστική αξία μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος, καθώς και να τα ακυρώνει,
- θ) να απαιτεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή από το σχετικό μητρικό ίδρυμα να εκδώσει νέες μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή άλλα κεφαλαιακά μέσα, συμπεριλαμβανομένων προνομιούχων μετοχών και υπό αίρεση μετατρέψιμων χρηματοπιστωτικών μέσων,
- ι) να τροποποιεί τη ληκτότητα των χρεωστικών μέσων και άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή να τροποποιεί το ύψος των πληρωτέων τόκων δυνάμει αυτών ή την ημερομηνία κατά την οποία οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι, περιλαμβανομένης της προσωρινής αναστολής τους, εξαιρουμένων των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων,
- ια) να καταγγέλλει και να ρευστοποιεί χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή συμβάσεις παραγώγων,
- ιβ) να απομακρύνει ή να αντικαθιστά το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος, και
- ιγ) να απαιτεί από την αρμόδια αρχή να αξιολογήσει εγκαίρως τον αγοραστή ειδικής συμμετοχής, κατά παρέκκλιση από τα χρονικά όρια που τίθενται για τη σχετική υποχρέωση γνωστοποίησης.

Η αρχή εξυγίανσης, εφαρμόζει τα εργαλεία εξυγίανσης και ασκεί τις σχετικές εξουσίες έχοντας υπόψη τους ακόλουθους στόχους:

- α) Τη διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων λειτουργιών,

- β) Την αποφυγή σημαντικών δυσμενών επιπτώσεων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως με την πρόληψη της μετάδοσής τους, μεταξύ άλλων, και με τη διατήρηση της πειθαρχίας της αγοράς,
- γ) Την προστασία των δημόσιων πόρων με την ελαχιστοποίηση της εξάρτησης από έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη,
- δ) Την αποφυγή της σημαντικής απομείωσης αξίας και προσπάθεια ελαχιστοποίησης του κόστους της εξυγίανσης,
- ε) Την προστασία των καταθετών και των επενδυτών που καλύπτονται από συστήματα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων αντίστοιχα, και
- στ) Την προστασία των κεφαλαίων και των περιουσιακών στοιχείων των πελατών.

Επιπλέον, η αρχή εξυγίανσης οφείλει να λαμβάνει υπόψη της τις ακόλουθες αρχές για τη διαδικασία εξυγίανσης:

- α) Οι μέτοχοι του υπό εξυγίανση ιδρύματος υφίστανται πρώτοι τις ζημίες,
- β) Οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση υφίστανται ζημίες μετά τους μετόχους, σύμφωνα με τη κατάταξη των απαιτήσεών τους στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας,
- γ) Το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του υπό εξυγίανση ιδρύματος αντικαθίστανται, εκτός από περιπτώσεις κατά τις οποίες η παραμονή τους κρίνεται από την αρχή εξυγίανσης, κατά τις περιστάσεις, αναγκαία για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης,
- δ) Το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος υπό εξυγίανση παρέχουν κάθε απαραίτητη βοήθεια για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης,
- ε) Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που τυχόν φέρουν αστική ή ποινική ευθύνη για την αφερεγγυότητα του ιδρύματος εξακολουθούν να φέρουν ευθύνη,
- στ) Εκτός αντιθέτου διατάξεως του Ν. 4335/2015, οι πιστωτές της ίδιας τάξεως τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης,
- ζ) Κανένας πιστωτής δεν υφίσταται μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας (η «Αρχή της μη χειροτέρευσης της θέσης κανενός πιστωτή»),
- η) Οι εγγυημένες καταθέσεις προστατεύονται πλήρως, και
- θ) Η ενέργεια εξυγίανσης πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις του Ν. 4335/2015.

Αποτίμηση

Η αποτίμηση των στοιχείων και η εφαρμογή των εργαλείων και των εξουσιών εξυγίανσης θα βασιστεί στην αποτίμηση της πραγματικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού του ιδρύματος που βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Η αρχή εξυγίανσης οφείλει, επομένως, να διασφαλίσει τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος από πρόσωπο ανεξάρτητο από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της αρχής εξυγίανσης, καθώς και του ιδίου του πιστωτικού ιδρύματος. Ο εν λόγω εκτιμητής διορίζεται από την αρχή εξυγίανσης.

Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (SRM)

Ο Κανονισμός 806/2014/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (SRMR) σχετικά με τον SRM και το SRF επέκτεινε τους κανόνες του εγχειριδίου κανόνων για την εξυγίανση των τραπεζών, που περιλαμβάνονται στη BRRD, και δημιούργησε τον SRM, ο οποίος συμπληρώνει τον SSM και συγκεντρώνει βασικές αρμοδιότητες και μέσα για τη διαχείριση της αφερεγγυότητας οποιουδήποτε πιστωτικού ιδρύματος στην Ευρωζώνη και σε οποιοδήποτε κράτος μέλος της Τραπεζικής Ένωσης. Επίσης, ο SRMR θέσπισε το ενιαίο συμβούλιο εξυγίανσης («SRB»), το οποίο διαθέτει κεντρικές εξουσίες για την εφαρμογή των ενιαίων κανόνων και διαδικασιών εξυγίανσης, καθώς και το SRF, προς υποστήριξη του SRM. Κύριος στόχος του SRM είναι να διασφαλίσει τη σωστή διαχείριση πιθανής μελλοντικής αφερεγγυότητας τραπεζών στην Τραπεζική Ένωση με ελάχιστο κόστος για τους φορολογούμενους και την πραγματική οικονομία. Το SRB άρχισε τις εργασίες του ως ανεξάρτητη Ευρωπαϊκή αρχή από την 1η Ιανουαρίου 2015 υποβάλλοντας στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Επιτροπή μηνιαίες σχετικά με το κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη μεταφορά εισφορών στο SRF και είναι πλήρως λειτουργικό από την 1η Ιανουαρίου 2016. Σύμφωνα με τον SRMR, η εξουσία σχεδιασμού της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, που εποπτεύονται άμεσα από την Ε.Κ.Τ., μεταβιβάστηκε από την υφιστάμενη αρχή εξυγίανσης, την Τράπεζα της Ελλάδος, στο SRB από την 1η Ιανουαρίου 2016. Ο Κανονισμός SRM θέσπισε τα ακόλουθα:

- Ο SRMR εφαρμόζεται σε όλες τις τράπεζες που εποπτεύονται από τον SSM. Συγκεκριμένα, εάν μια εποπτευόμενη τράπεζα παραβιάσει ή ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ή τις απαιτήσεις ρευστότητας (π.χ. λόγω ταχείας επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής της, ιδίως λόγω επιδείνωσης της κατάστασης της ρευστότητας ή αύξησης του επιπέδου της μόχλευσης ή των μη εξυπηρετούμενων δανείων), η Ε.Κ.Τ. θα έχει την εξουσία να επιβάλει μέτρα έγκαιρης παρέμβασης. Τα μέτρα

αυτά περιλαμβάνουν την εξουσία της να απαιτήσει αλλαγές στη νομική ή λειτουργική δομή ή την επιχειρηματική στρατηγική μιας τράπεζας και να απαιτήσει από το όργανο διοίκησης τη σύγκληση γενικής συνέλευσης των μετόχων, με δικαίωμα να ορίσει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και να ζητήσει την εξέταση συγκεκριμένων αποφάσεων προς έγκριση από τη γενική συνέλευση.

- Το SRB θα εκπονεί σχέδια εξυγίανσης για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που εποπτεύονται άμεσα από την Ε.Κ.Τ., όπως και για τους ομίλους που δραστηριοποιούνται διασυνοριακώς. Οι εθνικές αρχές εξυγίανσης θα εκπονούν σχέδια εξυγίανσης και θα λαμβάνουν αποφάσεις για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία δραστηριοποιούνται αποκλειστικά στην επικράτεια τους και δεν υπόκεινται σε πλήρη άμεση εποπτεία από την Ε.Κ.Τ., υπό την προϋπόθεση ότι δεν θα χρησιμοποιούνται κεφάλαια από το SRF. Τα κράτη μέλη της Ευρωζώνης έχουν την ευχέρεια να επιλέξουν την ανάληψη άμεσης ευθύνης για το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων τους από το SRB. Σε κάθε περίπτωση, το SRB θα λαμβάνει αποφάσεις για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, ακόμα και για εκείνα που δραστηριοποιούνται μόνο σε μία χώρα και δεν υπόκεινται σε πλήρη άμεση εποπτεία από την Ε.Κ.Τ., εφόσον πρόκειται να χρησιμοποιηθούν κεφάλαια για την εξυγίανσή τους από το SRF.
- Η λήψη αποφάσεων σε κεντρικό επίπεδο οικοδομείται στη βάση ενός ισχυρού SRB, καθώς και από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Συμβούλιο της Ε.Ε., την Ε.Κ.Τ. και τις εθνικές αρχές εξυγίανσης. Στις περισσότερες περιπτώσεις, η Ε.Κ.Τ. θα γνωστοποιεί την αφερεγγυότητα ενός πιστωτικού ιδρύματος στο SRB, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στις οικείες εθνικές αρχές εξυγίανσης. Κατόπιν, το SRB θα αξιολογεί κατά πόσον υφίσταται συστημική απειλή και λύση από τον ιδιωτικό τομέα.
- Σε ορισμένες περιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που το ίδρυμα βρίσκεται σε σημείο μη βιωσιμότητας ή απαιτούνται συγκεκριμένα είδη έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης, το SRB σε συνεργασία με τις αρμόδιες εθνικές αρχές εξυγίανσης μπορεί να λάβει μέτρα προ της εξυγίανσης. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν τη μείωση της αξίας και την ακύρωση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας καθώς και τη μετατροπή κεφαλαιακών μέσων, όπως τα κεφαλαιακά μέσα Κατηγορίας 2, σε μετοχές και άλλους τίτλους ιδιοκτησίας.
- Στο πλαίσιο της κατάρτισης του σχεδίου εξυγίανσης, το SRB εντοπίζει όλα τα ουσιώδη εμπόδια στη διαδικασία εξυγίανσης, και δύναται να απαιτήσει, εφόσον είναι απαραίτητο, την εξάλειψή τους. Για το σκοπό αυτό, το σχέδιο εξυγίανσης θα εκθέτει τις επιλογές εφαρμογής των εργαλείων εξυγίανσης και άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης επί του πιστωτικού ιδρύματος (για την περιγραφή των σχετικών εργαλείων και εξουσιών, βλ. ανωτέρω «Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων»).
- Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση εκείνων των σημείων της απόφασης του SRB που εμπίπτουν στη διακριτική ευχέρειά του και την αποδοχή ή την απόρριψη του σχεδίου εξυγίανσης. Η απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής τελεί υπό την αποδοχή ή την εναντίωση του Συμβουλίου της Ε.Ε. (σιωπηλή διαδικασία/silence procedure) μόνον σε περίπτωση τροποποίησης του ποσού που αντλείται από τους πόρους του SRF ή εφόσον δεν συντρέχει δημόσιο συμφέρον για την εξυγίανση μιας τράπεζας. Εάν το Συμβούλιο της Ε.Ε. ή η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αντιταχθεί στο σχέδιο εξυγίανσης, το SRB θα έχει την υποχρέωση να το τροποποιήσει. Το σχέδιο εξυγίανσης θα υλοποιείται από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης. Εφόσον η εξυγίανση συνεπάγεται την παροχή κρατικής ενίσχυσης, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή θα πρέπει να την εγκρίνει πριν από την υιοθέτηση του σχεδίου εξυγίανσης από το SRB.
- Η σύνοδος ολομέλειας του SRB είναι αρμόδια για τη λήψη γενικής φύσεως αποφάσεων και συγκεκριμένων αποφάσεων εξυγίανσης που ενέχουν τη χρήση πλέον των €5 δισ. από τα κεφάλαια του SRF. Η εκτελεστική σύνοδος του SRB είναι αρμόδια για τη λήψη αποφάσεων για πιστωτικά ιδρύματα ή για ομίλους, εφόσον η χρήση κεφαλαίων από το SRF υπολείπεται του ανωτέρω ορίου. Το SRB απαρτίζεται από τον πρόεδρό του, τέσσερα μέλη πλήρους απασχόλησης και ένα μέλος που διορίζεται από κάθε συμμετέχον κράτος μέλος, το οποίο εκπροσωπεί τις εθνικές του αρχές εξυγίανσης. Η Επιτροπή και η Ε.Κ.Τ. ορίζουν η καθεμία έναν εκπρόσωπο που έχει δικαίωμα συμμετοχής στις συνεδριάσεις των εκτελεστικών συνόδων και των συνόδων ολομέλειας του SRB ως μόνιμο παρατηρητή. Επιπλέον, το SRB μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της εκτελεστικής συνόδου του παρατηρητές συμπεριλαμβανομένου ενός εκπροσώπου της Ε.Α.Τ. και εθνικές αρχές εξυγίανσης μη συμμετεχόντων κρατών μελών, όταν συσκέπτεται για όμιλο που έχει θυγατρικές ή σημαντικά υποκαταστήματα στα εν λόγω μη συμμετέχοντα κράτη μέλη.
- Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα των συμμετεχόντων κρατών μελών θα καταβάλλουν εισφορές στο SRF. Ο στόχος του SRF είναι να συγκεντρώσει κεφάλαια ύψους 55 δισ. ευρώ (έως το 2024) και έχει τη δυνατότητα δανεισμού, εφόσον αυτό αποφασιστεί από την ολομέλεια του SRB. Το SRF ανήκει στο SRB και διοικείται από αυτό. Τα κεφάλαια του SRF στοχεύεται να φθάσουν ποσοστό τουλάχιστον 1% των εγγυημένων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων των κρατών μελών που συμμετέχουν στην Τραπεζική Ένωση εντός περιόδου οκτώ ετών. Το SRB δύναται να παρατείνει την αρχική περίοδο για διάστημα το πολύ τεσσάρων ετών στην περίπτωση που το SRF έχει προβεί σε σωρευτικές εκταμιεύσεις που υπερβαίνουν το 0,5% του συνολικού ποσού των

καλυπτόμενων καταθέσεων. Κατά τη διάρκεια αυτής της μεταβατικής περιόδου, το SRF που θεσπίστηκε από τον SRMR, θα απαρτίζεται από εθνικά σκέλη, τα οποία θα αντιστοιχούν στα συμμετέχοντα κράτη μέλη. Οι πόροι που θα σωρευθούν σε αυτά τα σκέλη θα αμοιβαιοποιηθούν προοδευτικώς εντός περιόδου οκτώ (8) ετών. Η σύσταση του SRF και των εθνικών σκελών του, όπως οι αποφάσεις για τη χρήση τους, ρυθμίζονται στον SRMR, ενώ η μεταφορά εθνικών πόρων στο SRF και η ενεργοποίηση της αμοιβαιοποίησης των εισφορών ρυθμίζονται σε διακυβερνητική συμφωνία της 21ης Μάιου 2014 μεταξύ των κρατών μελών που συμμετέχουν στον SRM. Επίσης, στις 21 Οκτωβρίου 2014 υιοθετήθηκε ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2015/63 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως αυτός διορθώθηκε με τον από 14 Δεκεμβρίου 2015 κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1434 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με τον υπολογισμό των εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο SRF, ενώ στις 22 Ιανουαρίου 2015, εκδόθηκε ο Εκτελεστικός Κανονισμός 2015/81/ΕΕ του Συμβουλίου περί ενιαίων όρων εφαρμογής του Κανονισμού SRM όσον αφορά τις εκ των προτέρων εισφορές στο SRF.

3.10.7 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Το Τ.Ε.Κ.Ε. είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου καθολικός διάδοχος του πρώην «Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων» και διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 που ενσωμάτωσε στην ελληνική νομοθεσία την Οδηγία 2014/49/ΕΕ. Σύμφωνα με τον Ν. 4370/2016, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, εκτός ορισμένων εξαιρέσεων, και τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε τρίτες χώρες που δεν είναι μέλη της Ε.Ε. και δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης ισοδύναμο με αυτό του Τ.Ε.Κ.Ε., συμμετέχουν υποχρεωτικά στο Τ.Ε.Κ.Ε. υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένα στην Ελλάδα που έχουν συσταθεί σε κράτη μέλη της Ε.Ε. δύνανται να συμμετέχουν στο Τ.Ε.Κ.Ε. προαιρετικά.

Το Τ.Ε.Κ.Ε. εφαρμόζει χρηστές και διαφανείς πρακτικές διακυβέρνησης, εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομικών και διοικείται από επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο. Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διορίζεται ένας εκ των Υποδιοικητών της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τα υπόλοιπα έξι (6) μέλη, ένα (1) προέρχεται από το Υπουργείο Οικονομικών, τρία (3) από την Τράπεζα της Ελλάδος και δύο (2) από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών. Το Διοικητικό Συμβούλιο, απαρτιζόμενο από τα μέλη που προτείνονται από τους ανωτέρω φορείς διορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και έχει πενταετή (5) θητεία. Όταν καλείται να αποφασίσει για θέματα εξυγίανσης σε σχέση με συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Ε.Κ.Ε. δε θα περιλαμβάνει μέλη από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών.

Σκοπός του Τ.Ε.Κ.Ε. είναι (α) η καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων που θα βρεθούν σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους («Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων») σύμφωνα με το άρθρο 104 του Ν. 4335/2015, (β) η καταβολή αποζημιώσεων σε επενδυτές – πελάτες των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση που αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα περιέλθουν σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις που απορρέουν από την παροχή των «καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών» («Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων»), και (γ) η παροχή χρηματοδότησης στην περίπτωση εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τα οριζόμενα στο Ν. 4335/2015 («Σκέλος Εξυγίανσης»).

Καθένα από τα τρία σκέλη (Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων, Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης) είναι σαφώς διακριτά μεταξύ τους και διαθέτουν αυτοτελή κεφάλαια κάθε ένα εκ των οποίων χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εκπλήρωση των σκοπών του.

Από την έναρξη ισχύος του Ν. 4335/2015, το Σκέλος Εξυγίανσης είναι το ελληνικό «ταμείο εξυγίανσης» με στόχο τη διασφάλιση της εφαρμογής από τη Τράπεζα της Ελλάδος (και το SRB), υπό την ιδιότητά της ως εθνική αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με τη BRRD, των εργαλείων και των εξουσιών εξυγίανσης σύμφωνα με τους στόχους και τις αρχές εξυγίανσης που τίθενται στα άρθρα 31 και 34 του Ν. 4335/2015 (τα οποία αντανakλούν τα άρθρα 31 και 34 της BRRD). Επίσης, το Τ.Ε.Κ.Ε. δύναται να λαμβάνει δάνειο εξυγίανσης από το Ε.Τ.Χ.Σ. για την κάλυψη δαπανών για τη χρηματοδότηση διαδικασιών εξυγίανσης δυνάμει των Ν. 4340/2015 και 4346/2015, που τροποποίησε μεταξύ άλλων το Ν. 3864/2010. Για την αποπληρωμή του δανείου αυτού θα ευθύνονται ως εγγυητές τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Τ.Ε.Κ.Ε. κατά το λόγο εισφορών τους προς το Σκέλος Εξυγίανσης ή το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων, κατά περίπτωση.

Υπό το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων, το ανώτατο όριο κάλυψης σύμφωνα με το Ν. 4370/2016 για κάθε καταθέτη με καταθέσεις που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία των «εξαιρούμενων καταθέσεων» και για το σύνολο των καταθέσεων του σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το Τ.Ε.Κ.Ε., αφαιρουμένων των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του

έναντι του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος ανέρχεται σε €100.000 (κατ' εξαίρεση προστατεύονται με πρόσθετο όριο €300.000 καταθέσεις που προέρχονται αποδεδειγμένα από συγκεκριμένες δραστηριότητες). Υπό το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων, το ανώτατο όριο κάλυψης ως προς τις καλυπτόμενες υπηρεσίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ανέρχεται σε €30.000 για το σύνολο των απαιτήσεων επενδυτή-πελάτη έναντι ορισμένου συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος, ανεξαρτήτως καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, αριθμού λογαριασμών, νομίματος και τόπου παροχής της υπηρεσίας. Ορισμένες καταθέσεις και επενδυτικές υπηρεσίες που αναφέρονται στα άρθρα 8 και 12 του Ν. 4370/2016, εξαιρούνται από τις καλύψεις του Τ.Ε.Κ.Ε.

Σύμφωνα με το Ν. 4370/2016, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα υποχρεούνται να συμμετέχουν στο Σκέλος Εξυγίανσης, ενώ σύμφωνα με το Ν. 4335/2015, το Σκέλος Εξυγίανσης έχει την εξουσία να εισπράττει εισφορές εκ των προτέρων από τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα σε χώρες εκτός Ε.Ε., που υπολογίζονται ανάλογα με το προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τα κριτήρια που τίθενται στον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 103(7) της BRRD. Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 99 του Ν. 4335/2015, τα πιστωτικά ιδρύματα καταβάλουν έκτακτες εισφορές εκ των υστέρων, υπολογιζόμενες δυνάμει απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ενεργούσης υπό την ιδιότητά της ως ελληνική αρχή εξυγίανσης.

Οι πόροι του Τ.Ε.Κ.Ε. προέρχονται από τις αρχικές, τις τακτικές και έκτακτες εισφορές των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων, από δωρεές, από τη ρευστοποίηση απαιτήσεων και τα έσοδα από τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων του. Το Σκέλος Εξυγίανσης χρηματοδοτείται από τις εκ των προτέρων και εκ των υστέρων εισφορές, που αναφέρονται ανωτέρω, και από εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης του άρθρου 105 της BRRD.

3.10.8 MiFID, MiFID II, MiFIR

Η MiFID, η Οδηγία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου 2006/73/ΕΚ και ο Κανονισμός 1287/2006 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3606/2007 και με μεταγενέστερες αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Με τις διατάξεις τους εισήχθησαν σημαντικές αλλαγές με σκοπό τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τις επενδυτικές υπηρεσίες: οι πάροχοι επενδυτικών υπηρεσιών υποχρεώθηκαν να κατηγοριοποιούν τους πελάτες τους ανάλογα με το προφίλ του κινδύνου τους, να τηρούν αυξημένη διαφάνεια ως προς τις αμοιβές και τα έξοδα που χρεώνουν στους πελάτες τους, να διασφαλίζουν την έγκαιρη και δέουσα διαβίβαση των εντολών των πελατών τους που αφορούν σε συναλλαγές στο Χ.Α., να εντοπίζουν και να προλαμβάνουν καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων και να συμμορφώνονται με άλλες σχετικές υποχρεώσεις.

Η Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ («MiFID II») και ο Κανονισμός (ΕΕ) Αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 («MiFIR») εκδόθηκαν στις 12 Ιουνίου 2014 και η MiFID II ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με το Ν. 4514/2018. Το νέο πλαίσιο στόχο έχει να καταστήσει τις χρηματοπιστωτικές αγορές πιο αποτελεσματικές, ανθεκτικές και διαφανείς. Στο πλαίσιο αυτό, θεσπίζει κανόνες για τις συναλλαγές υψηλής συχνότητας, βελτιώνει τη διαφάνεια και την εποπτεία των χρηματοπιστωτικών αγορών, συμπεριλαμβανομένων των αγορών παραγώγων, και αντιμετωπίζει το ζήτημα της υπερβολικής μεταβλητότητας των τιμών στις αγορές παραγώγων επί εμπορευμάτων. Επιπλέον, επεκτείνει την εποπτεία σε όλα τα εισηγμένα προς διαπραγμάτευση χρηματοπιστωτικά μέσα, τις εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές και τους τόπους διαπραγμάτευσης. Ακόμη, οικοδομώντας επί των προϋπαρχόντων κανόνων, η MiFID II ενισχύει την προστασία των επενδυτών εισάγοντας ισχυρές οργανωτικές απαιτήσεις και απαιτήσεις επαγγελματικής συμπεριφοράς ή ενισχύοντας το ρόλο των οργάνων διοίκησης. Επίσης, το νέο πλαίσιο ενισχύει το ρόλο και τις εποπτικές αρμοδιότητες των εποπτικών αρχών και θεσπίζει εξουσίες για την απαγόρευση ή τον περιορισμό της προώθησης και διανομής ορισμένων προϊόντων σε συγκεκριμένες περιπτώσεις.

3.10.9 Υπηρεσίες Πληρωμών και Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ

Υπηρεσίες Πληρωμών

Η Ελλάδα ενσωμάτωσε την Οδηγία 2007/64/ΕΚ σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών που είναι γνωστή ως Οδηγία για τις Υπηρεσίες Πληρωμών («Payment Services Directive» ή «PSD») με το Ν. 3862/2010.

Στις 24 Ιουλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/65/EK, 2013/36/EE και 2009/110/EK και την κατάργηση της Οδηγίας 2007/64/EK, η οποία ενσωματώνει και καταργεί την PSD. Η Οδηγία 2015/2366/EE, γνωστή και ως Οδηγία για τις Υπηρεσίες Πληρωμών Νο 2 («Payment Services Directive 2» ή «PSD2») με σκοπό να βελτιώσει τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς για τις υπηρεσίες πληρωμών και ευρύτερα για όλα τα αγαθά και τις υπηρεσίες, δεδομένης της ανάγκης για καινοτόμα, αποτελεσματικά και ασφαλή μέσα πληρωμών.

Η PSD2 ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4537/2018, ο οποίος αντικατέστησε το Ν. 3862/2010.

Στις 24 Ιουλίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε, επίσης, πρόταση Κανονισμού σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με τη χρήση καρτών, η οποία οδήγησε στη θέσπιση στις 29 Απριλίου 2015 του Κανονισμού 2015/751/EE του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες.

Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ

Ο Κανονισμός 2560/2001/EK για τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ έθεσε τα θεμέλια για την πολιτική του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε ευρώ («Single Euro Payments Area» ή «SEPA»), καθιερώνοντας την αρχή ότι οι τράπεζες δεν επιτρέπεται να επιβάλλουν διαφορετικές χρεώσεις για εγχώριες και διασυνοριακές πληρωμές ή αναλήψεις μέσω των μηχανημάτων αυτόματης ανάληψης (ATM) εντός της Ε.Ε. Μετά την έκδοση της PSD και πριν την έκδοση του Ν.3862/2010, και συγκεκριμένα την 1η Νοεμβρίου 2009, τέθηκε σε εφαρμογή ο Κανονισμός 924/2009/EK για τις διασυνοριακές πληρωμές στην Ε.Ε., ο οποίος κατάργησε τον Κανονισμό 2560/2001/EK, και εισήγαγε πρόσθετες διατάξεις οι οποίες προώθησαν περαιτέρω την οικονομική ενοποίηση της Ε.Ε., και την εφαρμογή του SEPA ειδικότερα, και μείωσε σημαντικά τις χρεώσεις που κατέβαλαν οι καταναλωτές και άλλοι χρήστες υπηρεσιών πληρωμών για ρυθμισμένες υπηρεσίες πληρωμών, όπως μεταφορές πιστώσεων, άμεσες χρεώσεις, αναλήψεις μετρητών και εμβάσματα.

Ο Κανονισμός 924/2009/EK τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό 260/2012/EE, ο οποίος είναι επίσης γνωστός ως («Κανονισμός (μετάβασης στον) SEPA»). Ο Κανονισμός SEPA καθιέρωσε τεχνικές και επιχειρηματικές προδιαγραφές για μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις σε ευρώ. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του, οι μεταφορές πιστώσεων και οι άμεσες χρεώσεις θα πρέπει να διενεργούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του το αργότερο μέχρι την 1η Φεβρουαρίου 2014, με την επιφύλαξη ορισμένων περιορισμένων εξαιρέσεων που προβλέπει ο Κανονισμός SEPA. Ο Κανονισμός 248/2014/EE τροποποίησε τον Κανονισμό SEPA και προέβλεψε μεταβατική περίοδο έξι (6) μηνών (έως την 1η Αυγούστου 2014) για να διασφαλιστεί ότι θα υπάρξει μηδαμινή αναστάτωση για τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις. Τα κράτη μέλη εφαρμόζουν τους κανόνες σε σχέση με τις κυρώσεις για παραβιάσεις των άρθρων του Κανονισμού SEPA από τις 2 Αυγούστου 2014. Στις χώρες εκτός Ευρωζώνης, οι διατάξεις του Κανονισμού SEPA τέθηκαν σε ισχύ από την 31η Οκτωβρίου 2016. Ουσιαστικά, αυτό σημαίνει ότι από αυτές τις ημερομηνίες και μετά, τα υφιστάμενα εθνικά συστήματα μεταφοράς πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων σε ευρώ αντικαταστάθηκαν από τα αντίστοιχα συστήματα του SEPA (σύστημα μεταφοράς πιστώσεων του SEPA και σύστημα άμεσης χρέωσης του SEPA), τα οποία είναι σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό SEPA. Το νόμισμα των κεφαλαίων που ανταλλάσσονται μέσω αυτών των συστημάτων είναι ομοίως το ευρώ.

Πλήρης συμμόρφωση με τον Κανονισμό SEPA αναμένεται να οδηγήσει σε πιο αυτοματοποιημένες εσωτερικές διαδικασίες, χαμηλότερα κόστη διαχείρισης πληροφοριακών συστημάτων, μειωμένα κόστη από τραπεζικές χρεώσεις, πιο περιορισμένο αριθμό τραπεζικών λογαριασμών και συστημάτων διαχείρισης μετρητών, και μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα και ενοποίηση των πληρωμών οποιουδήποτε οργανισμού.

Το διεθνές πρότυπο ISO20022 XML αποτελεί το μορφότυπο για τη σύνταξη αλλά και διαβίβαση των μηνυμάτων που περιέχουν τα πληροφοριακά στοιχεία των πληρωμών SEPA.

Ο κανονισμός του συστήματος μεταφοράς πιστώσεων του SEPA 2021 (έκδοση 1.1) θα ισχύσει έως τις 25 Απριλίου 2023 (2021 SCT Rulebook 1.1), τον οποίο θα διαδεχθεί ο κανονισμός του συστήματος μεταφοράς πιστώσεων του SEPA 2021 (έκδοση 1.2) με εφαρμογή έως τις 19 Νοεμβρίου 2023 (2021 STC Rulebook 1.2). Στις 25 Μαΐου 2022 δημοσιεύτηκε ο κανονισμός του συστήματος μεταφοράς πιστώσεων του SEPA 2023 (έκδοση 1.0) (2023 SCT Rulebook 1.0), ο οποίος πρόκειται να τεθεί σε ισχύ στις 19 Νοεμβρίου 2023. Την 26 Οκτωβρίου 2017, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών έθεσε σε δημόσια διαβούλευση επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές, προκειμένου να

εναρμονιστούν περαιτέρω οι ανέπαφες συναλλαγές που διενεργούνται μέσω καρτών πληρωμών ή κινητών συσκευών σε περιβάλλον SEPA (Mobile Contactless SEPA Card Payments Interoperability Implementation Guidelines), οι οποίες βασίζονται στην ασύρματη τεχνολογία μικρής εμβέλειας. Η δημόσια διαβούλευση ολοκληρώθηκε και η τελική έκδοση των ως άνω κατευθυντήριων γραμμών εκδόθηκε την 25η Ιουνίου 2018.

3.10.10 Προστασία Καταναλωτών

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υπόκεινται στη νομοθεσία που αποσκοπεί στην προστασία των καταναλωτών, μεταξύ άλλων, και έναντι καταχρηστικών συμβατικών όρων και προϋποθέσεων, και ιδίως στο Ν. 2251/1994, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Αυτή η νομοθεσία περιλαμβάνει διατάξεις για την προώθηση και τη διαφήμιση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση, απαγόρευση μη δίκαιων και παραπλανητικών εμπορικών πρακτικών, όπως και κυρώσεις για την αθέτηση αυτών των κανόνων και απαγορεύσεων. Ο Ν. 2251/1994 τροποποιήθηκε σημαντικά με το Ν. 4512/2018 (σε ισχύ από την 17η Μαρτίου 2018) και κωδικοποιήθηκε με την υπ' αριθμόν 5338/2018 Υπουργική Απόφαση. Μεταξύ άλλων, τροποποιήθηκαν ο ορισμός του καταναλωτή (ο οποίος πλέον αφορά κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για λόγους οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική, βιοτεχνική ή ελευθέρια επαγγελματική του δραστηριότητα), η προστασία των πολύ μικρών επιχειρήσεων και το πλαίσιο που ρυθμίζει το ηλεκτρονικό εμπόριο.

Επιπροσθέτως, διάφορα θέματα που αφορούν στην προστασία των καταναλωτών ρυθμίζονται μέσω διοικητικών πράξεων, όπως η Απόφαση Ζ1-798/2008 του Υπουργού Ανάπτυξης για την απαγόρευση των γενικών όρων συναλλαγών που έχουν κριθεί ως καταχρηστικοί δυνάμει αμετάκλητων δικαστικών αποφάσεων (όπως τροποποιήθηκε δυνάμει των Αποφάσεων Ζ1-21/2011 και Ζ1-74/2011 του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης). Επίσης, η Πράξη 2501/2002 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί, περιλαμβάνει κάποιες υποχρεώσεις γνωστοποίησης σχετικά με την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η Ελλάδα ενσωμάτωσε την Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου (όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2011/90/ΕΕ), δυνάμει της Κοινής Υπουργικής Απόφασης Ζ1-699/2010. Η εν λόγω Κοινή Υπουργική Απόφαση προβλέπει, μεταξύ άλλων, αυξημένη προστασία των καταναλωτών στο πλαίσιο των καταναλωτικών πιστωτικών συμβάσεων και απαιτεί την παροχή τυποποιημένων πληροφοριών μέσω της διαφήμισης καθώς και την ενημέρωση των καταναλωτών προσυμβατικά και κατά τη διάρκεια της σύμβασης.

Η Κοινή Υπουργική Απόφαση Ζ1-699/2010 τροποποιήθηκε με την Κοινή Υπουργική Απόφαση Ζ1- 111/2012 και την Κοινή Υπουργική Απόφαση 108544/2018, η οποία, μεταξύ άλλων, ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την Οδηγία 2011/90/ΕΕ με έναρξη ισχύος από την 1η Ιανουαρίου 2013 και θέσπισε επιπλέον κριτήρια για τον υπολογισμό του πραγματικού συνολικού ετήσιου επιτοκίου.

Το 2013, η Ελλάδα ενσωμάτωσε και την Οδηγία 2011/83/ΕΕ για την προστασία των καταναλωτών μέσω της Κοινής Υπουργικής Απόφασης Ζ1-891/2013, η οποία τροποποίησε τον Ν. 2251/2004 σε πολλά σημεία. Η ως άνω απόφαση, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από την Υπουργική Απόφαση 27764/2014, τέθηκε σε ισχύ στις 13 Ιουνίου 2014 και εφαρμόζεται σε καταναλωτικές συμβάσεις που συνάπτονται μετά από αυτήν την ημερομηνία.

Πιο πρόσφατα, η Υπουργική Απόφαση 56885/2014 θέσπισε κώδικα δεοντολογίας για την προστασία των καταναλωτών κατά την περίοδο των προσφορών, των εκπτώσεων και των προωθητικών ενεργειών, ενώ με την Κοινή Υπουργική Απόφαση 70330/2015 ενσωματώθηκε η Οδηγία 2013/11/ΕΕ για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και εισήχθησαν συμπληρωματικά μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού 524/2013/ΕΕ για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών.

Με το Προεδρικό Διάταγμα 10/2017 θεσπίστηκε ο κώδικας καταναλωτικής δεοντολογίας, σκοπός του οποίου είναι η θέσπιση αρχών που πρέπει να διέπουν τη συναλλακτική συμπεριφορά και τις σχέσεις μεταξύ των προμηθευτών, των καταναλωτών και των ενώσεών τους. Τέλος, η Υπουργική Απόφαση 31619/2017 εισήγαγε τον «Κώδικα Καταναλωτικής Δεοντολογίας για το Ηλεκτρονικό Εμπόριο».

3.10.11 Γενικός Κανονισμός ΕΕ για την Προστασία Δεδομένων

Ο Κανονισμός 2016/679/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την

ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/EK, όπως εκάστοτε ισχύει, (επίσης γνωστός ως Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων/ General Data Protection Regulation ή ΓΚΠΔ/GDPR), αποτελεί το ισχύον νομικό ρυθμιστικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την προστασία δεδομένων. Εφαρμόζεται σε όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης από την 25η Μαΐου 2018 αλλά έχει και εξωεδαφικό πεδίο εφαρμογής. Με το νόμο 4624/2019 (ΦΕΚ Α137/29.8.2019) υιοθετήθηκαν μέτρα για την προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας για την προστασία δεδομένων στον Κανονισμό 2016/679 (ΓΚΠΔ) και την εφαρμογή του.

Ο ΓΚΠΔ θεσπίζει αυξημένες υποχρεώσεις για τους υπεύθυνους επεξεργασίας και ενισχυμένα δικαιώματα για τα υποκείμενα των δεδομένων.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, όπως αυτή προσδιορίζεται στον καταστατικό σκοπό της, το θεσμικό πλαίσιο, τις συμβατικές τις υποχρεώσεις και τα έννομα συμφέροντά της, προβαίνει σε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η οποία συνίσταται στη συλλογή, καταχώριση, οργάνωση, διάρθρωση, αποθήκευση, μεταβολή, ανάκτηση, αναζήτηση πληροφοριών, χρήση, διαβίβαση, περιορισμό ή διαγραφή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, που έχουν περιέλθει ή θα περιέλθουν σε γνώση της, είτε στο πλαίσιο των συναλλακτικών σχέσεων με πελάτες της ή τρίτους προμηθευτές κλπ., είτε στο πλαίσιο πληροφόρησης, που λαμβάνει από τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή φορέα του δημοσίου τομέα κατά την άσκηση νομίμου δικαιώματος αυτού ή της ίδιας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, σεβόμενη απόλυτα τις θεμελιώδεις αρχές, που διέπουν την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, διασφαλίζει ότι η συλλογή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των υποκειμένων λαμβάνει χώρα μόνο για νόμιμους και θεμιτούς κάθε φορά σκοπούς και υπόκεινται σε επεξεργασία μόνο κατά τρόπο και στην έκταση, που εξυπηρετείται η επίτευξη των σκοπών αυτών ή επιβάλλεται από το νόμο ενώ τεκμηριώνει κατάλληλα τη νομική βάση για κάθε σκοπό επεξεργασίας. Παράλληλα, παρέχει προς τα υποκείμενα των δεδομένων σε συνοπτική, διαφανή, κατανοητή και εύκολα προσβάσιμη μορφή την ενημέρωση, που προβλέπεται στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο και διευκολύνει την άσκηση των δικαιωμάτων τους, όπως αυτά προβλέπονται στον ΓΚΠΔ.

Η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, έχει προβεί σε όλες τις ενέργειες, που απαιτούνται, εφαρμόζοντας τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα και δέσμη πολιτικών και διαδικασιών για τη νόμιμη τήρηση, την επεξεργασία και την ασφαλή φύλαξη του αρχείου δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στον τομέα της ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων της, δεσμευόμενη να διασφαλίζει και να προστατεύει με κάθε τρόπο την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από απώλεια ή διαρροή, αλλοίωση, διαβίβαση ή τη με οποιοδήποτε άλλο τρόπο αθέμιτη επεξεργασία τους.

Η Τράπεζα επεξεργάζεται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των υποκειμένων κυρίως εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ). Ωστόσο, η Τράπεζα ενδέχεται να αναθέσει την επεξεργασία, ή να κοινοποιήσει δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των υποκειμένων σε τρίτα μέρη που είναι εγκατεστημένα σε χώρες εκτός του ΕΟΧ ή σε διεθνείς οργανισμούς εκτός Ε.Ε. εφόσον: α) διασφαλίζεται επαρκές επίπεδο προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα με σχετική πράξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής από τη τρίτη χώρα ή από τον διεθνή οργανισμό ή β) έχουν παρασχεθεί κατάλληλες εγγυήσεις για την επεξεργασία τους με βάση την ενωσιακή ή/και εθνική νομοθεσία. Ελλείψει των προαναφερθεισών προϋποθέσεων, η Τράπεζα διαβιβάζει τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των υποκειμένων εφόσον συντρέχει κάποια από τις ακόλουθες παρεκκλίσεις: α) το υποκείμενο, έχοντας ενημερωθεί προσηκόντως, έχει παράσχει την προς τούτο ρητή συγκατάθεσή του ή β) η διαβίβαση είναι απαραίτητη για την εκτέλεση σύμβασης με την Τράπεζα (πχ. αποστολή εμβάσματος σε τραπεζικό λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος τρίτης χώρας) ή για την εφαρμογή προσυμβατικών μέτρων ή για τη σύναψη ή εκτέλεση σύμβασης που συνήφθη προς όφελος του υποκειμένου, ή γ) η διαβίβαση είναι απαραίτητη για τη θεμελίωση, άσκηση ή υποστήριξη νομικών αξιώσεων της Τράπεζας, ή δ) η διαβίβαση είναι απαραίτητη για σημαντικούς λόγους δημοσίου συμφέροντος, ή ε) υπάρχει σχετική υποχρέωση από διάταξη νόμου ή διεθνή σύμβαση ή διακρατική συμφωνία, όπως ενδεικτικά στην περίπτωση συμμόρφωσης με το ρυθμιστικό και κανονιστικό πλαίσιο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών στον φορολογικό τομέα (πχ. CRS-Common Reporting Standard, FATCA- Foreign Account Tax Compliance Act).

Τέλος, η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του ΓΚΠΔ και για τη συμμόρφωσή της με αυτόν, έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, ο οποίος, ενεργεί και ως σημείο αναφοράς με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, την εποπτική αρχή, η οποία παρακολουθεί την εφαρμογή του ΓΚΠΔ, με σκοπό την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων και ελευθεριών των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας, που τα αφορούν.

3.10.12 Απαγόρευση Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας

Ως πλήρως συνεργαζόμενο μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες («Financial Action Task Force» ή «FATF») και κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Ελλάδα συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το ευρωπαϊκό νομικό πλαίσιο, και έχει ενσωματώσει στο Ελληνικό δίκαιο τις σχετικές Ευρωπαϊκές Οδηγίες καθώς και τη διεθνή σύμβαση για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δυνάμει του Ν. 3034/2002.

Στις 16 Φεβρουαρίου 2012 ο FATF υιοθέτησε συστάσεις, οι οποίες επικαιροποιούνται τακτικά (τελευταία επικαιροποίηση τον Φεβρουάριο του 2023) καθορίζοντας ένα ολοκληρωμένο και συνεπές πλαίσιο μέτρων που πρέπει να εφαρμόσουν οι χώρες μέλη του FATF για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και για τη χρηματοδότηση της διάδοσης των όπλων μαζικής καταστροφής. Σύμφωνα με τις συστάσεις, οι χώρες μέλη του FATF οφείλουν να αναγνωρίζουν, να αξιολογούν και να κατανοούν τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και ύστερα να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για να αμβλύνουν τον κίνδυνο. Αυτή η προσέγγιση βάσει του κινδύνου τους επιτρέπει να υιοθετήσουν ένα σύνολο πιο ευέλικτων μέτρων εντός του πλαισίου των συστάσεων της FATF, για να στοχεύουν σε πιο αποτελεσματική χρήση των πόρων και να εφαρμόζουν μέτρα πρόληψης ανάλογα της φύσης των κινδύνων, ώστε να εστιάζουν τις προσπάθειες τους κατά τον πλέον αποτελεσματικό τρόπο.

Στις 20 Μαΐου 2015, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ε.Ε. εξέδωσε την Οδηγία 2015/849/ΕΕ σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού 648/2012/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής.

Η εν λόγω Οδηγία συμπληρώθηκε με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 2018/1108/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2018/843/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Η εν λόγω οδηγία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τον Ν. 4557/2018 ο οποίος τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων με τον Ν. 4734/2020, Ν. 4816/2021, Ν. 4920/2022 και Ν. 5002/2022. Ο Ν. 4557/2018, όπως ισχύει, αποτελεί τη βάση του ισχύοντος ελληνικού θεσμικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εκδώσει τις Αποφάσεις ΕΤΠΘ 290/12/11.11.2009 και ΕΤΠΘ 281/17.03.2009, με τις οποίες ταξινομούνται οι επιμέρους υποχρεώσεις συμμόρφωσης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος προσώπων κατά είδος και ως προς το βαθμό σπουδαιότητας και εξειδικεύονται, με βάση την αρχή της αναλογικότητας, οι υποχρεώσεις όλων των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος προσώπων, όπως οι εν λόγω αποφάσεις τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν, ώστε να ενισχύσουν το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρυμάτων. Οι τροποποιήσεις εναρμονίζουν κατά βάση το ισχύον πλαίσιο με τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF, και ειδικότερα εισάγουν κριτήρια για τους πελάτες υψηλού κινδύνου, τη χρήση απλοποιημένων διαδικασιών επιμέλειας για συναλλαγές ηλεκτρονικού χρήματος και επιβάλλουν επιπρόσθετες υποχρεώσεις στα εποπτευόμενα ιδρύματα για την υποβολή στοιχείων σχετικά με ύποπτες συναλλαγές σε διασυνοριακές μεταφορές κεφαλαίων και πληροφορίες για τραπεζικά προϊόντα και πελάτες υψηλού κινδύνου.

Επιπλέον, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εκδώσει κανονιστικές πράξεις που αντικατοπτρίζουν τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό 847/2015/ΕΕ περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία που απουσιάζουν ή ελλιπή στοιχεία για τον πληρωτή ή το δικαιούχο. Επίσης, τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζουν για τον χειρισμό των μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία.

3.10.13 Συμμετοχή σε Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα

Το άρθρο 23 του Ν. 4261/2014 και οι σχετικές Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθιερώνουν μια ειδική διαδικασία για τη γραπτή γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος της πρόθεσης κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου, το οποίο δρα μεμονωμένα ή από κοινού με άλλα πρόσωπα, να αποκτήσει ή να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα

ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει συγκεκριμένα κατώτατα όρια (20%, 1/3 ή 50%), ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί τον υποψήφιο αγοραστή σύμφωνα με το άρθρο 24 του Ν. 4261/2014 και εγκρίνει ή απορρίπτει την απόκτηση. Η υποχρέωση γνωστοποίησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος ισχύει, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Ν. 4261/2014, και στην περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποφασίσει να παύσει να κατέχει ή να μειώσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί κάτω από τα κατώτατα όρια που προβλέπονται ανωτέρω ή ώστε να παύσει το πιστωτικό ίδρυμα να είναι θυγατρική του.

Το άρθρο 23 προβλέπει ακόμη ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που έχει αποφασίσει να αποκτήσει ή να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, υφιστάμενη συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ούτως ώστε το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει το όριο του 5%, οφείλει να ενημερώσει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και να της γνωστοποιήσει το ποσοστό της νέας συμμετοχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί εντός πέντε εργάσιμων ημερών, εάν η συμμετοχή αυτή οδηγεί σε σημαντική επιρροή και σε θετική περίπτωση ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή και προβαίνει στην απαιτούμενη αξιολόγηση της παραγράφου 1 του άρθρου 24.

Το άρθρο 15 του Ν. 4261/2014 προβλέπει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ανά πάσα στιγμή να ζητά, μεταξύ άλλων, προσωπικά και οικονομικά στοιχεία για (i) τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, συμμετοχή ή δικαιώματα ψήφου σε ποσοστό ανώτερο του 1% στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικού ιδρύματος, (ii) τους είκοσι μεγαλύτερους μετόχους του πιστωτικού ιδρύματος και τα φυσικά πρόσωπα που τους ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, σε περίπτωση που οι εν λόγω μέτοχοι είναι νομικά πρόσωπα, και (iii) τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης, τον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος.

Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος ΠΕΕ 142/11.03.2018, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 178/4/02.10.2020 κωδικοποιούνται οι διατάξεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα. Περαιτέρω, εξειδικεύονται τα απαιτούμενα στοιχεία και οι πληροφορίες που υποβάλλονται από τους υποψήφιους μετόχους, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη των κρίσιμων λειτουργιών των πιστωτικών ιδρυμάτων για την εποπτική αξιολόγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος της καταλληλότητας των εν λόγω προσώπων.

Επισημαίνεται ότι οι διαδικασίες για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής, με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 468/2014, αποτελούν τις λεγόμενες «κοινές διαδικασίες», για τις οποίες την τελική απόφαση λαμβάνει η Ε.Κ.Τ. για το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων των κρατών μελών που συμμετέχουν στον SSM. Ο εν λόγω κανονισμός ρυθμίζει και τις λεπτομέρειες της συνεργασίας με τις εθνικές αρμόδιες αρχές. Συναφείς πληροφορίες περιλαμβάνονται και σε ανάλογη ενότητα του επίσημου ιστότοπου της Ε.Κ.Τ. σχετικά με θέματα τραπεζικής εποπτείας.

Οι ανωτέρω εποπτικές αρμοδιότητες ασκούνται από τον SSM, ήτοι το σύστημα τραπεζικής εποπτείας το οποίο περιλαμβάνει την Ε.Κ.Τ. και, μεταξύ άλλων εθνικών εποπτικών αρχών, την Τράπεζα της Ελλάδος.

3.10.14 Συμμετοχές Τραπεζών στο Μετοχικό Κεφάλαιο Άλλων Εταιρειών

Ο Ν. 4261/2014 δεν περιέχει διατάξεις για τη συμμετοχή τραπεζών στο μετοχικό κεφάλαιο άλλων εταιρειών. Εντούτοις, το άρθρο 89 του CRR προβλέπει ότι αναφορικά με (i) ειδική συμμετοχή πιστωτικού ιδρύματος, το ποσό του οποίου υπερβαίνει το 15% του αποδεκτού κεφαλαίου του, σε οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα ή επιχείρηση εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, η οποία διεξάγει δραστηριότητες που κατά την αρμόδια αρχή είναι άμεση προέκταση τραπεζικής δραστηριότητας είτε δευτερεύουσες υπηρεσίες του τραπεζικού τομέα είτε χρηματοδοτική μίσθωση, πρακτόρευση, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, διαχείριση υπηρεσιών πληροφορικής ή άλλη παρόμοια δραστηριότητα και (ii) το σύνολο ειδικών συμμετοχών πιστωτικού ιδρύματος, το ποσό του οποίου υπερβαίνει το 60% του αποδεκτού κεφαλαίου της, σε οντότητες που δεν αναφέρονται στην ως άνω υπό (i) περίπτωση, οι εθνικές αρμόδιες αρχές οφείλουν να διαλέξουν μεταξύ των ακόλουθων δύο επιλογών:

- α) Για το σκοπό υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα τον CRR, τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1.250% στο μεγαλύτερο από τα εξής στοιχεία:

- το ποσό των ειδικών συμμετοχών που αναφέρονται στο στοιχείο (i) ανωτέρω, το οποίο υπερβαίνει το 15% του αποδεκτού κεφαλαίου της τράπεζας,
 - το συνολικό ποσό των ειδικών συμμετοχών που αναφέρονται στο στοιχείο (ii) ανωτέρω, το οποίο υπερβαίνει το 60% του αποδεκτού κεφαλαίου της τράπεζας.
- β) Οι αρμόδιες αρχές απαγορεύουν στα ιδρύματα να διαθέτουν ειδικές συμμετοχές κατά τα παραπάνω, σε ποσό που υπερβαίνει τα ποσοστά αποδεκτού κεφαλαίου που ορίζονται στις ανωτέρω παραγράφους.

Δυνάμει της Απόφασης 114/2014 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, η Τράπεζα της Ελλάδας ακολούθησε την επιλογή υπ' αριθμόν 1) ανωτέρω.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2604/2008, οι διατάξεις της οποίας έχουν εξειδικευθεί με την Απόφαση 281/10/2009 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, που εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση του Ν. 3601/2007 και η οποία συμπληρώθηκε με την Απόφαση 300/2010 της ίδιας επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εταιρειών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής, επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών και εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης. Με βάση το άρθρο 166 του Ν. 4261/2014, κανονιστικές πράξεις που εκδόθηκαν υπό την ισχύ του Ν. 3601/2007 θα παραμείνουν σε ισχύ, εφόσον δεν αντιτίθενται στις διατάξεις του Ν. 4261/2014 ή του CRR, μέχρι να αντικατασταθούν από νέες κανονιστικές πράξεις.

Οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις επιχειρήσεων, με τις οποίες αποκτάται ο έλεγχος προσώπου, πρέπει να γνωστοποιούνται στην Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Ν. 3959/2011, ή στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, εφόσον έχουν κοινοτική διάσταση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό 139/2004/ΕΚ, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι επενδυτές πρέπει να ενημερώνονται όταν ορισμένα όρια ιδιοκτησίας ξεπεραστούν, αναφορικά με εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χ.Α., σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 και τον κανονισμό του Χ.Α., ο οποίος εκδόθηκε σύμφωνα με το άρθρο 43 του Ν. 3606/2007 και την υπ' αριθμόν 1/477/1-7-2008 εγκριτική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β/1456/24.7.2008), όπως έχει εκάστοτε τροποποιηθεί και ισχύει.

3.10.15 Κανονιστική Αντιμετώπιση των Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων

Το άρθρο 36 παρ. 1 εδ. (γ) του CRR καθιερώνει ένα γενικό κανόνα, σύμφωνα με τον οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα αφαιρούν από το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία τους, δηλαδή τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, οι οποίες μπορούν να αξιοποιηθούν μόνο στην περίπτωση που πραγματοποιηθούν φορολογητέα κέρδη από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα στο μέλλον.

Εντούτοις, σύμφωνα με το άρθρο 39 παρ. 2 του CRR, δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, προβλέπεται όμως ότι αυτές περιορίζονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, εφόσον πληρούνται όλες οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

- α) αντικαθίστανται αμέσως από έκπτωση φόρου, αυτομάτως και υποχρεωτικά, σε περίπτωση που το ίδρυμα αναφέρει ζημία κατά την επίσημη έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του ιδρύματος ή σε περίπτωση εκκαθάρισης ή αφερεγγυότητας του ιδρύματος,
- β) ένα ίδρυμα είναι σε θέση, δυνάμει της ισχύουσας εθνικής φορολογικής νομοθεσίας, να αντισταθμίσει εισπράξιμη φορολογική έκπτωση που αναφέρεται στο στοιχείο 1) με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση του ιδρύματος ή οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που υπάγεται στην ίδια ενοποίηση με το ίδρυμα για φορολογικούς σκοπούς σύμφωνα με τη νομοθεσία αυτή ή οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που υπόκειται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του CRR,
- γ) εφόσον το ποσό των εισπράξιμων φορολογικών εκπτώσεων που αναφέρονται στο στοιχείο 2) υπερβαίνει τις φορολογικές υποχρεώσεις που αναφέρονται στο ίδιο στοιχείο, οποιοδήποτε υπερβάλλον ποσό αντικαθίσταται

αμέσως με άμεση απαίτηση έναντι της κεντρικής κυβέρνησης του κράτους μέλους στο οποίο έχει συσταθεί το ίδρυμα.

Περίληψη της Ελληνικής Νομοθεσίας

Σε αυτό το πλαίσιο, το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων με το 4302/2014, Ν. 4303/2014, Ν. 4340/2015 περί ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών, το Ν. 4465/2017, το Ν. 4472/2017, το Ν. 4484/2017, το Ν. 4549/2018 και το Ν. 4722/2020 εισήγαγε μία σειρά μέτρων που εφαρμόζονται στα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και τον SSM αντίστοιχα με σκοπό να επιτραπεί η μετατροπή συγκεκριμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων («DTAs»), επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου («DTCs»). Η ένταξη ή η έξοδος από το μηχανισμό μετατροπής («Μηχανισμός Μετατροπής») είναι προαιρετική και υπόκειται στην προηγούμενη απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων του πιστωτικού ιδρύματος, κατόπιν ειδικής εισήγησης του διοικητικού του συμβουλίου.

Η απόφαση της γενικής συνέλευσης του ιδρύματος για την ένταξη στο Μηχανισμό Μετατροπής αφορά το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, στην δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος με κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού συνεπεία της άσκησης του δικαιώματος μετατροπής, κ.λπ. Η ως άνω απόφαση γνωστοποιείται στην Φορολογική Διοίκηση και στην Εποπτική αρχή.

Η ένταξη στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του παρόντος άρθρου λήγει με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων ή συνεταίρων του νομικού προσώπου, κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία λαμβάνεται μέχρι το τέλος του προηγούμενου έτους εκείνου στο οποίο αφορά.

Σε αυτό το πλαίσιο, υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις (π.χ. είναι προαπαιτούμενο να υπάρχουν λογιστικές ζημιές για το αντίστοιχο έτος, αρχής γενομένης από το φορολογικό έτος 2016 και εφεξής), οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με:

- α) το ποσό των ζημιών από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα PSI+ και στο πρόγραμμα επαναγοράς των νέων τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου και
- β) το συνολικό ποσό:
 - i. του υπολειπόμενου αναπόσβεστου υπόλοιπου των οριστικών ζημιών από διαγραφές και πωλήσεις δανείων,
 - ii. των λογιστικών διαγραφών δανείων ή πιστώσεων και
 - iii. των υπολειπόμενων συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών γενικά λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως την 30 Ιουνίου 2015 μπορούν να μετατραπούν σε DTCs, σύμφωνα με τον προκαθορισμένο τύπο υπολογισμού, όπως αναφέρεται κατωτέρω:

DTC	=	Επιλέξιμες Συσσωρευμένες DTAs	x	Λογιστική ζημία χρήσης βάσει ΔΠΧΑ μετά φόρων Ίδια κεφάλαια (πλην λογιστικής ζημίας χρήσης βάσει ΔΠΧΑ μετά φόρων)
------------	---	------------------------------------------	---	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Αναλυτικότερα, για τους σκοπούς εφαρμογής του μηχανισμού της Αναβαλλόμενης Φορολογικής απαίτησης, λαμβάνεται υπόψη ο φόρος εισοδήματος, όπως αυτός υπολογίζεται με βάση τον εκάστοτε φορολογικό συντελεστή και εφόσον ο συντελεστής αυτός δεν θα υπερβαίνει το φορολογικό συντελεστή που ίσχυε για το φορολογικό έτος 2015 ο οποίος αναλογεί σε προσωρινές διαφορές που αφορούν:

α) στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) ποσό της χρεωστικής διαφοράς (PSI) της παραγράφου 2, του άρθρου 27 που έχει προκύψει σε βάρος των εποπτευόμενων από την ΤτΕ νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7, του άρθρου 26,

β) στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) ποσό της χρεωστικής διαφοράς της περίπτωσης α' της παραγράφου 3 του άρθρου 27 Ν. 4172/2013 και στις προσωρινές διαφορές που προβλέπονται στην περίπτωση β' της παραγράφου 3 του άρθρου 27 Ν. 4172/2013 και

γ) στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί, αναφορικά με απαιτήσεις των προαναφερθέντων νομικών προσώπων, για το οποίο έχει λογισθεί ή θα λογισθεί «αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση», σύμφωνα με τις διατάξεις των Δ.Π.Χ.Α. και του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται στις τελευταίες εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την τακτική γενική συνέλευση των συνεταίρων / μετόχων, ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α.

Σε κάθε περίπτωση, το συνολικό ποσό του φόρου που υπολογίζεται στις ανωτέρω περιπτώσεις β' και γ' δεν μπορεί καθ' οιονδήποτε τρόπο να υπερβεί το συνολικό ποσό φόρου που αναλογεί στις προσωρινές διαφορές από συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου, που είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, αφού αφαιρεθούν:

αα) Τυχόν ποσό οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης, το οποίο προέκυψε σε περίπτωση λογιστικής ζημίας χρήσης κατά τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου και το οποίο αφορά στις ανωτέρω συσσωρευμένες προβλέψεις,

ββ) το ποσό του φόρου που αναλογεί σε τυχόν μεταγενέστερες ειδικές φορολογικές προβλέψεις οι οποίες αφορούν στις ανωτέρω συσσωρευμένες προβλέψεις και

γγ) το ποσό του φόρου που αναλογεί στις ετήσιες αποσβέσεις της χρεωστικής διαφοράς της περίπτωσης α' της παραγράφου 3 του άρθρου 27 Ν. 4172/2013, εφόσον και κατά το μέρος που η χρεωστική διαφορά αντιστοιχίζεται με τις ανωτέρω προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου. Η αντιστοίχιση της χρεωστικής διαφοράς με τις προβλέψεις και λοιπές ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται εξαστομικευμένα, ανά οφειλέτη ή ανά χαρτοφυλάκιο δανείων ή πιστώσεων κατά την αναλογία των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015 προς το σύνολο: i) των ανωτέρω συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου και ii) των προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών που λογίσθηκαν μετά την ημερομηνία αυτή. Προκειμένου για τον υπολογισμό της ανωτέρω αναλογίας κατ' έτος αφαιρούνται από τον αριθμητή και από τον παρονομαστή τα ποσά των χρεωστικών διαφορών που προέκυψαν και αντιστοιχίσθηκαν στα προηγούμενα φορολογικά έτη.

Ο φόρος που υπολογίζεται κατ' εφαρμογή των ανωτέρω, μετατρέπεται, στο σύνολό του ή μερικά με τον τρόπο που περιγράφεται κατωτέρω, κατά περίπτωση, σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση αυτού έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση κατά την οποία το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης του νομικού προσώπου είναι ζημία, σύμφωνα με τις, κατά τα παραπάνω, νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες εταιρικές οικονομικές καταστάσεις από την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων ή συνεταίρων.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα παραπάνω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσεως στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του νομικού προσώπου, οι οποίες έχουν συνταχθεί για το οικείο φορολογικό έτος, μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημίας χρήσεως [Φορολογική Απαίτηση = (Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων * Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως) / (Ιδια Κεφάλαια – Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως)].

Επισημαίνεται ότι οι κατά τα ανωτέρω οριστικές και εκκαθαρισμένες δημιουργηθείσες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου υπόκειται σε έλεγχο/διόρθωση που θα διενεργείται από τις ελληνικές φορολογικές αρχές.

Ως αποτέλεσμα του ανωτέρω μηχανισμού, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να μετατραπούν σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου αναφορικά με το φορολογικό έτος 2016 και εφεξής, επιτρέποντας στο οικείο ίδρυμα να τις συμψηφίσει με το φόρο εισοδήματός της (περιλαμβανομένου του φόρου εισοδήματος των συνδεδεμένων επιχειρήσεων σύμφωνα με το Ν. 4172/2013, κατά περίπτωση, από τη στιγμή που εισαχθούν στην ελληνική νομοθεσία διατάξεις περί φορολογίας κερδών σε επίπεδο ομίλου) του αντίστοιχου έτους. Αυτό μπορεί να συμβεί, σε περίπτωση που, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., το αποτέλεσμα της χρήσης είναι ζημία, το οποίο ωστόσο μετά τις απαραίτητες προσαρμογές/ αναμορφώσεις (επί παραδείγματι, η μεταχείριση των προβλέψεων για ζημία από δάνειο διαφέρει με βάση τα Δ.Π.Χ.Α. απ' ό,τι με βάση την ελληνική φορολογική νομοθεσία) που προβλέπονται από την Ελληνική φορολογική νομοθεσία καταλήγει σε φορολογητέα κέρδη και κατά συνέπεια υποχρέωση για καταβολή φόρου εισοδήματος. Σε περίπτωση που ο αναλογών φόρος εισοδήματος του

φορολογικού έτους στο οποίο καταγράφηκε η λογιστική ζημία δεν επαρκεί για τον πλήρη συμψηφισμό της απαίτησης και κατά το μέρος που αυτή δεν συμψηφισθεί, το ίδρυμα έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου για το υπόλοιπο (μη συμψηφισθέν) ποσό. Στην περίπτωση μετατροπής των DTAs σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, το οικείο ίδρυμα εκδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κήσεως κοινών μετοχών (δικαιώματα μετατροπής) χωρίς καταβολή ανταλλάγματος. Τα δικαιώματα μετατροπής που εκδίδονται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές του ιδρύματος συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του συνολικού μέρους των DTCs που έχει μετατραπεί (δηλαδή πριν το συμψηφισμό με τον εταιρικό φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία). Αναφορικά με ιδρύματα που οι μετοχές τους διαπραγματεύονται στο Χ.Α., η αγοραία αξία της μετοχής της ισούται με τον μέσο όρο της χρηματιστηριακής τιμής σταθμισμένο με βάση τον όγκο των συναλλαγών, κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η κατά τα παραπάνω φορολογική απαίτηση. Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού που έχει δημιουργήσει το εν θέματι ίδρυμα.

Για το ποσό που αντιστοιχεί στο ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της ανωτέρω φορολογικής απαίτησης, το νομικό πρόσωπο σχηματίζει ισόποσο ειδικό αποθεματικό, το οποίο προορίζεται αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού και την έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κήσεως κοινών μετοχών (δικαιώματα μετατροπής) προς το Ελληνικό Δημόσιο. Για το σκοπό αυτόν, κατά το χρόνο σχηματισμού του κατά τα ανωτέρω ειδικού αποθεματικού, το νομικό πρόσωπο εκδίδει προς το Ελληνικό Δημόσιο παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κήσεως κοινών μετοχών η συνολική αξία των οποίων προσδιορίζεται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου. Οι τίτλοι είναι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες, οι οποίες μπορεί να εκδοθούν και υπέρ το άρτιο. Οι κατά τα παραπάνω παραστατικοί τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι από τους κατόχους. Εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την ημερομηνία έκδοσης των τίτλων, οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν δικαίωμα εξαγοράς τους κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο του νομικού προσώπου κατά το χρόνο έκδοσης των τίτλων. Η απόκτηση των τίτλων από το Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής από τους κατόχους τους πραγματοποιείται χωρίς αντάλλαγμα και δεν αποτελεί δημόσια προσφορά κατά την έννοια του ν. 3401/2005. Δεν αποτελεί, επίσης, δημόσια προσφορά η άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς των τίτλων από τους υπάρχοντες μετόχους. Μετά την άσκηση του δικαιώματος εξαγοράς από τους υφιστάμενους μετόχους ή συνεταιρούς ή μετά την παρέλευση του εύλογου χρονικού διαστήματος χωρίς να ασκηθεί το δικαίωμα αυτό οι, κατά τα παραπάνω, παραστατικοί τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι έναντι ανταλλάγματος και διαπραγματεύσιμοι σε οργανωμένη αγορά.

Αν το δικαίωμα μετατροπής των τίτλων σε κοινές μετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων ασκείται από το Ελληνικό Δημόσιο, η κυριότητα των εν λόγω κοινών μετοχών περιέρχεται αυτοδικαίως και χωρίς αντάλλαγμα στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Ο μηχανισμός μετατροπής (DTAs σε DTCs έναντι του Ελληνικού Δημοσίου) ενεργοποιείται επίσης σε περίπτωση πτώχευσης, ειδικής εκκαθάρισης ή εκκαθάρισης ενός ιδρύματος, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της ελληνικής νομοθεσίας ή της ευρωπαϊκής, όπως αυτή έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο. Στις περιπτώσεις αυτές, εάν η φορολογική απαίτηση δεν συμψηφισθεί ολοσχερώς με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος, το μη συμψηφισθέν μέρος του ανωτέρω αποτελεί άμεσα εισπράξιμη απαίτηση κατά του Ελληνικού Δημοσίου.

Τέλος, με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 28/6.7.2021 (ΦΕΚ Α' 113/06.07.2021) «Ρύθμιση θεμάτων προαιρετικής μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου», κατ' εφαρμογή του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 34/25.8.2021 «Τροποποίηση της υπ' αρ. 28/6.7.2021 Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου «Ρύθμιση θεμάτων προαιρετικής μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, επί προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013» διευθετήθηκαν ζητήματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του Μηχανισμού Μετατροπής, όπως είναι η διαδικασία του φορολογικού ελέγχου, τα απαιτούμενα στοιχεία τεκμηρίωσης για την επαλήθευση του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης κατά του Δημοσίου, η παρακολούθηση και η πιστοποίηση του μη συμψηφισθέντος ετήσιου υπολοίπου της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ο τρόπος αποπληρωμής της, ο οποίος είναι είτε τοις μετρητοίς είτε με ταμειακά ισοδύναμα, όπως αυτά ορίζονται στο πρότυπο 7 των ΔΛΠ, οι βασικοί όροι που διέπουν τα δικαιώματα μετατροπής, η μεταβίβασή τους, η αξία μεταβίβασης, ο χρόνος και η διαδικασία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης αγοράς από τους μετόχους, ο χρόνος κατά τον οποίο αυτοί καθίστανται διαπραγματεύσιμοι

σε οργανωμένη αγορά και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια αναφορικά με το χρόνο και τη διαδικασία μετατροπής των δικαιωμάτων και την έκδοση (δωρεάν) κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων των νομικών προσώπων προς το Ελληνικό Δημόσιο.

3.10.16 Ρύθμιση Οφειλών και Παροχή 2ης Ευκαιρίας - Ν. 4738/20

Με το Ν. 4738/2020 (Ρύθμιση οφειλών και παροχή 2^{ης} ευκαιρίας) εισάγεται νέα ενιαία εξωδικαστική διαδικασία για τη ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση οφειλών ιδιωτικού χρέους. Ο νόμος αντικαθιστά, εκσυγχρονίζει και εμπλουτίζει όλες τις μέχρι σήμερα επιμέρους διαδικασίες που αφορούν την ρύθμιση, εξυγίανση ή ρευστοποίηση οφειλών ιδιωτών.

Σημαντική διαφορά πέρα των άλλων, είναι ότι όλες οι λειτουργίες του προβλέπεται να εξυπηρετούνται από ηλεκτρονικές πλατφόρμες στις οποίες θα γίνεται τόσο η δημοσίευση των αιτήσεων και ενεργειών όσο και η επεξεργασία τους.

Οι μηχανισμοί που δημιουργήθηκαν και οι διαδικασίες που διατυπώνει ο νέος νόμος αφορούν:

- A. Προειδοποίηση αφερεγγυότητας-μηχανισμός έγκαιρης προειδοποίησης
- B. Εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών
- Γ. Ευάλωτοι οφειλέτες. Φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων
- Δ. Προπτωχευτική διαδικασία εξυγίανσης
- Ε. Πτώχευση μικρού αντικειμένου ή μεγάλου αντικειμένου
- ΣΤ. Εξασφαλιστικά μέτρα
- Z. Ηλεκτρονικό μητρώο φερεγγυότητας
- Η. Μητρώο εμπειρογνομόνων
- Θ. Διαχειριστές αφερεγγυότητας

Έγκαιρη Προειδοποίηση και Μηχανισμός Έγκαιρης Προειδοποίησης

Διατυπώνεται νέα διαδικασία πρόσβασης των οφειλετών (φυσικών ή νομικών προσώπων) σε διαφανή εργαλεία έγκαιρης προειδοποίησης για την πιθανότητα να οδηγηθούν σε αφερεγγυότητα μέσω της δημιουργίας ηλεκτρονικής πλατφόρμας εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών. Η διαδικασία εκκινείται μετά από αίτηση των οφειλετών. Ο μηχανισμός συλλέγει ηλεκτρονικά τα οικονομικά δεδομένα του αιτούμενου οφειλέτη και τα επεξεργάζεται προκειμένου να τον ταξινομήσει σε τρεις κατηγορίες κινδύνου αφερεγγυότητας, χαμηλού, μετρίου και υψηλού. Ο μηχανισμός δεν εμπλέκει τα πιστωτικά ιδρύματα στη λειτουργία του και δεν μεταβάλλει την κατάσταση του οφειλέτη. Τα πιστωτικά ιδρύματα τους έχουν τη λειτουργική υποχρέωση να αναπτύξουν τις ανάλογες ψηφιακές εφαρμογές και διαδικασίες για την αποστολή των οικονομικών δεδομένων του οφειλέτη όπως προβλέπεται στις αποφάσεις εφαρμογής (Ν. 4738/2020 αρ.29). Ο ν. 5024/2023 που τροποποιεί μεταξύ άλλων τον Ν. 4738/2020 εισάγει τη δυνατότητα έκδοσης από την ηλεκτρονική πλατφόρμα εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών βεβαίωσης για τις χρηματικές οφειλές ενός φυσικού ή νομικού προσώπου προς χρηματοδοτικούς φορείς, το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης.

Κέντρα Εξυπηρέτησης και Γραφεία Εξυπηρέτησης Δανειοληπτών

Αφορά τη λειτουργία εξειδικευμένων γραφείων υποστήριξης και παροχής συμβουλών προς δανειολήπτες τα οποία θα παρέχουν τις υπηρεσίες τους δωρεάν και θα λειτουργούν υπό την αιγίδα είτε του Υπουργείου Οικονομικών - Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους («Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.») είτε λοιπών δημοσίων φορέων. Στη λειτουργία αυτή δεν εμπλέκονται τα πιστωτικά ιδρύματα. Τα γραφεία αυτά θα παρέχουν συμβουλές και κατευθύνσεις προς τους αιτούμενους οφειλέτες όσον αφορά τις βέλτιστες ενέργειες που πρέπει να ακολουθήσουν προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις υποχρεώσεις τους.

Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών

Ο μηχανισμός ρύθμισης οφειλών και παροχή 2^{ης} ευκαιρίας που εισήχθη δυνάμει του Ν. 4738/2020 καταργεί, αντικαθιστά τον προηγούμενο μηχανισμό του Ν. 4469/2017 και θεσπίζει νέα διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών φυσικών και νομικών προσώπων επιτηδευματιών αλλά και ιδιωτών. Για τη λειτουργία του έχει αναπτυχθεί

σχετική ηλεκτρονική πλατφόρμα εντός της οποίας υποβάλλονται οι αιτήσεις από τους ενδιαφερόμενους, συγκεντρώνονται όλα τα απαραίτητα δεδομένα, αξιολογούνται, προτείνονται και εγκρίνονται λύσεις ρυθμίσεων.

Σκοπός του μηχανισμού είναι η πρόληψη της αφερεγγυότητας. Μέσω του μηχανισμού επιδιώκεται η αναδιάρθρωση των οφειλών ιδιωτών και επιχειρήσεων, ώστε η εξυπηρέτηση τους να παραμείνει εντός των δυνατοτήτων τους και να διασφαλιστεί η διατήρηση της βιωσιμότητας και του αξιόχρεου τους.

Ο μηχανισμός θεσπίζει συγκεκριμένους κανόνες αξιολόγησης των οφειλετών, εξασφαλίζει διαφάνεια στην αξιολόγηση και ισότιμη μεταχείριση όλων των πιστωτών. Στη νέα αυτή διαδικασία συμμετέχουν μόνο το Δημόσιο, οι φορείς κοινωνικής ασφάλισης και οι θεσμικοί πιστωτές (πιστωτικά ιδρύματα και διαχειριστές απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις). Η συμμετοχή των θεσμικών πιστωτών στη διαδικασία αξιολόγησης είναι υποχρεωτική όμως η αποδοχή ή απόρριψη των προτάσεων ρύθμισης παραμένει στη διακριτική τους ευχέρεια. Ο μηχανισμός αποτελεί εξωδικαστικό και εθελοντικό στάδιο ρύθμισης οφειλών.

Στο μηχανισμό μπορούν να προσφύγουν οφειλέτες φυσικά ή νομικά πρόσωπα με πτωχευτική ικανότητα. Νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που δεν επιδιώκει οικονομικό σκοπό, αλλά ασκεί οικονομική δραστηριότητα, μπορεί να υποβάλει αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση οφειλών. Εξαιρούνται επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών παρόχων επενδυτικών υπηρεσιών που λειτουργούν στην Ελλάδα, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), οργανισμοί εναλλακτικών επενδύσεων (ΟΕΕ), οι διαχειριστές αυτών όπως και τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές και αντασφαλίστες επιχειρήσεις. Εξαιρούνται επίσης με ορισμένες προϋποθέσεις- όσοι έχουν προσφύγει στις διαδικασίες των νόμων 4469/2017, 3869/2010, 4307/2015 κ.α.

Τα παραπάνω πρόσωπα μπορούν προσφύγουν στη διαδικασία, εφόσον διατηρούν οφειλές σε χρηματοδοτικούς φορείς, στο Δημόσιο και στους φορείς κοινωνικής ασφάλισης των οποίων το σύνολο υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ. Οι οφειλές που υπάγονται στη διαδικασία αφορούν οφειλές προς το Ελληνικό Δημόσιο, τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, χρηματοδοτικούς φορείς και εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων. Όσον αφορά τους θεσμικούς πιστωτές οι οφειλές αφορούν οφειλές από δάνεια και πιστώσεις, από κατοχή τιτλοποιημένων απαιτήσεων, από χρηματοδοτικές μισθώσεις και από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων. Δεν μπορούν να ρυθμιστούν οφειλές προς οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης (ΟΤΑ), οφειλές που προέρχονται από ανακτήσεις κρατικών ενισχύσεων, τελωνειακού δασμούς Ε.Ε., καθώς και οφειλές που ρυθμίστηκαν ήδη με τον προηγούμενο εξωδικαστικό μηχανισμό του Ν. 4469/2017.

Οι χρηματοδοτικοί φορείς διατηρούν διακριτική ευχέρεια ως προς την υποβολή πρότασης ρύθμισης οφειλών και ως προς το περιεχόμενό της και δεν υποχρεούνται να υποβάλουν προτάσεις σε όλες τις περιπτώσεις που τους απευθύνεται αίτηση. Αποτελέσματα ως προς το σύνολο των χρηματοδοτικών φορέων ως προς το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης, παράγονται εντούτοις, εφόσον η πλειοψηφία των χρηματοδοτικών φορέων αποδέχεται την αίτηση και συναινεί στη διατύπωση συγκεκριμένης πρότασης ρύθμισης οφειλών. Σχετικά με τη διαδικασία που ακολουθείται, η αίτηση υποβάλλεται είτε από τον οφειλέτη ηλεκτρονικά με δική του πρωτοβουλία στην Ε.Γ.Δ.Ι.Χ μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών του Ν. 4738/2020 είτε κατόπιν πρόσκλησης από το Δημόσιο, τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης ή τους χρηματοδοτικούς φορείς, κοινοποιώντας στον οφειλέτη με ηλεκτρονική επιστολή ή με δικαστικό επιμελητή ή με συστημένη επιστολή ή με ισοδύναμο τύπου ταχυδρομική επιστολή ή αυτοπρόσωπη παράδοση, εφόσον διασφαλίζονται με ισοδύναμο τρόπο η επιβεβαίωση αποστολής, παραλαβής και εμπιστευτικότητας. Ιδιαίτερα σημαντική ενέργεια είναι η -κατά την έναρξη συμπλήρωσης της αίτησης- παροχή από τον οφειλέτη των κατάλληλων εξουσιοδοτήσεων για την ανάκτηση των οικονομικών του δεδομένων και την κοινοποίηση τους στους συμμετέχοντες πιστωτές (αρ. 12 Ν. 4738/2020). Η εξουσιοδότηση αυτή είναι υποχρεωτική για τον αιτούμενο όσο και για τον/την σύζυγο ή τον συμβίο ή τη συμβία του οφειλέτη και τα εξαρτώμενα μέλη του, ενώ είναι προαιρετική για τους συνοφειλέτες και εγγυητές των οφειλών. Εφόσον ολοκληρωθεί η σύνταξη της αίτησης αυτή οριστικοποιείται και υποβάλλεται με ενέργειες του οφειλέτη.

Με την «Υποβολή» η αίτηση κοινοποιείται στους συμμετέχοντες πιστωτές και δίνεται περιθώριο δύο (2) μηνών προκειμένου να ολοκληρωθεί η διαδικασία αξιολόγησης, έγκρισης και υλοποίησης της όποιας ρύθμισης προκύψει. Κατά τη διάρκεια των δύο (2) μηνών αναστέλλονται τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης, καθώς και η ποινική δίωξη για αδικήματα μη καταβολής χρεών και ασφαλιστικών εισφορών προς το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης (αρ.18 Ν. 4738/2020). Για την αποφυγή κατάχρησης της πρόβλεψης αυτής, δεν αναστέλλονται πλειστηριασμοί που έχουν προγραμματιστεί εντός 3 μηνών από την ημέρα οριστικής υποβολής της αίτησης.

Η πρόταση που εγκρίνεται είναι αυτή που θα συγκεντρώσει τη θετική ψήφο του 60% των απαιτήσεων των χρηματοδοτικών φορέων στο οποίο συμπεριλαμβάνεται τουλάχιστον το 40% των εξασφαλιζόμενων με ειδικό

προνόμιο οφειλών. Το Δημόσιο τεκμαίρεται ότι συμφωνεί εφόσον η πρόταση πληροί τις προϋποθέσεις του Νόμου και έχει προέλθει από το «Υπολογιστικό Εργαλείο» ή υπογράφεται από Διαχειριστή Φερεγγυότητας, με την τελική έγκριση να δίδεται κατά το στάδιο του ελέγχου και της έγκρισης του κειμένου της σύμβασης.

Με την επίτευξη σύμβασης αναδιάρθρωσης δεν επιτρέπεται σε καταλαμβανόμενο πιστωτή να επισπεύσει οποιαδήποτε διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης ενώ αναστέλλονται μέτρα ατομικής ή συλλογικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη.

Η ρύθμιση άπαξ εγκριθούν και υπογραφούν κατάλληλα τα συμβατικά κείμενα, υλοποιείται στα συστήματα του κάθε πιστωτικού ιδρύματος για τις οφειλές που το αφορούν και η τήρηση της παρακολουθείται ξεχωριστά από τον κάθε πιστωτή. Κατά τη διάρκεια της τήρησης της ρύθμισης, ο οφειλέτης καθίσταται υπερήμερος προς τον κάθε πιστωτή ξεχωριστά, εφόσον το ληξιπρόθεσμο ποσό προς αυτόν υπερβεί το ύψος τριών (3) δόσεων ή το 3% του συνολικά οφειλόμενου υπολοίπου. Εφόσον επέλθει γεγονός υπερημερίας ο καταλαμβανόμενος πιστωτής μπορεί να προχωρήσει μόνος του στην καταγγελία της σύμβασης για το σκέλος που τον αφορά. Η καταγγελία συνεπάγεται την απώλεια της ρύθμισης μόνο προς αυτόν, ενώ οι απαιτήσεις αναβιώνουν ως ήταν πριν την ρύθμιση, αφαιρουμένων των ποσών που έχουν εν' τω μεταξύ καταβληθεί.

Εφόσον τηρηθεί η ρύθμιση και αποπληρωθούν τα οφειλόμενα ποσά τότε ο οφειλέτης και τυχόν λοιποί συμβαλλόμενοι εγγυητές λαμβάνουν βεβαίωση απαλλαγής από τις οφειλές.

Τέλος ο οφειλέτης, μετά την ολοκλήρωση της ρύθμισης των οφειλών μέσω του μηχανισμού, έχει το δικαίωμα και εφόσον πληροί τις προϋποθέσεις, να αιτηθεί την υπαγωγή στη διαδικασία των «ευάλωτων οφειλετών» ώστε να λάβει την προβλεπόμενη 5ετή επιδότηση για την αποπληρωμή δόσεων οφειλών του που εξασφαλίζονται με την κύρια κατοικία του.

Ευάλωτοι Οφειλέτες

Ο Ν. 4738/2020, όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων με το Ν. 4916/2022 και έκτοτε ισχύει, στα άρθρα 217 επ. αυτού περιέλαβε ειδικές διατάξεις για τους ευάλωτους οφειλέτες, οι οποίοι είτε έχουν πτωχεύσει είτε επαπειλείται εκτέλεση στην κύρια κατοικία τους. Η διαδικασία αυτή τροποποιεί τη διαδικασία προστασίας της κύριας κατοικίας οικογενειών που αδυνατούν να ανταποκριθούν στις οφειλές τους. Προβλέπονται συγκεκριμένα κριτήρια εισοδηματικά, περιουσίας και άλλα τα οποία εφόσον πληρούνται σωρευτικά ο υπόχρεος οφειλέτης μπορεί να κριθεί ως «ευάλωτος οφειλέτης». Με την ολοκλήρωση της αξιολόγησης σχετικής αίτησης εκδίδεται βεβαίωση «ευάλωτου οφειλέτη» η οποία αφορά το πρόσωπο ατομικά, καθώς και το ακίνητο ιδιοκτησίας του που συνιστά την «κύρια κατοικία» του. Συνέπεια της βεβαίωσης αυτής είναι η προστασία -υπό όρους- του δικαιώματος ιδιοκτησίας ή οίκησης επί της κύριας κατοικίας.

Στο μηχανισμό μπορούν να συμμετέχουν μόνο πρόσωπα που δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα (όπως ορίζεται στο αρ.21 και 47 του 4172/2013) τα οποία είτε έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση, είτε ο πιστωτής τους έχει προχωρήσει σε κατάσχεση του ακινήτου τους, είτε έχουν ρυθμίσει τις οφειλές τους μέσω της διαδικασίας του εξωδικαστικού μηχανισμού του ν. 4738/2020. Στην περίπτωση προσώπων που έχουν ρυθμισμένες οφειλές μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού του ν. 4738/2020, αυτά μπορούν να είναι και επιτηδευματίες και υπεισέρχονται στη διαδικασία του «ευάλωτου», προκειμένου για την κύρια κατοικία τους.

Σε περίπτωση που «ευάλωτος» οφειλέτης κηρυχθεί σε πτώχευση, ή σε περίπτωση που σε βάρος της κύριας κατοικίας του ευάλωτου οφειλέτη επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση από ενυπόθηκο ή προσημειούχο πιστωτή, ο ευάλωτος οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτημα μεταβίβασης ή μίσθωσης της κύριας κατοικίας του σε φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης. Με την πράξη αυτή της μεταβίβασης, ο ευάλωτος οφειλέτης αποκτά τη δυνατότητα δωδεκαετούς (12) μίσθωσης της κατοικίας, καθώς και επαναγοράς της στη λήξη σε τιμή που θα καθοριστεί τότε, βάσει των προβλέψεων του αρ.225 παρ.3 του Ν. 4738/2020. Ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης θα αποκτά την κατοικία καταβάλλοντας στον ενυπόθηκο πιστωτή το υπολογιζόμενο τίμημα όπως προβλέπει το αρ.219 του Ν. 4738/2020. Με τη διαδικασία αυτή, δίνεται η ευκαιρία στον οφειλέτη να διασώσει την κύρια κατοικία του με τη λοιπή περιουσία του να τίθενται προς ρευστοποίηση για την ικανοποίηση των πιστωτών του, ώστε και με την πάροδο των λοιπών προβλεπόμενων χρονικών περιθωρίων να απαλλαχτεί πλήρως των οφειλών του.

Ν. 4605/2019 Προστασία Κύριας Κατοικίας

Με τον νόμο αυτόν επιχειρήθηκε με τυποποιημένο και ηλεκτρονικά υποστηριζόμενο τρόπο να ρυθμιστούν οφειλές που εξασφαλίζονται με ακίνητα που αποτελούν κύρια κατοικία των οφειλετών προκειμένου να προστατευθεί το δικαίωμα ιδιοκτησίας. Η προθεσμία υποβολής αιτήσεων στη διαδικασία του νόμου έληξε την 31/7/2020.

Στο πλαίσιο ρύθμισης του νόμου υπάγονται οφειλές οποιουδήποτε σκοπού για τις οποίες υφίσταται εξασφάλιση επί ακινήτου που θεωρείται κύρια κατοικία για τον ιδιοκτήτη του και οι οποίες εμφάνιζαν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών κατά την 31/12/2018. Το ύψος των οφειλών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις 130.000 ευρώ ανά πιστωτή όταν αυτές αφορούν ιδιωτική πίστη ή τις 100.000 όταν αφορούν επιχειρηματικά δάνεια.

Με την προβλεπόμενη ρύθμιση, ο οφειλέτης καλείται να καταβάλει το 120% της εμπορικής αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου σε χρονικό ορίζοντα 25 ετών σε μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις με επιτόκιο EURIBOR 3M προσαυξημένο κατά 2.00%. Στην καταβολή των μηνιαίων αυτών δόσεων μπορεί να συνεισφέρει και το Ελληνικό Δημόσιο υπό προϋποθέσεις.

Οι πιστωτές εντός συγκεκριμένων χρονικών πλαισίων από την ημέρα κοινοποίησης της αίτησης υποβάλλουν την πρόταση ρύθμισης. Η υποβολή πρότασης από τους πιστωτές είναι προαιρετική, ενώ σε περιπτώσεις πολλαπλών πιστωτών καθένας υποβάλλει την πρόταση για τις οφειλές που τον αφορούν χωρίς να επηρεάζει την τύχη των λοιπών πιστωτών. Όταν δεν υποβληθεί πρόταση από τους πιστωτές ή δεν επιτευχθεί για οποιοδήποτε λόγο ρύθμιση τότε ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα, να διεκδικήσει τη δικαστική ρύθμιση της οφειλής του καταθέτοντας αίτηση στο Ειρηνοδικείο του τόπου που βρίσκεται η κύρια κατοικία του, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την απορριπτική απάντηση των πιστωτών του.

Εξωδικαστικός Μηχανισμός του Ν. 4469/17

Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός ρύθμισης οφειλών αντικαταστάθηκε από τον Μηχανισμό του Ν. 4738/20. Η προθεσμία υποβολής αιτήσεων έληξε την 30.04.2020.

Δράσεις του Υπ. Οικονομικών που Διαχειρίστηκε η Ε.Γ.Δ.Ι.Χ. και Αφορούν την Υποστήριξη στην Αποπληρωμή Οφειλών Προσώπων που Πλήττονται από τις Συνέπειες της Πανδημίας ΓΕΦΥΡΑ-1 Ν. 4714/2020 και Ν. 4842/21

Με το πρόγραμμα επιδοτήθηκαν από τον Νοέμβριο του 2020 και για αρχικά εννέα (9) μήνες και μετά την επέκταση που προβλέπει ο Ν. 4842/21 για επιπλέον τρεις (3) μήνες, δανειολήπτες που επλήγησαν από την Πανδημία Covid-19 για τις αντίστοιχες καταβλητέες απαιτήσεις οφειλών τους. Το πρόγραμμα προβλέπει την επιδότηση των οφειλόμενων δόσεων δανείων που εξασφαλίζονται με ακίνητα που αποτελούν την κύρια κατοικία οφειλετών (πρωτοφειλετών, συνοφειλετών ή εγγυητών) που κρίνεται ότι πλήττονται από την Πανδημία Covid-19.

Εφόσον μια οφειλή εντάσσεται στο πρόγραμμα λαμβάνει επιδότηση για 12 μήνες σε ποσοστό 90%, 80%, 70%, 40% επί της μηνιαίας δόσης για κάθε τρίμηνο και εφόσον η οφειλή κατά την 29/2/20 ήταν ενήμερη, με τις περιπτώσεις οφειλών που ήταν σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών να λαμβάνουν επιδότηση 80%, 70%, 60% και 35% επί της μηνιαίας δόσης ανά τρίμηνο και τις περιπτώσεις που ήταν καταγγελλόμενες να λαμβάνουν 60%, 50%, 40% και 20% επί της μηνιαίας δόσης αντίστοιχα. Το μέγιστο επιδότησης ανά μήνα είναι μέχρι 600 ευρώ ανά οφειλή. Μετά τη λήξη της επιδοτούμενης περιόδου προβλέπεται περίοδος παρακολούθησης καλής πληρωμής 6, 12 ή 18 μηνών ανάλογα της κατηγορίας της οφειλής σε σχέση με την ενημερότητα της κατά την 28/2/2020.

ΓΕΦΥΡΑ-2. Ν. 4790/21

Με το πρόγραμμα επιδοτούνται δάνεια επιχειρηματικού σκοπού για οκτώ (8) μήνες, επιχειρήσεων που κρίθηκαν ότι η οικονομική τους δραστηριότητα επλήγη από την Πανδημία. Το πρόγραμμα προβλέπει διαφορετικά ποσοστά επιδότησης, καθώς και μέγιστα όρια επιδότησης ανά οφειλή, ανάλογα με την ενημερότητα των επιλέξιμων οφειλών κατά την 31.12.2020.

Τα προβλεπόμενα ποσοστά επιδότησης είναι μειούμενα ανά τρίμηνο και ανέρχονται για οφειλές που κατά την 31.12.2020 ήταν ενήμερες ή παρουσίαζαν καθυστέρηση μέχρι ενενήντα (90) ημέρες στις 31.12.2020 σε ποσοστό 90% για το πρώτο τρίμηνο, 80% για το επόμενο και 70% για το τελευταίο δίμηνο, αντίστοιχα οι οφειλές που εμφάνιζαν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών σε 80%, 70% και 60% επί της μηνιαίας δόσης ενώ για τις καταγγελλόμενες με 50%, 40% και 30% ανά μήνα. Το ύψος της μηνιαίας επιδότησης ανά οφειλή διαμορφώνεται ανάλογα με την κατηγορία οφειλής και το μέγεθος της επιχείρησης (πολύ μικρή, μικρή ή μεσαία) και κυμαίνεται από €600 για επιχειρήσεις χωρίς προσωπικό και μέχρι €50.000 για επιχειρήσεις που απασχολούν μέχρι 250 άτομα. Σε κάθε περίπτωση, για να ξεκινήσει η καταβολή η οφειλή θα πρέπει να είναι ή να καταστεί ενήμερη είτε με καταβολή είτε μέσω ρύθμισης. Για όλες τις περιπτώσεις, προβλέπεται μετά τη λήξη καταβολών της επιδότησης περίοδος παρακολούθησης 6, 12 και 18 μήνες ανάλογα την κατηγορία της επιδοτούμενης οφειλής με βάση την ενημερότητα της κατά την ημερομηνία ελέγχου 31.12.2020.

3.11 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Εξελίξεις στον Ελληνικό τραπεζικό κλάδο

Τα τελευταία χρόνια πραγματοποιήθηκε εκτεταμένη αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα. Οι τράπεζες έχουν εξυγιάνει σε μεγάλο βαθμό τους ισολογισμούς τους, αντιμετωπίζοντας τα προβλήματα των μη εξυπηρετούμενων δανείων με τη χρήση κυρίως του προγράμματος “Ηρακλής”. Οι συνθήκες ρευστότητας έχουν βελτιωθεί με την αύξηση του αποθέματος των καταθέσεων και τη σταθερή πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίων. Παράλληλα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των Ελληνικών τραπεζών διατηρούνται σε ικανοποιητικό επίπεδο, άνω του ελάχιστου εποπτικού ορίου. Επιπλέον, η επιστροφή των τραπεζών σε κερδοφορία κατά το έτος 2022 αποτέλεσε αξιοσημείωτη εξέλιξη, διότι μεταξύ άλλων ενισχύει τις πιθανότητες για την έναρξη ενός ενάρετου κύκλου ενίσχυσης της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών και χρηματοδότησης υγιών επιχειρηματικών σχεδίων. Σημαντική στήριξη στην εγχώρια τραπεζική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους για τις εγχώριες επιχειρήσεις εξασφαλίζει και η λειτουργία του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) μέσω του οποίου αναμένεται να χρηματοδοτηθούν επενδύσεις και μεταρρυθμίσεις ύψους €30,5 δισ. Η συνολική εικόνα των μεγεθών καταδεικνύει ότι ο ελληνικός τραπεζικός κλάδος είναι σήμερα σε καλύτερη θέση σε σχέση με το παρελθόν ώστε να μπορεί να απορροφήσει τυχόν κλυδωνισμούς από τις διεθνείς αγορές που παρατηρούνται τελευταία, σε συνδυασμό με τη στήριξη που λαμβάνει από την ΕΚΤ.¹³

Καταθέσεις

Σύμφωνα με την Ετήσια Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2022¹⁴, οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται το 2022, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε λόγω της μείωσης του πραγματικού επιτοκίου καταθέσεων. Ειδικότερα, οι ιδιωτικές τραπεζικές καταθέσεις σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 8,6 δισ. ευρώ (ή 5%) το 2022, που αντιστοιχεί περίπου στο 1/2 της ροής του 2021. Ο ρυθμός ανόδου των καταθέσεων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων επηρεάστηκε αρνητικά από την αύξηση του πληθωρισμού, η οποία, σε συνδυασμό με τη διατήρηση των ονομαστικών επιτοκίων καταθέσεων σε χαμηλά επίπεδα, οδήγησε σε υποχώρηση του πραγματικού επιτοκίου.

Χρηματοδοτήσεις

Το 2022 ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις εμφάνισε έντονη ανάκαμψη, ώστε το Σεπτέμβριο διαμορφώθηκε σε ανώτατο επίπεδο (12,3%), συγκρίσιμο με τα υψηλά επίπεδα τα οποία ιστορικά τελευταία φορά είχαν καταγραφεί λίγο πριν από την εκδήλωση της ευρωπαϊκής κρίσης χρέους (Μάιος 2009: 12,7%). Έκτοτε, το δίμηνο μέχρι το Νοέμβριο περιορίστηκε κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες και στη συνέχεια το Δεκέμβριο ανήλθε σε 11,8% (Ιανουάριος 2023: 10,6%), έναντι 3,7% το Δεκέμβριο του 2021 (μέσος όρος έτους: 8,3%, 2021: 5,7%) σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2022¹⁵.

Σύμφωνα με την έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2022¹⁶, η ισχυρή ανάκαμψη των νέων τραπεζικών δανείων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις το 2022 προήλθε κατά κύριο λόγο από τη

¹³ <https://www.bankofgreece.gr/Publications/ekthdkth2022.pdf>

¹⁴ <https://www.bankofgreece.gr/Publications/ekthdkth2022.pdf>

¹⁵ <https://www.bankofgreece.gr/Publications/ekthdkth2022.pdf>

¹⁶ <https://www.bankofgreece.gr/Publications/ekthdkth2022.pdf>

χρηματοδότηση προς τις μεγάλες επιχειρήσεις. Η μέση μηνιαία ακαθάριστη ροή δανείων (τακτής λήξης) προς τις μεγάλες επιχειρήσεις (€1,5 δις.) υπερδιπλασιάστηκε το 2022 έναντι του 2021 (€707 εκατ.). Δεν πρέπει να παραβλέπεται ότι η αντίστοιχη ροή προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) (€379 εκατ.) επίσης κατέγραψε ετήσια αύξηση, κατά 35%, και αποτέλεσε το 1/5 της συνολικής ροής δανείων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Η χορήγηση νέων δανείων προς τις ΜΜΕ παρέμεινε σημαντική χάρη στη συμβολή των χρηματοδοτικών εργαλείων του Ομίλου ΕΤΕπ («Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων»), ενώ η ενίσχυση από τα προγράμματα πιστωτικής στήριξης της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) ήταν πολύ χαμηλή το 2022 λόγω του έκτακτου χαρακτήρα που είχαν τα κυριότερα από αυτά κατά την πανδημία.

Όσον αφορά τα δάνεια προς τα νοικοκυριά, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής των καταναλωτικών δανείων ενισχύθηκε σε 1,2% το Δεκέμβριο του 2022 (Ιανουάριος 2023: 1,7%), έναντι -0,3% το Δεκέμβριο του 2021, ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός των δανείων για αγορά κατοικίας χειροτέρευσε (-3,6% το Δεκέμβριο του 2022, από -3,0% το Δεκέμβριο του 2021, Ιανουάριος 2023: -3,6%). Η μηνιαία ακαθάριστη ροή τόσο των καταναλωτικών δανείων όσο και των δανείων για αγορά κατοικίας, καθορισμένης διάρκειας, αυξήθηκε κατά μέσο όρο το 2022 σε σύγκριση με το 2021 (καταναλωτικά: 2022: €98 εκατ., 2021: €84 εκατ., στεγαστικά: 2022: €101 εκατ., 2021: €84 εκατ.).

Οι προοπτικές της εξέλιξης της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα επηρεάζονται αρνητικά από την αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής και την άνοδο των δανειακών επιτοκίων. Η επικείμενη επιβράδυνση του ρυθμού ανόδου του ΑΕΠ το 2023 θα επιδράσει αρνητικά αφενός στη ζήτηση δανείων από τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά και αφετέρου στην προσφορά πιστώσεων εκ μέρους των τραπεζών, καθώς ο πιστωτικός κίνδυνος θα αυξηθεί λόγω της συνακόλουθης επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων και των νοικοκυριών. Επίσης, η αύξηση του κόστους των πιστώσεων θα περιορίσει, και αυτή, την ικανότητα αποπληρωμής εκ μέρους των δανειοληπτών του ιδιωτικού τομέα με δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, ιδιαίτερα των νοικοκυριών, το πραγματικό εισόδημα των οποίων έχει ήδη συμπιεστεί από τον πληθωρισμό. Συνολικά, ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αναμένεται ότι θα μειωθεί, αλλά θα παραμείνει σε εύρωστα επίπεδα, καθώς θα ενισχυθεί από τα τραπεζικά δάνεια συγχρηματοδότησης –των επενδυτικών σχεδίων των επιχειρήσεων– που δημιουργούνται μέσω των χρηματοδοτικών εργαλείων στο πλαίσιο των προγραμμάτων του ΕΣΠΑ (2021-2027) και του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, τη στρατηγική της Τράπεζας (βλ. ενότητα 3.5 «Επιχειρηματική στρατηγική και στόχοι του Ομίλου»), τις διαμορφωθείσες τάσεις κατά τη χρήση 2022 και 1^{ου} εξαμήνου 2023 (βλ. ενότητα 3.17 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τα Περιουσιακά Στοιχεία του Ομίλου Χρήσεων 2020-2022 και Περιόδου 01.01-30.06.2023»), καθώς και τις εξελίξεις α) της Πανδημίας COVID-19 με τις συνέπειές της, β) του πολέμου στην Ουκρανία και τις επακόλουθες συνέπειες στα μακροοικονομικά μεγέθη των οικονομιών διεθνώς καθώς και γ) τις πρόσφατες αναταράξεις στα τραπεζικά συστήματα των ΗΠΑ και της Ελβετίας (για τα υπό α), β) και γ) βλ. ενότητα 2.1.1 «Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με το μακροοικονομικό περιβάλλον και με τις χρηματοοικονομικές εξελίξεις»), η Διοίκηση εκτιμά, για το χρονικό διάστημα από 1η Ιανουαρίου 2023 και μέχρι το τέλος του έτους, τα ακόλουθα:

Καταθέσεις - Χρηματοδοτήσεις

Για το 2023, η Διοίκηση αναμένει ότι η τάση εισροής καταθέσεων θα παραμείνει αυξητική, με γνώμονα την αναμενόμενη οικονομική ανάκαμψη, την αποκατάσταση της τουριστικής δραστηριότητας και τις αναμενόμενες εισροές από το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF). Όσον αφορά τα επιτόκια, τα πληθωριστικά επίπεδα του τελευταίου εξαμήνου του 2022 οδηγούν σε σταδιακή αύξηση των επιτοκίων των καταθέσεων, από την άνοιξη του 2023 και έπειτα, με έμφαση στα επιτόκια των προθεσμιακών καταθέσεων. Η Optima bank συνεχίζει να προσεγγίζει – κυρίως - Affluent πελάτες προκειμένου να ενισχύσει την καταθετική της βάση και με στόχο έως το τέλος του 2023 να ξεπεράσει το 1,54% ως μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις και το 1,87% ως μερίδιο αγοράς στην εγχώρια

αγορά των δανείων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις (SMEs), με τζίρο από €7,5 εκατ. έως και €50 εκατ., και μεγάλες επιχειρήσεις (Large Corporates), με τζίρο τουλάχιστον €50 εκατ.

Έσοδα

Για το 2023 αναμένεται περαιτέρω αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους του Ομίλου καθώς αναμένεται περαιτέρω διεύρυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου αλλά κυρίως από την αύξηση των επιτοκίων, λόγω της αύξησης των επιτοκίων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος που αναπόφευκτα θα μετακλισθούν στα τραπεζικά επιτόκια δανείων. Αντιστάθμισμα σε αυτό θα είναι το κόστος των καταθέσεων όπου τα επιτόκια τους, αυξάνονται το 2023 αλλά με χρονική υστέρηση και σε μικρότερο βαθμό από ότι τα επιτόκια των δανείων.

Τα λοιπά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου (καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, έσοδα από μερίσματα, αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και λοιπά λειτουργικά έσοδα) θα συνεχίσουν την ανοδική τους πορεία το 2023 ανάλογα με το ρυθμό επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου αλλά και ανάλογα με το ρυθμό ανάπτυξης των λοιπών τραπεζικών εργασιών και την επέκταση του πελατολογίου του Ομίλου.

Για τις προμήθειες από χρηματιστηριακές συναλλαγές, που αποτελεί μια σημαντική πηγή εσόδων του Ομίλου, η πορεία τους για το 2023 εξαρτάται από την πορεία του όγκου συναλλαγών στο Ελληνικό αλλά και τα ξένα χρηματιστήρια και φυσικά από τη διατήρηση του μεριδίου αγοράς που κατέχει κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου η Optima bank στην κατάταξη των εταιρειών που παρέχουν χρηματιστηριακές υπηρεσίες.

Λειτουργικά έξοδα

Καθώς ο όγκος των εργασιών του Ομίλου αυξάνεται, αναμένεται και το 2023 να υπάρξει αναλογική αύξηση των λειτουργικών εξόδων. Συγκεκριμένα, ενδεχομένως να εξεταστούν ανάγκες για σταδιακές προσθήκες σε συγκεκριμένες υπηρεσίες / τμήματα του Ομίλου που απαιτούν ενδυνάμωση σε εργατικό δυναμικό αλλά και στα νέα καταστήματα που έχει προγραμματισθεί να λειτουργήσουν εντός του 2023 (βλ. ενότητα 3.5 «Επιχειρηματική Στρατηγική και Στόχοι του Ομίλου»). Παράλληλα, θα υπάρξουν αυξήσεις και στα λοιπά λειτουργικά έξοδα λαμβάνοντας υπόψη τη γενικότερη αύξηση του πληθωρισμού. Να σημειωθεί ότι η Διοίκηση εκτιμά ότι για το 2023 θα έχει συγκρατημένο ρυθμό αύξησης των λειτουργικών εξόδων χωρίς να παρεμποδίζεται η εύρυθμη λειτουργία του Ομίλου και η ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών στους πελάτες του.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση, πέραν των προαναφερόμενων, δεν υφίσταται γνωστή τάση, αβεβαιότητα, αίτημα, δέσμευση ή γεγονός, που ευλόγως μπορεί να αναμένεται ότι θα επηρεάσει σημαντικά τις προοπτικές της Τράπεζας ή/και του Ομίλου την τρέχουσα χρήση. Επίσης, σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης, δεν υπάρχει σημαντική μεταβολή στις οικονομικές επιδόσεις της Τράπεζας ή/και του Ομίλου από την 01.07.2023 έως και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Εκτός από τις συμβάσεις που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, για τα δύο (2) αμέσως προηγούμενα έτη από την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου δεν υφίστανται σημαντικές συμβάσεις στις οποίες να αποτελούσε συμβαλλόμενο μέρος η Τράπεζα ή οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου. Επιπλέον, εκτός των συμβάσεων που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ομίλου, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υφίσταται σύμβαση που έχει συναφθεί από οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου και περιέχει διατάξεις δυνάμει των οποίων ένα οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου έχει υποχρέωση ή δικαίωμα που είναι σημαντικό για τον Όμιλο.

3.13 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 116 του Ν. 4548/2018, και το άρθρο 22 του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως αυτό ισχύει κατόπιν της τελευταίας τροποποίησής του με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας και το οποίο είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας

(https://www.optimabank.gr/media/kjwfrxro/katastatiko_optima_bank_ds_406_300823_gemi.pdf), ανώτατο όργανο της Τράπεζας είναι η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της, η οποία εκλέγει τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου. Σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας και το άρθρο 77 παράγραφος 1 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, τα Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα της Τράπεζας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του (ήτοι η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων), η Εκτελεστική Επιτροπή και η Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κα. Αφροδίτη Σαμαρά.

Επίσης, σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας είναι όλα τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.

3.13.1 Εταιρική διακυβέρνηση

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και συμμορφώνεται με το νομοθετικό πλαίσιο περί εταιρικής διακυβέρνησης των Ν. 4261/2014, Ν. 4706/2020 και του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017 για την Επιτροπή Ελέγχου, και των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων και αποφάσεων των αρμόδιων αρχών, στο μέτρο που τυγχάνουν εφαρμογής στην Τράπεζα δεδομένου ότι δεν συνιστά εισέτι εταιρία με κινητές αξίες εισηγμένες σε Ρυθμιζόμενη Αγορά. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα, με την από 16.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, υιοθέτησε τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις εισηγμένες εταιρίες που έχει καταρτιστεί από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) όπως δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο του έτους 2021 και πληροί τις απαιτήσεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου καθώς ο ΕΣΕΔ έχει αναγνωριστεί ως φορέας εγνωσμένου κύρους σύμφωνα με το άρθρο 17 του Ν. 4706/2020 και την απόφαση 2/905/3.3.2021 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο ως άνω Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι αναρτημένος στον ιστότοπο της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/media/0ehjz5zv/esed_kodikas_etairikis_diakybernis 2021.pdf).

Επιπλέον, η Τράπεζα δυνάμει της από 16.05.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της, ενέκρινε τον Κανονισμό Λειτουργίας της, σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020. Περίληψη του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας είναι αναρτημένη στον διαδικτυακό ιστότοπο της Τράπεζας (<https://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>). Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας περιλαμβάνει σύμφωνα με την παρ. 3 του ίδιου άρθρου την οργανωτική διάρθρωση, τα αντικείμενα των μονάδων και των επιτροπών που λειτουργούν στην Τράπεζα, καθώς και τα καθήκοντα των επικεφαλής τους και τις γραμμές αναφοράς τους, την αναφορά των κύριων χαρακτηριστικών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και όλες τις αναφερόμενες πολιτικές και διαδικασίες της παρ. 3 του άρθρου 14 Ν. 4706/2020, εκτός της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς η Τράπεζα δεν υποχρεούται σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία να υιοθετεί τέτοια πολιτική. Επιπλέον, στον Κανονισμό Λειτουργίας περιλαμβάνεται η Πολιτική και Διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement) που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 (β) του Ν. 4706/2020, καθώς και η διαδικασία αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 4706/2020. Σημειώνεται ότι δυνάμει όπως από 16.05.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου όπως, η Τράπεζα έχει διαπιστώσει ότι καμία θυγατρική όπως δεν θεωρείται Σημαντική Θυγατρική, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του Ν. 4706/2020.

Επιπρόσθετα, πέραν της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου (όπως περιγράφεται στην ενότητα 3.1.3 «Δήλωση συμφερόντων της Εκδότης για τους εμπειρογνώμονες») λειτουργούν στην Τράπεζα Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με επικεφαλής, τον κ. Αλέξανδρο Διολή ως ορισθέντα δυνάμει της από 10.08.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, με επικεφαλής τον κύριο Σωτήριο Παπακωνσταντίνου, όπως έχει οριστεί με την από 30.06.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Παράλληλα, στην Τράπεζα λειτουργεί και Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων, με διορισθέντα δυνάμει της από 16.05.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως επικεφαλής τον κύριο Κωνσταντίνο Βατούση και ορίζοντας τον/την ως αρμόδιο πρόσωπο για την επικοινωνία με τους μετόχους και επενδυτές, τα στοιχεία του οποίου/της οποίας είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<http://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations>).

Τέλος, η Τράπεζα με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της έχει εγκρίνει

και έκτοτε εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών και Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία Πολιτική Καταλληλότητας καταρτίσθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα: α) στις διατάξεις του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020 και τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Εγκύκλιος αρ. 60/18.9.2020), β) στην Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 142/11.6.2018 σχετικά με τη διαδικασία: i) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, ii) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και iii) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων και γ) τις κοινές Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. και την Οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06), το Ν.4261/2014. Οι πολιτικές βρίσκονται αναρτημένες στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας (<http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>).

Η Τράπεζα διατηρεί αναρτημένα στον διαδικτυακό τόπο (<https://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>) τα ακόλουθα έγγραφα, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Ν. 4706/2020: το ισχύον καταστατικό της, την Πολιτική Αποδοχών, την Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών της, σε περίπτωση τον Κανονισμό Λειτουργίας αυτής, τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας του επικεφαλής του Τμήματος Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων για την επικοινωνία με τους μετόχους και τους επενδυτές της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ή οι μέτοχοί της δεν έχουν λάβει καμία σχετική απόφαση περί μελλοντικών αλλαγών στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Επιτροπών, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν επίπτωση επί της εταιρικής της διακυβέρνησης.

3.13.2 Διοικητικό Συμβούλιο

Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας (άρθρο 9), αυτή διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούμενο από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με το Ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, όπως ισχύει. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει, δεν πρέπει να υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και, σε κάθε περίπτωση, δεν μπορεί να είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται για τετραετή θητεία, η οποία αρχίζει από την εκλογή τους και λήγει με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την τακτική Γενική Συνέλευση που συνέρχεται κατά το έτος της λήξης της θητείας τους. Η θητεία δεν μπορεί να παραταθεί πέραν των πέντε (5) ετών.

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, με τετραετή θητεία, λήγουσα με την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση κατά το έτος της λήξης της θητείας τους (ήτοι μέχρι την 10.09.2027) και συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 23.03.2023 απόφασή του και αποτελείται από δέκα (10) μέλη, και συγκεκριμένα από οκτώ (8) μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων τα πέντε (5) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, και δύο (2) εκτελεστικά μέλη. Ειδικότερα, το ισχύον Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο	Ιδιότητα	Επαγγελματική Διεύθυνση
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	Αντιπρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125

Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125

Σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 2 του καταστατικού της Τράπεζας, τον Πρόεδρο, όταν απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος και σε περίπτωση εκλογής περισσοτέρων, ένας εξ αυτών, σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και των Αντιπροέδρων, τον Πρόεδρο αναπληρώνει άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που ορίζεται από αυτό.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγησαν με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020 από την ημερομηνία εκλογής τους και μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου. Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μετέχουν δύο (2) γυναίκες, ήτοι ποσοστό που αντιστοιχεί σε 25% του συνόλου των μελών του, κατόπιν στοργυλοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1 περίπτωση β' του Ν. 4706/2020.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι η ως άνω σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σύμφωνη με τα οριζόμενα στην Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία καταρτίσθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020, εγκρίθηκε με την από 14.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με παρ. 1 του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020) καθώς και με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020) και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/media/troekoet/parartima_b_politiki_katallilotitas.pdf). Η καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διαπιστώθηκε και από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14.03.2023. Επιπλέον, τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένα στον διαδικτυακό ιστότοπο της Τράπεζας, <http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/board-of-directors>.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, τις διατάξεις των Ν. 4548/2018, Ν. 4261/2014 και Ν. 4706/2020 και την εν γένει οικεία εθνική νομοθεσία, τον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας καθώς και τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα ακόλουθα (για τα βιογραφικά των κ.κ. Παύλου Κανελλόπουλο και Πέτρου Τζαννετάκη και της κα Κλειούς Λυμπέρη, βλ. ενότητα 3.13.3.1 «Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου/Επιτροπή Ελέγχου»):

- **Γεώργιος Τανισκίδης, Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Μη εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας εμπειρία 30 ετών στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Γεώργιος Τανισκίδης κατέχει τη θέση του Προέδρου της Optima bank από τον Ιούλιο του 2019. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του ως δικηγόρος στο δικηγορικό γραφείο Rogers & Wells στη Νέα Υόρκη. Επιστρέφοντας στην Ελλάδα, εντάχθηκε στη Motor Oil Ελλάς. Η σταδιοδρομία του στον τραπεζικό χώρο ξεκίνησε το 1990 στη Χiosbank, ως Επικεφαλής Consumer Business Group και Branch Network. Κατόπιν της εξαγοράς της Χiosbank (τέλη 1998) από την Τράπεζα Πειραιώς, ο κ. Τανισκίδης ανέλαβε τη θέση του Γενικού Διευθυντού και συμμετείχε στην Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού. Από το 2002 έως τον Ιούνιο 2010, υπό την ιδιότητα του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου της Millennium bank Ελλάδος, ο κ. Τανισκίδης οδήγησε την Τράπεζα στην υλοποίηση των στόχων της πολύ νωρίτερα του αναμενομένου. Στο ίδιο διάστημα ηγήθηκε της εξαγοράς τραπεζικού ιδρύματος στην Τουρκία που μετονομάστηκε σε

Millennium bank Turkey και διετέλεσε μέλος του Διοικητικού της Συμβουλίου. Από τα τέλη Ιουλίου έως τον Οκτώβριο του 2011, ο κ. Τανισκίδης διετέλεσε Προσωρινός Διευθύνων Σύμβουλος της Proton Bank κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, όπου διατήρησε επιτυχώς τη ρευστότητα της τράπεζας και την πρόσβασή της στις αγορές εν μέσω της ταραχώδους περιόδου έως τη διάσπασή της. Από το 2003 έως το 2005, διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Visa International Europe. Έχει διατελέσει για πολλά χρόνια Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Σήμερα συμμετέχει σε Διοικητικά Συμβούλια σε διάφορες εταιρείες της τομείς του εμπορίου, της μεταποίησης και της ναυτιλίας. Επιτέλεσε καθοριστικό ρόλο στην εξαγορά της Marfin Bank Ρουμανίας (νυν VISTA BANK). Οραματίστηκε τη δημιουργία της τράπεζας χωρίς βεβαρμένο ιστορικό στην Ελλάδα. Επεδίωξε τον στόχο του και τελικά πέτυχε την εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (νυν Optima bank). Ήδη η Τράπεζα έχει στα τρία χρόνια λειτουργίας της μια αξιοθαύμαστη πορεία και αποτελεί τράπεζα αναφοράς στο ελληνικό τραπεζικό στερέωμα. Ο κ. Τανισκίδης είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου Αθηνών, όπου αποφοίτησε πρώτος τη τάξει, και Master of Laws (LL.M.) από τη Νομική Σχολή του University of Pennsylvania.

- **Δημήτρης Κυπαρίσσης, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας πάνω από 25 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Δημήτρης Κυπαρίσσης κατέχει τη θέση του CEO της Τράπεζας. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Χiosbank το 1993, όπου δημιούργησε το τμήμα χρηματοδότησης αυτοκινήτων προτού αναλάβει την ευθύνη για το σύνολο της λιανικής πίστης. Το 2000 ο κ. Κυπαρίσσης ως μέλος της ιδρυτικής ομάδας της νεοσύστατης Novabank, δημιούργησε τα τμήματα credit της τράπεζας. Το 2002 τον βρήκε στην Τουρκία όπου λάνσαρε τη νεοσύστατη θυγατρική της Novabank, την BankEurora. Επιστρέφοντας το 2004, ανέλαβε διάφορες θέσεις στη Millennium bank και έγινε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, αρμόδιος για θέματα credit και operations. Το 2010 έγινε Γενικός Διευθυντής του Ταχυδρομικού Ταμειοτηρίου, υπεύθυνος για τον τομέα λιανικής τραπεζικής. Μεταξύ 2016 και 2018, ήταν επικεφαλής του δικτύου καταστημάτων λιανικής της Eurobank. Από τον Ιανουάριο του 2019, συμμετείχε στην εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος, με στόχο την μετατροπή της σε μία επιτυχημένη εμπορική τράπεζα, τη σημερινή Optima bank, στην οποία κατέχει τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Ο κ. Δημήτρης Κυπαρίσσης, είναι κάτοχος B.Sc., Accounting & Finance από το Αμερικανικό Κολλέγιο της Ελλάδας και MBA, Financial Services Management από το University of Sheffield, UK.
- **Άγγελος Σαπρανίδης, Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου:** Διαθέτοντας πάνω από 35 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Άγγελος Σαπρανίδης κατέχει σήμερα τη θέση του Chief Financial Officer της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1981 στη Διεύθυνση Οικονομικού & Λογιστικού της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης Α.Ε. και αποχώρησε από αυτή το 1991 ως Αναπληρωτής Διευθυντής της Διεύθυνσης Οικονομικού & Λογιστικού. Το 1991 συμμετείχε στην ιδρυτική ομάδα της Εγνατίας Τράπεζας ως Επικεφαλής της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών. Στη συνέχεια προήχθη σε Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή αναφερόμενος απ' ευθείας στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναλαμβάνοντας επιπλέον την ευθύνη των Διευθύνσεων Κεντρικών Εργασιών και Διοικητικών Υπηρεσιών. Το 2007 έγινε CFO του Ομίλου Marfin Egnatia Bank. Το 2013 μετακινήθηκε στη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, με αρμοδιότητα την ορθή μεταφορά και την οικονομική εκκαθάριση των μεταβιβασθέντων σε αυτή περιουσιακών στοιχείων των ελληνικών δραστηριοτήτων των Κυπριακών Τραπεζών. Το 2018 έγινε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. (σημερινή Optima bank). Ο κ. Σαπρανίδης είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από τη Σχολή Νομικών και Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης.
- **Γεώργιος Κυριακός, Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας 30 έτη εμπειρίας, ο κος Γεώργιος Κυριακός ανέλαβε ανώτερες και ανώτατες διευθυντικές θέσεις σε ελληνικές και πολυεθνικές εταιρείες καθώς και στον τραπεζικό χώρο, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Σήμερα είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank. Διετέλεσε Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομικών με αντικείμενο τις Δημόσιες Επιχειρήσεις και τις αποκρατικοποιήσεις. Γεννήθηκε το 1961, είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Αθηνών, του Πανεπιστημίου του Denver και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Boston University, ενώ έχει παρακολουθήσει σειρά Executive Trainings στο INSEAD στη Διοίκηση Επιχειρήσεων.
- **Θεόδωρος Ευθύς, Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας πάνω από 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Θεόδωρος Ευθύς κατέχει τις θέσεις του μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank και μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1990 στη Merrill Lynch International Bank στο Λονδίνο ως Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος, όπου παρέμεινε επί 13 έτη και αποχώρησε έχοντας διατελέσει Αντιπρόεδρος. Στη συνέχεια μετέβη στη Γενεύη Ελβετίας, όπου εργάστηκε για 2 έτη στην EFG International Bank ως Πρώτος Αντιπρόεδρος, υπεύθυνος

Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων. Το 2005 τον βρήκε στην Ελλάδα, όπου εργάστηκε ως ανεξάρτητος σύμβουλος. Το 2008 εντάχθηκε στο Ταχυδρομικό Ταμειευτήριο, στη θέση του Deputy Treasurer & Bond trader, ενώ κατόπιν της συγχώνευσης του Ταχυδρομικού Ταμειευτηρίου με τη Eurobank, εργάστηκε στους τομείς Asset Management & Depository. Από το 2019 ο κ. Ευθύς διατελεί μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της VISTA Bank Romania, μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας. Ο κ. Ευθύς κατέχει πτυχίο B.Sc. Economics από το Queen Mary College, University of London. Είναι επίσης κάτοχος FSA (UK Capital Markets), Series 3 & 7 (NASD USA), πιστοποίησης επιπέδου Γ (Τράπεζα της Ελλάδος) & βεβαίωσης από το ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας Ρουμανίας.

- **Θεοφάνης Βουτσάρης, Μη εκτελεστικό Μέλος:** Γεννήθηκε το 1963. Είναι απόφοιτος του Boston College (USA) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) του London School of Economics (UK) με εξειδίκευση σε Βιομηχανικές Σχέσεις & Διοίκηση Προσωπικού. Διαθέτει 30ετή εμπειρία σε διευθυντικές θέσεις (Τραπεζικός τομέας, Κατασκευαστικός τομέας). Εργάζεται στην Motor Oil από το 2010.
- **Γεωργία Κοντογιάννη, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας πάνω από 10 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό και επενδυτικό χώρο, η κα. Γεωργία Κοντογιάννη κατέχει σήμερα τις θέσεις του μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank και μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 2008 στη Διεύθυνση Κεφαλαιαγοράς της Alpha Bank ως υπεύθυνη κάλυψης εταιρικών πελατών στις αγορές ομολόγων, επιτοκίων και συναλλάγματος και συνέχισε στις Διευθύνσεις Κεφαλαιαγορών της Marfin Egnatia Bank σε Ελλάδα και Αγγλία. Το 2013 μετέβη στη Ζυρίχη όπου εντάχθηκε στον όμιλο Tallon Trading ως Director of Global Markets, με εξειδίκευση στα χρηματιστηριακά προϊόντα πετρελαίου και δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων. Από το 2018 βρίσκεται στο Λονδίνο συνεχίζοντας την επιτυχημένη πορεία της, στην εταιρεία Tallon Commodities ως Director of Trading, επικεφαλής των συναλλαγών παραγώγων σε ενεργειακά εμπορεύματα και διαχείρισης κινδύνου εταιρικών πελατών. Η κα. Κοντογιάννη είναι μεταπτυχιακή απόφοιτος του London School of Economics and Political Sciences (LSE). Είναι επίσης κάτοχος πιστοποιητικού Διαχείρισης Επενδύσεων επιπέδου Γ από το Chartered Institute of Securities & Investment (CISI), εγκεκριμένο από την Αρχή Χρηματοοικονομικής Συμπεριφοράς (FCA) στο Ηνωμένο Βασίλειο και πιστοποίησης Διαχειριστή Χαρτοφυλακίου επιπέδου Γ από την Τράπεζα της Ελλάδος & την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

3.13.3 Επιτροπές

3.13.3.1 Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει συσταθεί με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί με το Ν. 4706/2020. Το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Με την από 22.03.2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας ορίστηκε ότι η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας θα είναι επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 και η θητεία της θα συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι θα είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία.

Η τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της οποίας ορίστηκαν με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και η Επιτροπή συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 30.03.2023 απόφαση της, είναι η κατωτέρω:

- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125),
- Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125), και
- Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125).

Τα παραπάνω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ δύο από τα τρία, ήτοι η Κλειώ Λυμπέρη και ο Παύλος Κανελλόπουλος είναι ανεξάρτητα. Τα ως άνω μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ήτοι στον τομέα των τραπεζικών εργασιών, λόγω της επαγγελματικής τους ιδιότητας και εμπειρίας. Ειδικότερα:

- Ο κ. Παύλος Κανελλόπουλος διαθέτει πάνω από 25ετή εμπειρία στη λογιστική και τα οικονομικά, κυρίως σε ανώτερο επίπεδο. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1996 στο Τμήμα Διεθνούς Τραπεζικής της Bank of Tokyo-Mitsubishi στο Λονδίνο. Από το 2003 έχει διατελέσει CFO σε διάφορες εταιρίες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης, οι οποίες δραστηριοποιούνται σε διάφορους τομείς, όπως η μεταποίηση, η ναυτιλία και το TMT. Το 2017 διορίστηκε Οικονομικός Διευθυντής της Stoiximan, εταιρίας στοιχημάτων με έδρα την Ελλάδα, η οποία θεωρείται ως μία από τις κορυφαίες πλατφόρμες ηλεκτρονικών τυχερών παιχνιδιών στην Ευρώπη και είναι θυγατρική της ΟΠΑΠ Α.Ε.

Ο κ. Κανελλόπουλος είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, μεταπτυχιακού τίτλου από το University of Warwick και μεταπτυχιακού τίτλου Behavioural Science από το London School of Economics.

- Η κα. Κλειώ Λυμπέρη κατέχει τη θέση της Group Treasurer στη ΔΕΗ Α.Ε. από τον Σεπτέμβριο 2020. Έχει αποκτήσει πολυσχιδή εμπειρία στον τομέα της εταιρικής πίστης στην Ελλάδα τα τελευταία σχεδόν 20 έτη, έχοντας εργαστεί στο τμήμα Corporate Finance της Citigroup και έπειτα της HSBC, όπου σχεδίασε και υλοποίησε διάφορες εκδόσεις ομολογιών υψηλής απόδοσης κατά τη διετία 2013-14. Αργότερα, εντάχθηκε στην Pillarstone, μία θυγατρική της KKR με έδρα την Ελλάδα, η οποία αποσκοπούσε στην υποστήριξη των τραπεζών για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων τους επενδύοντας σε προβληματικές εταιρίες. Προτού μετακινηθεί στη ΔΕΗ Α.Ε., εργάστηκε ως Διευθύντρια Επενδυτικών Σχέσεων Επενδυτών στην Μυτιλιναίος Α.Ε. Πριν επιστρέψει οριστικά στην Ελλάδα το 2001, εργαζόταν στον κλάδο επενδυτικής τραπεζικής της Deutsche Bank Alex. Brown στη Νέα Υόρκη.

Η κυρία Λυμπέρη είναι απόφοιτος του Columbia University (ΗΠΑ) απ' όπου απέκτησε προπτυχιακό και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στη Μηχανολογία και την Χρηματοοικονομική Μηχανική, αντίστοιχα.

- Ο κ. Πέτρος Τζαννετάκης κατέχει τις θέσεις του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου και Οικονομικού Διευθυντή (CFO) στον Όμιλο Εταιρειών Motor Oil. Διαθέτει πάνω από 34 έτη εμπειρίας στον ιδιωτικό τομέα. Η σταδιοδρομία του ξεκίνησε το 1986 στη Motor Oil, ως Senior Financial Analyst. Το 1991 ανέλαβε τη θέση του Οικονομικού Διευθυντή (CFO) και το 2005 τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου του Ομίλου Εταιρειών Motor Oil. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου. Ηγείται όλων των Εταιρικών, Χρηματοοικονομικών, Ταμειακών, Τραπεζικών λειτουργιών και Σχέσεων Επενδυτών και συμμετέχει σε όλες τις εταιρικές αποφάσεις, επιπλέον των οικονομικών. Μεταξύ των σημαντικών επιτευγμάτων του συγκαταλέγονται η αρχική δημόσια εγγραφή της Motor Oil (Ελλάδος) κατά τα έτη 1999 – 2001, η εισαγωγή του Ομίλου στην ελληνική, ευρωπαϊκή και αμερικανική επενδυτική κοινότητα, η τοποθέτηση των μετοχών της Motor Oil (Ελλάδος) που διπλασίασε την ελεύθερη διασπορά της εταιρίας προσελκύνοντας θεσμικούς επενδυτές του εξωτερικού τον Σεπτέμβριο του 2005, όταν η Saudi Aramco πούλησε τη συμμετοχή της. Είναι Μέλος στα Διοικητικά Συμβούλια όλων των θυγατρικών της Motor Oil Ελλάς Διυλιστήρια Κορίνθου Α.Ε. (Avin Ανώνυμη Βιομηχανική Εμπορική & Ναυτιλιακή Εταιρεία Πετρελαίων, Motor Oil Holdings LTD, Coral AE (πρώην Shell Ελλάς AE), Coral Gas A.E., LPC A.E., Petroventure Holdings Limited). Είναι επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Korn Ferry International A.E. Διετέλεσε Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου της M.I. Μαΐλης ΑΕΒΕ (εταιρεία συσκευασιών), της Incadea Group GmbH (εταιρεία παροχής λύσεων στη λιανική αγορά αυτοκινήτων), και της Olympic DDB Holding A.E. (διαφημιστική εταιρεία).

Ο κ. Τζαννετάκης είναι κάτοχος BA, Economics από το University of Surrey (HB) και MA, European Union Economics από το University of Sussex (HB).

Επιπλέον, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, κ. Παύλος Κανελλόπουλος διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική και λογιστική, όπως προκύπτει από το ανωτέρω βιογραφικό σημείωμά του.

Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου εγκρίθηκε αρχικά με την από 23.07.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και κατόπιν τροποποιήσεων, ισχύει σήμερα όπως τροποποιήθηκε με την από 30.03.2023 απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου και την από 02.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας http://www.optimabank.gr/media/tpbmqtov/c3_kanonismos_leitourgias_epitropis_elegxou.pdf.

Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη αυτά είναι στο σύνολό τους μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, συστάθηκε ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 2 του Ν 4706/2020 και ορίστηκαν τα μέλη της, ενώ κατόπιν με την από 31.03.2023 απόφασή της η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

- Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125),
- Θεοφάνης Βουτσάρης, του Χρήστου, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125),
- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125), και
- Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125).

Τα ανωτέρω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ τρία από τα τέσσερα μέλη είναι ανεξάρτητα. Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι σύμφωνη με το άρθρο 10 του ν. 4706/2020. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία.

Ο ισχύων Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, εγκρίθηκε με την από 21.04.2023 απόφαση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και την από 02.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας http://www.optimabank.gr/media/cuslmnfi/kanonismos_leitourgias_epitropis_apodoxon_ypopsifiotiton.pdf.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Με την από 10.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου τροποποιήθηκε η σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όπως είχε αρχικά οριστεί δυνάμει της από 23.03.2023 απόφασης του Διοικητικού

Συμβουλίου, ανανεώθηκε η θητεία των μελών της και ορίστηκε η Πρόεδρος αυτής, ενώ κατά την συνεδρίασή της στις 05.09.2023, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συγκροτήθηκε εκ νέου σε σώμα, ως εξής:

- Κλειώ Λυμπέρη, του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125),
- Θεόδωρος Ευθύς, του Ηλία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125),
- Παύλος Κανελλόπουλος, του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125),
- Γεωργία Κοντογιάννη, του Βασιλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (επαγγελματική διεύθυνση Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125)

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι ετήσια και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα.

Με την από 23.07.2020 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εγκρίθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος τροποποιήθηκε με την από 10.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

3.13.3.2 Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποτελείται από στελέχη της Τράπεζας με τις παρακάτω ιδιότητες και η τρέχουσα σύνθεσή της είναι η εξής, σε συνέχεια της από 09.03.2020 απόφασης του αρμόδιου οργάνου::

Όνοματεπώνυμο	Μέλος Δ.Σ. / Μη Μέλος Δ.Σ.	Θέση στην Τράπεζα	Επαγγελματική Διεύθυνση
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Μέλος Δ.Σ.	Διευθύνων Σύμβουλος (CEO), Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος Δ.Σ.	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Πίστης & Ανακτήσεων (Credit & Recoveries)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Ιωάννης Πάρνης του Δημητρίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Ανθρωπίνου Δυναμικού (Human Resources)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Στρατηγικού Σχεδιασμού και Σχέσεων με Επενδυτές (Strategy & Investor Relations)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Αλέξανδρος Βλαγκούλης του Παναγιώτη	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Πασχάλης Γιούχας του Πελοπίδα	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Πάρις Οικονόμου του Πολυκάρπου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος του Γεωργίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Δικτύου Λιανικής (Retail Network)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (General Counsel)	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	Μη Μέλος Δ.Σ.	Επικεφαλής Brokerage	Αιγιαλείας 32, Μαρούσι, 15125

Η Εκτελεστική Επιτροπή διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίθηκε με την από 12.12.2019 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής:

- Η Εκτελεστική Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά κάθε δεκαπέντε ημέρες κι εκτάκτως όποτε οι ανάγκες της Τράπεζας το επιβάλλουν, με πρόσκληση του Προέδρου της. Για την ύπαρξη απαρτίας απαιτείται η συμμετοχή ποσοστού άνω του πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών της Επιτροπής αυτοπροσώπως ή με χρήση μέσων τηλεδιάσκεψης. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, τον αναπληρώνει, ασκώντας καθήκοντα προέδρου της Εκτελεστικής Επιτροπής μέλος της Επιτροπής που ορίζεται με απόφαση του Προέδρου.
- Οι αποφάσεις της λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των συμμετεχόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.
- Κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η Εκτελεστική Επιτροπή, έχει i) αρμοδιότητες Διοικητικού Σχεδιασμού, ήτοι ενδεικτικά: παρακολούθηση της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου (Business Plan) της Τράπεζας και λήψη των αναγκαίων αποφάσεων για επίτευξη των στόχων που περιλαμβάνονται εκεί, προέγκριση των κατευθύνσεων του προϋπολογισμού και εισήγηση του προϋπολογισμού στο Διοικητικό Συμβούλιο και ii) εγκριτικές αρμοδιότητες (στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της κι εντός των εκάστοτε εγκριτικών της ορίων), ήτοι ενδεικτικά: έγκριση της στρατηγικής marketing, των Κανονισμών Λειτουργίας των Μονάδων, των Βασικών Πολιτικών της Τράπεζας, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο (ενδεικτικά: Πολιτική Διαχείρισης Αρχείων, Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών, Πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών, Πολιτική Προμηθειών, Outsourcing κα.), δαπανών, επενδύσεων, ρευστοποιήσεων και επιχειρηματικών συμμετοχών στρατηγικού ή μη χαρακτήρα (απόκτηση, μεταβολή, έξοδος) εντός προϋπολογισμού ποσού 300.000 ευρώ έως 1.000.000 ευρώ, εξαιρουμένων δαπανών και επενδύσεων για συστήματα ή θέματα πληροφορικής (IT), τα οποία εμπίπτουν στην εγκριτική αρμοδιότητα άλλης επιτροπής. Τις ανωτέρω αρμοδιότητες δύναται η Εκτελεστική Επιτροπή με απόφασή της να εκχωρεί ή να αναθέτει σε διοικητικές επιτροπές, σε μέλη της Επιτροπής ή σε στελέχη της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής (εκτός των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής που είναι ταυτόχρονα και μέλη του Δ.Σ. για τα οποία βλ. Ενότητα 3.13.2 Διοικητικό Συμβούλιο) είναι τα ακόλουθα:

- **Θεόδωρος Γεωργακόπουλος, Επικεφαλής Πίστης & Ανακτήσεων (Credit & Recoveries):** Διαθέτοντας πάνω από 25 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο και ιδιαίτερα στη Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου Εταιρικής & Λιανικής Τραπεζικής, ο κ. Θεόδωρος Γεωργακόπουλος κατέχει τη θέση του Επικεφαλής του τομέα Credit & Recoveries της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1994 στην Τράπεζα Εργασίας, όπου εργάστηκε στον κλάδο Επιχειρηματικής Τραπεζικής ως Senior Credit Analyst στους τομείς των Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων και Δανείων Μικρών Επιχειρήσεων. Το 2001 εντάχθηκε στην ομάδα της Novabank, όπου συνέλαβε και υλοποίησε τον σχεδιασμό και τη δημιουργία του Τομέα Credit της Τράπεζας. Κατά το διάστημα 2005 – 2008 διετέλεσε Επικεφαλής του Τομέα Business Banking Credit της Millennium Bank. Στη συνέχεια προήχθη σε Deputy Chief Credit Officer της Τράπεζας και παρέμεινε στη θέση αυτή έως το 2012. Το 2012 δημιούργησε από την αρχή τη Μονάδα Corporate Recovery & Collections της Millennium Bank. Μετά τη συγχώνευση της Millennium Bank με την Τράπεζα Πειραιώς το 2013, έγινε Διευθυντής του Τομέα Mortgage Credit του Ομίλου Πειραιώς. Το 2018 μετακινήθηκε στη Ρουμανία, όπου ανέλαβε τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Marfin Bank Romania (vun Vista Bank) μετά την εξαγορά της Τράπεζας από τον Όμιλο Βαρδινογιάννη. Από τον Μάιο του 2019, συμμετείχε στην εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος, vun Optima bank. Ο κ. Γεωργακόπουλος είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών.
- **Ιωάννης Πάρνης, Επικεφαλής Ανθρώπινου Δυναμικού (Human Resources):** Διαθέτοντας πάνω από 35 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Γιάννης Πάρνης κατέχει τη θέση του Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο Ναυτιλιακό Κατάστημα της Barclays PLC το 1984, όπου εργάστηκε σε διάφορες θέσεις στον Τομέα Εξυπηρέτησης Πελατών. Το 1991 εντάχθηκε στη Xiosbank ως Διευθυντής Καταστήματος, ενώ το 1996 μεταφέρθηκε στο Τμήμα Personal

Banking, όπου παρέμεινε έως το 2000. Το 2000 μετακινήθηκε για σύντομο χρονικό διάστημα στην Telesis Επενδυτική Τράπεζα ως Διευθυντής του Δικτύου Private και του Personal Banking. Αργότερα το 2001, ο κ. Πάρνης εντάχθηκε στη Millennium bank όπου παρέμεινε επί σχεδόν 13 έτη, αρχικά στη θέση του Περιφερειακού Διευθυντή Δικτύου Λιανικής. Στη συνέχεια μετακινήθηκε στον τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού όπου ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής, συμβάλλοντας στην απονομή του 3ου Βραβείου "Καλύτερου Εργασιακού Περιβάλλοντος" στην Τράπεζα (2009), δίνοντας το έναυσμα για μία οργανωτική δομή διαφάνειας και αξιοκρατίας, σε συνδυασμό με ένα ευχάριστο καθημερινό περιβάλλον. Στα τέλη του 2013, όταν η Millennium bank συγχωνεύθηκε με την Τράπεζα Πειραιώς, ανέλαβε τη θέση του Senior Director Group Human Resources & Organizational Health. Από τον Απρίλιο του 2019 συμμετείχε στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος σε Optima bank ως υπεύθυνος για όλα τα θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού. Ο κ. Πάρνης είναι κάτοχος πτυχίου Τοπογράφου Μηχανικού από το Πανεπιστήμιο Δυτικής Αττικής.

- **Κωνσταντίνος Βατούσης, Επικεφαλής Στρατηγικού Σχεδιασμού και Σχέσεων με Επενδυτές (Strategy & Investor Relations):** Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη εμπειρίας στον χρηματοοικονομικό κλάδο (Επενδυτική Τραπεζική), ο κ. Κωνσταντίνος Βατούσης κατέχει τη θέση του Επικεφαλής της διεύθυνσης Strategy & IR της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 2000 στην KPMG Advisors, όπου διετέλεσε στέλεχος στο τμήμα Corporate Finance, με ειδίκευση στις συγχωνεύσεις και εξαγορές (mergers and acquisitions), αποτιμήσεις εταιρειών (valuations and fairness opinions), στους ειδικούς οικονομικούς ελέγχους (due diligence) και στις δανειακές αναδιαρθρώσεις εταιρειών (debt restructurings). Το 2007 ανέλαβε επικεφαλής του τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής (Investment Banking) της Millennium bank, όπου ολοκλήρωσε με επιτυχία μια σειρά από συναλλαγές στο χώρο των εξαγορών και συγχωνεύσεων, αποτιμήσεων αλλά και εργασιών κεφαλαιαγοράς. Το 2011 εντάχθηκε στην ανεξάρτητη εταιρεία χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών Core Capital Partners ως Senior Investment Banker, με ειδικότητα στο σχεδιασμό και στην εκτέλεση σύνθετων συναλλαγών, μεταξύ των οποίων ήταν και η εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (vun Optima bank) σε διεθνή διαγωνισμό. Το 2019 ο κ. Βατούσης εντάχθηκε στην εκτελεστική ομάδα της Optima bank (πρώην IBG) ως Επικεφαλής της διεύθυνσης Strategy & IR, έχοντας ηγετικό ρόλο στην ανάπτυξη του μακροπρόθεσμου στρατηγικού σχεδίου της Τράπεζας και στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος από μια χρηματιστηριακή σε μια σύγχρονη εμπορική τράπεζα (Optima bank) καθώς και της σχέσης της Τράπεζας με τους επενδυτές/μετόχους της. Ο κ. Βατούσης είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας (Θεσσαλονίκη) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών Money, Banking & Finance από το University of Sheffield.
- **Αλέξανδρος Βλαγκούλης, Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products):** Διαθέτοντας 20 έτη εμπειρίας στους τομείς της Διαχείρισης Περιουσίας και Λιανικής στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Αλέξανδρος Βλαγκούλης είναι σήμερα Επικεφαλής του τομέα Products & Marketing της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Citibank International Plc το 2000, ως στέλεχος του Citigold και ανέλαβε διάφορους ρόλους στο πλαίσιο της Citibank Greece τα επόμενα έτη. Το 2005 διορίστηκε μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσίας. Το 2008 έγινε Αντιπρόεδρος και Επικεφαλής του Citigold. Το 2014 εντάχθηκε στην Eurobank Ergasias A.E. ως Επικεφαλής του τμήματος Personal Banking Business Development. Το 2016 διορίστηκε Επικεφαλής του Personal Banking και το 2018 έγινε Επικεφαλής της Διεύθυνσης Affluent segment & Analysis με καθήκον, μεταξύ άλλων, να σχεδιάσει και να εφαρμόσει τη Στρατηγική για Affluent Πελάτες. Από τον Φεβρουάριο του 2019, συμμετείχε στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος σε εμπορική τράπεζα. Ο κ. Βλαγκούλης είναι κάτοχος πτυχίου Business Economics από το University of East London και μεταπτυχιακού τίτλου Management από το University of Surrey.
- **Πασχάλης Γιούχας, Επικεφαλής Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations):** Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Άκης Γιούχας κατέχει τη θέση του Chief Operating Officer της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Accenture (Γερμανίας) το 1995, όπου συμμετείχε σε μεγάλα προγράμματα μετασχηματισμού και αναδιοργάνωσης σημαντικών γερμανικών τραπεζών και εταιρειών επεξεργασίας πιστωτικών καρτών. Το 2001 εντάχθηκε στην ιδρυτική ομάδα της νεοϊδρυθείσας Proton Bank (Ελλάδας) ως CIO, εγκαθιστώντας τα συστήματα πληροφορικής της τράπεζας και επεκτείνοντας τις (επενδυτικές) υπηρεσίες και το δίκτυο καταστημάτων της. Το 2013 επέστρεψε στην Accenture (Ελλάδας), όπου ήταν υπεύθυνος για την παροχή τεχνολογικών συμβουλών στο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Accenture και υπό αυτή την ιδιότητά του, υλοποίησε διάφορα έργα στρατηγικής στον τομέα της πληροφορικής. Αργότερα, έγινε Υπεύθυνος Υποδομών, Λειτουργιών και Ασφάλειας για όλους τους κλάδους. Τον Ιούνιο του 2019 εντάχθηκε στην εκτελεστική ομάδα της Optima bank με εντολή να μετατρέψει τις λειτουργίες και τα συστήματα πληροφορικής σε ψηφιακή κινητήρια

δύναμη της τράπεζας. Ο κ. Γιούχας είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στην Επιστήμη Υπολογιστών από το Πολυτεχνείο του Βερολίνου.

- **Πάρις Οικονόμου, Επικεφαλής Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking):** Διαθέτοντας πάνω από 15 χρόνια εμπειρίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα, ο κ. Πάρις Οικονόμου είναι σήμερα Επικεφαλής Wholesale Banking της Optima bank. Το 2004 εντάχθηκε στη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου ως αναλυτής στο τμήμα Μεγάλων Επιχειρήσεων. Το 2006 ανέλαβε τη θέση του Relationship Manager στο τμήμα Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής της Millennium Bank, όπου και παρέμεινε έως το 2013. Το 2013 μετά τη συγχώνευση της Millennium Bank με την Τράπεζα Πειραιώς, συμμετείχε στο τμήμα Μεγάλων Επιχειρήσεων το οποίο υπηρέτησε από τη θέση του Head και την οποία εκπροσώπησε σε σειρά σημαντικών συναλλαγών και αναδιαρθρώσεων χρέους σε διάφορους κλάδους. Το 2017 εντάχθηκε στην Ernst & Young ως Associate Partner του τμήματος Transaction Advisory Services και εργάστηκε σε μια σειρά έργων αναδιάρθρωσης και συμβουλευτικής. Εντάχθηκε στην ομάδα διοίκησης της Optima bank τον Μάρτιο του 2019 ως Επικεφαλής στον τομέα Wholesale Banking. Ο κ. Οικονόμου είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου Economics από το University of Aberdeen και μεταπτυχιακού τίτλου Economics and Finance από το University of Warwick.
- **Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος, Επικεφαλής Δικτύου Λιανικής (Retail Network):** Διαθέτοντας πάνω από 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Δημήτρης Παπαγεωργόπουλος κατέχει σήμερα τη θέση του Επικεφαλής Δικτύων Λιανικής στην Optima bank. Ξεκίνησε την τραπεζική σταδιοδρομία του στην Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος το 1989. Από το 1990 έως το 2006, εργάστηκε στην ΧιοςBank και την Τράπεζα Πειραιώς, όπου κατείχε τη θέση του Διευθυντή Καταστήματος για 10 χρόνια. Το 2006 εντάχθηκε στη Millennium Bank ως Διευθυντής Στεγαστικής Πίστης και Διευθυντής Δικτύου Νοτίου Ελλάδος μέχρι το 2011. Το 2011 ανέλαβε τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος, όπου ήταν υπεύθυνος για τις δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας. Μεταξύ 2013 και 2018, διετέλεσε Επικεφαλής του Δικτύου Καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος και Υπεύθυνος Δικτύου της Eurobank στην Αθήνα και τη Δυτική Ελλάδα. Από τον Φεβρουάριο του 2019 έως τον Ιούλιο του 2019, συμμετείχε στη διαδικασία εξαγοράς της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος. Ο κ. Δημήτρης Παπαγεωργόπουλος είναι κάτοχος Advanced Diploma, στον τομέα Business Administration από το London City College.
- **Αναστασία Πετσινάρη, Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (General Counsel):** Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη σημαντικής εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, η κα. Αναστασία Πετσινάρη είναι σήμερα Επικεφαλής της Νομικής & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Optima bank, καθώς και Γραμματέας του Διοικητικού της Συμβουλίου. Από την αρχή της επαγγελματικής της σταδιοδρομίας το 1997 ασχολήθηκε με το χρηματοπιστωτικό δίκαιο, παρέχοντας τις νομικές υπηρεσίες της σε εγχώρια και αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα. Από το 2003 κατείχε σημαντικές θέσεις ως νομικό στέλεχος τραπεζών, όπως επικεφαλής της Νομικής Υπηρεσίας της Omega Bank (2003-2006), της Proton Bank (2006-2011) κι εν συνεχεία της Νέας Proton Bank (2011-2013). Το 2013 εντάχθηκε στην Eurobank και ανέλαβε την θέση Υποδιευθύντριας στην Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Eurobank και στη συνέχεια το 2014 προσελήφθη στην Alpha Bank, όπου και παρέμεινε έως το 2019, αρχικά ως Υποδιευθύντρια και στη συνέχεια ως Διευθύντρια στην Ανώτερη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Alpha Bank, με αρμοδιότητες τη νομική υποστήριξη όλου του φάσματος τραπεζικών εργασιών της Alpha Bank. Στο παρελθόν παρείχε επίσης νομικές υπηρεσίες ως Of Counsel, κυρίως σε θέματα επενδύσεων, κατασκευής μεγάλων έργων, διαχείρισης απαιτήσεων, ενώ εξειδικεύεται και σε θέματα τεχνολογιών πληροφορικής & επικοινωνιών. Διαθέτει εκτενή εμπειρία στη διαμόρφωση οργανωτικών και επιχειρηματικών στρατηγικών με βάση τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και εμπειριστατωμένη γνώση της ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας, έχοντας εμβαθύνει τόσο στις νομικές όσο και στις επιχειρηματικές ιδιαιτερότητες της τραπεζικής. Η κα. Αναστασία Πετσινάρη είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής και Master's in Law (LL.M) στην Τραπεζική & Χρηματοοικονομική (Banking & Finance) από τη σχολή Νομικών, Οικονομικών και Πολιτικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και στο Δίκαιο Διεθνούς Εμπορίου και Διεθνών Επενδύσεων (International Trade & Investment Law) από το Πάντειο Πανεπιστήμιο Κοινωνικών & Πολιτικών Επιστημών. Είναι επίσης κάτοχος MBA από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και τέλος Master of Science (MSc) στη Διοικητική Επιστήμη και Τεχνολογία (Management in Science & Technology) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Έχει επίσης ειδικευθεί και πιστοποιηθεί στις Διαπραγματεύσεις, στο Harvard Law School, Program on Negotiations, ενώ είναι και Διαπιστευμένη Διαμεσολαβήτρια του Υπουργείου Δικαιοσύνης, Διαφάνειας & Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.
- **Αντώνιος Μούζας, Επικεφαλής Brokerage:** Ο κ. Μούζας έχει μακρά εμπειρία σε διοικητικές θέσεις σε Τράπεζες και πολυεθνικές καθώς και ως μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Ελληνικών και Ξένων τραπεζών. Σήμερα κατέχει τη θέση του Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Brokerage της Optima bank. Ξεκίνησε στον

τραπεζικό χώρο από το Τμήμα Καταναλωτικής Πίστης της ΧiosBank το 1994, και στη συνέχεια εργάστηκε στο Group της Toyota Hellas. Το 2000 μετακινήθηκε στην Millennium Bank ως Διευθυντής Πιστωτικών Προϊόντων, Επικεφαλής της Στεγαστικής Πίστης, ενώ το 2013 μετά την επιστροφή του από το εξωτερικό, ως Γενικός Διευθυντής του Corporate και του Investment Banking. Στο εξωτερικό, από το 2006 μέχρι το 2013, έχει εργαστεί ως Γενικός Διευθυντής και μέλος Δ.Σ. στην Millennium Bank στην Τουρκία και Ρουμανία με διαφορετικές αρμοδιότητες, όπως Χρηματοδοτήσεων Μεγάλων και Μικρών επιχειρήσεων, Πίστης, Ι.Τ, Δικτύου Καταστημάτων, Αναδιαρθρώσεων και Εισπράξεων Ληξιπρόθεσμων Δανείων. Μεταξύ 2014 και 2017 έχει εργαστεί σε συναλλαγές επενδυτικής τραπεζικής (Core Capital Partners & Fedra Capital) κυρίως σε αναδιαρθρώσεις κοινοπρακτικών δανείων και εξαγορές εταιρειών στην Ελλάδα, στην Τουρκία και στην Ρουμανία, με συνολική αξία συναλλαγών άνω του 1 δισεκατομμυρίου ευρώ. Το 2017 συμμετείχε στην ομάδα του Ομίλου Βαρδινογιάννη που εξαγόρασε την Marfin Bank Ρουμανίας (μετέπειτα Vista Bank), όπου εργάστηκε ως CEO μέχρι το 2020. Ο κ. Μούζας είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από τη Σχολή Οικονομικών & Νομικών Επιστημών του Α.Π.Θ., MBA από το ALBA Business School και μεταπτυχιακής εκπαίδευσης από το INSEAD.

3.13.4 Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Η διασφάλιση της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα διαθέτει Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία λειτουργεί σύμφωνα με το εφαρμοστέο ρυθμιστικό πλαίσιο.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, ο οποίος περιλαμβάνει τους απαραίτητους κανόνες και ρυθμίζει τις απαιτούμενες διαδικασίες, ώστε να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία του εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, αρχικά εγκρίθηκε και τέθηκε σε ισχύ με την από 15.07.2022 απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής, και κατόπιν τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα με βάση τις από 30.03.2023 και 02.05.2023 αποφάσεις της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου, αντιστοίχως. Τα καθήκοντα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου καλύπτουν κατ' ελάχιστο τις αρμοδιότητες που ορίζει το άρθρο 16 του Ν. 4706/2020 και η υπ' αριθμόν 2577/9.3.2006 της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 11.04.2013, έπειτα από εισήγηση των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, όρισε την κα. Αφροδίτη Σαμαρά του Γεωργίου ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο. Η κυρία Αφροδίτη Σαμαρά είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος της Τράπεζας, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητη και αντικειμενική κατά την άσκηση των καθηκόντων της, διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και τη σχετική επαγγελματική εμπειρία και δεν έχει στενούς δεσμούς με οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και οποιασδήποτε εταιρίας του Ομίλου, ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα.

Η κα. Αφροδίτη Σαμαρά διαθέτει πολυετή επαγγελματική εμπειρία στις χρηματοπιστωτικές κι επενδυτικές υπηρεσίες, ενώ έχει την ιδιότητα του Εσωτερικού Ελεγκτή στην Τράπεζα από το έτος 2004. Είναι εγγεγραμμένη στο Οικονομικό Επιμελητήριο, στο μητρώο εσωτερικών ελεγκτών του ιδιωτικού τομέα του Ν.4849/21, με αριθμό μητρώου 604. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1991 στην εταιρεία Exelixis Investment, όπου εργάστηκε στον κλάδο Χρηματοπιστηριακών Επενδύσεων και στη συνέχεια, το έτος 1995 εντάχθηκε στο ανθρώπινο δυναμικό της ABN AMRO Bank N.V., όπου ανέλαβε και θέσεις ευθύνης μέχρι και το έτος 1999. Κατά το διάστημα 2000 – 2004 εργαζόταν ως Operations Manager στην ARTION Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ., ενώ το 2004 τοποθετήθηκε Επικεφαλής Internal Audit στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. (πρώην ονομασία της Τράπεζας), θέση την οποία κατέχει μέχρι και σήμερα. Η κα. Σαμαρά, κατέχει σημαντική εξειδίκευση και πιστοποιήσεις επαγγελματικής εκπαίδευσης σε ελεγκτικές μεθόδους, στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εσωτερικού ελέγχου και σε θέματα στεγαστικής πίστης, ενώ έχει αξιολογηθεί για την επάρκεια και καταλληλότητά της ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος).

Η επαγγελματική διεύθυνση της Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου είναι η διεύθυνση της έδρας της Τράπεζας.

3.13.5 Δηλώσεις μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, η Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κα. Αφροδίτη Σαμαρά, τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, τα οποία αποτελούν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας, καθώς και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, όπως αποτυπώνονται στην ενότητα 3.13 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανωτέρα Διοικητικά Στελέχη» δηλώνουν τα εξής:

- Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, και όσων δραστηριοτήτων τους συνδέονται με την ιδιότητα του εταίρου και με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα, οι οποίες αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες, εκτός της Τράπεζας και των θυγατρικών της, που είναι σημαντικές για την Τράπεζα, με τις εξής εξαιρέσεις:
 - Ο κ. Πέτρος Τζαννετάκης, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, κατέχει τη θέση Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου και Γενικού Διευθυντή Οικονομικών της Motor Oil.
 - Ο κ. Θεοφάνης Βουτσάρης, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών, κατέχει τη θέση Γενικού Διευθυντή Ανθρωπίνου Δυναμικού του ομίλου Motor Oil (MOH Group).
- Δεν υφίστανται οικογενειακοί δεσμοί μεταξύ των διοικητικών, διαχειριστικών, εποπτικών οργάνων και ανωτέρων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας.
- Δεν διατελούν, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, εξαιρουμένων των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΩΣ ΜΕΤΟΧΟΣ / ΕΤΑΙΡΟΣ & ΤΡΟΠΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (ΑΜΕΣΑ Ή ΕΜΜΕΣΑ)
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	1	CORE CAPITAL PARTNERS A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ.	-
	2	LOYLIS FOOD INGREDIENTS A.E.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	-
	3	EUROSEAS LTD	Director	-
	4	EURODRY LTD	Director	-
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	1	MOTOR ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ Α.Ε.	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	Άμεση συμμετοχή 0,084%
	2	MOTOR OIL INVESTMENTS LIMITED (CYPRUS)	Director	-
	3	MOTOR OIL HOLDINGS LTD (CYPRUS)	Director	-
	4	PETROVENTURE HOLDINGS LIMITED (CYPRUS)	Director	-
	5	AVINOIL ΑΒΕΝΕΠ	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
	6	CORAL Α.Ε.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
	7	CORAL GAS Α.Ε.Β.Ε.Υ.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
	8	LPC ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
	9	MOTOR OIL RENEWABLE ENERGY (MORE) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
	10	ΑΝΕΜΟΣ RES HOLDINGS Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ. Εκτελεστικός	-
	11	MOTOR OIL MIDDLE EAST DMCC (HAE)	Director	-
	12	MOTOR OIL FINANCE PLC (UK)	Director	-
	13	MEDPROFILE LIMITED (CYPRUS)	Director	-

	14	KORN FERRY INTERNATIONAL A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ. Μη εκτελεστικός	-
	15	NRG SUPPLY & TRADING A.E.	Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	-
	16	CORINTHIAN OIL LIMITED (UK)	Director	-
	17	TALLON COMMODITIES LTD (UK)	Director	-
	18	ΒΕΡΝΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕΙΦΟΡΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Μέλος Δ.Σ.	-
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	1	Ελληνική Ένωση Τραπεζών	Μέλος Δ.Σ.	-
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου	1	NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε.	Μέλος Δ.Σ.	-
	2	ΟΤΡΟΡΑΥ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ	-
	3	FAROS ADVISOR (IKE)	Μοναδικός Εταίρος και Διαχειριστής	100%
Πάυλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	1	KAIZEN DIGITAL SERVICES A.E.	Ανώτατο Στέλεχος	0,0%
	2	KAIZEN GAMING LTD	Ανώτατο Στέλεχος	0,5%
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	1	VISTA BANK (ROMANIA) SA	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. & Πρόεδρος Κοινής Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων	-
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	1	AVINOIL ABENEΠ	Μέλος Δ.Σ.	-
	2	MOTOR OIL RENEWABLE ENERGY (MORE) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.	-
	3	ΚΟΡΑΚΙΑ Α.Ε.	Αντιπρόεδρος	-
	4	LPC ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.	-
	5	ΚΤΗΜΑ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.	-
	6	CORAL GAS A.E.B.E.Y.	Μέλος Δ.Σ.	-
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	1	ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ	Μέλος Δ.Σ.	-
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	1	ΕΛΤΟΝ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΑΕΒΕ	Ανεξάρτητος Μέλος Δ.Σ.	-
	2	Fedra Capital SRL Romania	Μέτοχος	100%

4. Εκτός των όσων αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας, δεν υπήρξαν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων ή μέτοχοι ή εταίροι σε άλλο νομικό πρόσωπο, εξαιρουμένων των θυγατρικών εταιριών της Εκδότριας, σε οποιαδήποτε στιγμή των πέντε (5) τελευταίων ετών, πλην των ακόλουθων εξαιρέσεων:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΩΣ ΜΕΤΟΧΟΣ / ΕΤΑΙΡΟΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (ΑΜΕΣΑ Ή ΕΜΜΕΣΑ)	ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	1α	ΣΦΑΚΙΑΝΑΚΗΣ Α.Ε.Β.Ε.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	-	06.2010 – 01.2020
	1β	ΣΦΑΚΙΑΝΑΚΗΣ Α.Ε.Β.Ε.	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	-	01.2020 – 09.2022
	2α	Vista Leasing IFN (Romania) S.A.	Administrator, Member of the Board of Administrators	-	03.2018 – 07.2021
	2β	Vista Leasing IFN (Romania) S.A.	President of the Board of Administrators	-	01.2020 – 07.2021
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου	1	FOLLI – FOLLIE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	-	06.2018 – 02.2020
	2.	NET LINK ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	-	01.2022-09.2023
	3	MAX MEDIA	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	-	12.2019 – 06.2022
Πάυλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	1	ΑΡΤΟΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΚΑΡΑΜΟΛΕΓΚΟΣ Α.Ε.Β.Ε.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0,0%	2005 – 2021
	2	LAMDA HELLIX Α.Ε.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0,08%	2016 – 2020
	3	DIMAND ΑΕ	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	0,0%	03.2022 – 06.2022
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	1	CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. & Πρόεδρος Κοινής Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων	-	09.2021 – 09.2022
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	1	ΓΩΝΙΑ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.	-	02.07.2021 – 21.12.2021
	2	ΔΟΚΟΣ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.	-	02.07.2021 – 21.12.2021
	3	AVIN INTERNATIONAL	Διευθυντής / Ταμίας – Εκπρόσωπος Γραφείου στην Ελλάδα	-	2002 – 2021

	4	OCEANIC SHIP MANAGEMENT CORP.	Διευθυντής / Γραμματέας / Ταμίας – Εκπρόσωπος	-	2015 – 2021
	5	TANCO SHIP MANAGEMENT SA	Διευθυντής / Γραμματέας / Ταμίας – Εκπρόσωπος	-	2013 – 2021
	6	AVIN LINERS COMPANY	Εκπρόσωπος γραφείου στην Ελλάδα	-	2002 – 2021
	7	NAVIGATOR TANKERS MANAGEMENT SA	Εκπρόσωπος γραφείου στην Ελλάδα	-	2003 – 2021
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	1	TALLON PTE LTD	Director	50%	02.01.2017 – 11.02.2019
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	1	LYDIA GEO ENERGY MIKE	Μέτοχος	100%	05.2020 - 02.2023
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	1	IN ΠΟΤΑ – ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑ ΤΣΑΓΙΟΥ ΚΑΙ ΚΑΦΕ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μέλος Δ.Σ.	-	13.04.2018 – 07.11.2022
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	1	ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΜΕΣΟΛΑΒΗΤΗΣ (ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ)	Μέλος Δ.Σ.	-	02.02.2018 – 01.03.2019
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	1	Vista Bank (Romania) SA	Μέλος Δ.Σ.	-	06.2018 – 02.2020
	2	Vista Leasing IFN (Romania) SA	Μέλος Δ.Σ.	-	03.2018 – 07.2021

- Δεν έχει υπάρξει οποιαδήποτε καταδικαστική απόφαση εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε (5) τελευταία έτη.
- Δεν έχουν συμμετάσχει σε, ούτε εκκρεμεί ή είναι σε εξέλιξη, οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, εκκαθάρισης, ρευστοποίησης ή θέσης εταιρειών σε αναγκαστική διαχείριση κατά τη διάρκεια των πέντε (5) τελευταίων ετών, ενεργώντας υπό την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ή μετόχου ή εταίρου ή ιδρυτή ή ανώτερου διοικητικού στελέχους.
- Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε απαγγελθείσας δημόσιας κατηγορίας ή/και επιβληθείσας κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν επαγγελματικών οργανώσεων στις οποίες μετέχουν), ούτε και έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ενός εκδότη ή να παρέμβουν στη διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων ενός εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε (5) τελευταίων ετών.
- Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την ιδιότητα/θέση τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε υφιστάμενη ή δυνητική σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή/και με άλλες υποχρεώσεις τους.
- Η τοποθέτηση στην θέση τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας με τους κύριους μετόχους της Τράπεζας ή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων.
- Δεν υφίσταται στο πρόσωπό τους οποιοσδήποτε περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.
- Δεν κατέχουν, αυτοί και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα, μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας ή δικαιώματα προαίρεσης ή παράγωγα του Χρηματιστηρίου Αθηνών επί μετοχών της Τράπεζας, κατά την 15.09.2023, εκτός των κάτωθι:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος Δ.Σ.	540.000
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Διευθύνων Σύμβουλος	110.707 ¹⁷
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	68.779
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	37.828
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Επικεφαλής Στρατηγικού Σχεδιασμού και Σχέσεων με Επενδυτές	19.427
Αλέξανδρος Βλαγκούλης του Παναγιώτη	Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας	20.008
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	Επικεφαλής Πίστης & Ανακτήσεων	14.268
Πασχάλης Γιούχας του Πελοπίδα	Επικεφαλής Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας	37.303
Πάρις Οικονόμου του Πολυκάρπου	Επικεφαλής Εταιρικής Τραπεζικής	43.917
Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος του Γεωργίου	Επικεφαλής Δικτύου Λιανικής	45.152 ¹⁸
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών	20.757
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών	19.522
Ιωάννης Πάρνης του Δημητρίου	Επικεφαλής Ανθρωπίνου Δυναμικού	23.546
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	Επικεφαλής Χρηματοπιστηριακών Υπηρεσιών	28.241
Αφροδίτη Σαμαρά του Γεωργίου	Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου	1.985

3.13.6 Αμοιβές και οφέλη

Κατά τη διάρκεια της Χρήσης 2022, καταβλήθηκαν τόσο από την Τράπεζα, όσο και από τις θυγατρικές της, στα μέλη του Δ.Σ. και των επιτροπών του Δ.Σ. αμοιβές (συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε υπό όρους ή ετεροχρονισμένης αμοιβής), καθώς και οφέλη σε είδος, για κάθε είδους υπηρεσία που παρείχαν, όπως παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Όνοματεπώνυμο	Τρέχουσα Ιδιότητα	Μεικτές Ετήσιες Αποδοχές 2022* (ποσά σε ευρώ)	Εισφορές Εργοδότη 2022 (ποσά σε ευρώ)	Σύνολο Καθαρών Ετήσιων Αμοιβών 2022 (ποσό σε ευρώ)	Λοιπές Αμοιβές** (ποσά σε ευρώ)
---------------	-------------------	-----------------------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------------------------	---------------------------------

¹⁷ Επί μέρους των μετοχών αυτών ο κ. Δ. Κυπαρίσσης έχει δικαίωμα συγκυριότητας με πρόσωπα που δεν αναφέρονται σε αυτόν τον Πίνακα.

¹⁸ Επί μέρους των μετοχών αυτών ο κ. Δ. Παπαγεωργόπουλος έχει δικαίωμα συγκυριότητας με πρόσωπα που δεν αναφέρονται σε αυτόν τον Πίνακα.

Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	180.000,00	18.527,65	183.741,58***	32.220,69
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου	18.600,00	4.126,28	16.307,68	0,00
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος	288.999,84	21.830,25	200.062,24***	22.182,57
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Εκτελεστικό Μέλος	122.749,92	20.747,06	91.460,37***	10.310,77
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών	19.853,40	4.081,71	16.396,11	442,20
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος των Επιτροπών Αποδοχών και Διαχείρισης Κινδύνων	32.400,00	7.187,67	28.406,97	0,00
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	18.600,00	4.126,28	16.307,68	985,00
Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	32.400,00	7.187,67	28.406,97	3.539,09
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μη Εκτελεστικό Μέλος και Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών	13.200,00	2.928,31	11.573,21	0,00
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος	-	-	-	-
Σύνολο		726.803,16	90.742,88	592.662,81	69.680,32

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

*περιλαμβάνονται αμοιβές από συμμετοχή σε συνεδριάσεις Δ.Σ., μισθοί μελών Δ.Σ. καθώς και αμοιβές για παροχή υπηρεσιών

**περιλαμβάνουν ασφάλιστρα ιδιωτικών ασφαλίσεων, ενοίκια αυτοκινήτων, έξοδα κίνησης και έξοδα κινητής τηλεφωνίας

*** επιπροσθέτως περιλαμβάνει εισόδημα από παροχή σε είδος (αυτοκίνητο)

Η Τράπεζα με την από 22.03.2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, υιοθέτησε πολιτική αποδοχών στο πεδίο της οποίας υπάγονται μόνο τα μέλη του Δ.Σ.. Με βάση τα παραπάνω και σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα από τη χρήση 2023 θα υποχρεούται να καταρτίζει και να δημοσιοποιεί ετησίως σαφή και

κατανοητή έκθεση αποδοχών, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών για κάθε επιμέρους μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου για το τελευταίο οικονομικό έτος. Το σύνολο των αμοιβών των ανώτερων διοικητικών στελεχών (περιλαμβανομένων των λοιπών αμοιβών) όπως αυτά έχουν ορισθεί στην ενότητα 3.13 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη», καθώς και της επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, κας. Αφροδίτης Σαμαρά εξαιρουμένων των αμοιβών των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών του Δ.Σ., οι οποίες παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις θυγατρικές της για τη Χρήση 2022, ανέρχεται στο ποσό των €1.582.545,35.

- Επισημαίνεται ότι με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε η δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της Χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15, με ισόποση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45, προκειμένου οι αυτές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Ν. 4548/2018, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018. Η ανωτέρω διάθεση αποσκοπεί στην επιβράβευση όλων των ανωτέρω για την έως σήμερα συμμετοχή τους στην επιτυχημένη πορεία της Τράπεζας σε όλα τα επίπεδα, που οδηγεί στην επικείμενη εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χ.Α., ως επίτευξη ενός στόχου – ορόσημο για την Τράπεζα, καθώς και στην περαιτέρω δέσμευση και παρακίνησή τους για την εκ μέρους τους διατήρηση υψηλού επιπέδου επιδόσεων, με σκοπό την αύξηση, διαχρονικά, της αξίας της Τράπεζας και της μετοχής της, ενόψει και της εισαγωγής της στο Χ.Α.. Η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για να καθορίσει τους ειδικότερους όρους εξουσιοδοτώντας περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κ.ο. Δημήτριο Κυπαρίση να επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων για την δωρεάν διανομή μετοχών στους δικαιούχους, κατά τα ειδικώς οριζόμενα στο άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 και στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ και Προσωπικού της Τράπεζας, αντίστοιχα. Η τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας συνεπεία της ως άνω αύξησης έχει καταχωρηθεί στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3669975/29.06.2023 και εγκρίθηκε επίσης από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος δυνάμει της από 473.4/21.07.2023 απόφασής της. Ειδικότερα, με την από 27.07.2023 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη στην κατανομή των ως άνω νέων μετοχών ανά κατηγορία δικαιούχων, σύμφωνα με τους όρους της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ενώ εξουσιοδότησε περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο όπως επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων.

Η ίδια ως άνω απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης προενέκρινε τις αμοιβές και πάσης φύσεως έξοδα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για υπηρεσίες που παρέχουν στην Τράπεζα για την περίοδο από 01.01.2023 μέχρι 31.12.2023, και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2024, ποσού €530 χιλ. για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη και ποσού €600 χιλ. για τα Εκτελεστικά Μέλη. Περαιτέρω, εγκρίθηκαν οι αμοιβές που παρέχονται στα Μη Εκτελεστικά Μέλη, να συνίστανται σε συμμετοχή στα κέρδη της εταιρικής χρήσης (άρθρο 109 παρ.2 του Ν. 4548/2018 και άρθρο 20 παρ. 2 του Καταστατικού), εφόσον επιτευχθούν κέρδη κατά την χρήση 2023 που δύναται να διανεμηθούν, άλλως οι αμοιβές αυτές να καταλογίζονται στα έξοδα διοικητικής λειτουργίας της Τράπεζας με την δυνατότητα προκαταβολής αυτών, κατ' επιλογήν των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω αμοιβές θα υποβληθούν προς έγκριση στην επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την από 30.06.2023 απόφασή του, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ λοιπών παραγόντων, τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας για τη χρήση 2022 και με βάση τις αρχές και κατευθυντήριες οδηγίες της πολιτικής αποδοχών προσωπικού της Τράπεζας, ενέκρινε την καταβολή έκτακτων μεταβλητών αποδοχών σε χρήμα (normal bonus) στο προσωπικό της Τράπεζας (στελέχη και εργαζομένους συμπεριλαμβανομένων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου). Δυνάμει της προαναφερθείσας απόφασης του, όσον αφορά στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο (χωρίς τη συμμετοχή των Εκτελεστικών Μελών στη λήψη της σχετικής απόφασης) ενέκρινε την καταβολή στους κ.κ. Δ. Κυπαρίση και Α. Σαπρανίδη, του ποσού των €120.000 και €22.500 αντίστοιχα, τηρουμένων των προϋποθέσεων του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει για την Τράπεζα και των όρων της ισχύουσας Πολιτικής Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. Επίσης, το Δ.Σ. εξουσιοδότησε το Διευθύνοντα Σύμβουλο για την κατανομή και καταβολή προς το προσωπικό της Τράπεζας των έκτακτων μεταβλητών αποδοχών, σύμφωνα με τους όρους, τις αρχές και τα κριτήρια που τέθηκαν από το Δ.Σ.

Η Διοίκηση δηλώνει ότι:

- Δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών, εποπτικών οργάνων και των ανώτερων διοικητικών στελεχών, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις θυγατρικές της για τη Χρήση

2022, πλην αυτών που παρατίθενται ανωτέρω. Οι ανωτέρω αμοιβές αφορούν το σύνολο των αμοιβών του έτους 2022, ενώ δεν καταβλήθηκαν ετεροχρονισμένες αμοιβές.

- Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της, την 31.12.2022, δεν έχουν προβλέψει ή καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδα ποσά για συντάξεις, παροχές κατά την αποχώρηση ή παρεμφερή οφέλη αναφορικά με τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών, εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, εκτός από τη συσσωρευμένη πρόβλεψη αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία ποσού €67.204,00.
- Σύμφωνα με τον όρο 5.4. της εγκεκριμένης Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας, συμβάσεις με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δύνανται να περιλαμβάνουν ειδικούς όρους που προβλέπουν συγκεκριμένες αποζημιώσεις σε περίπτωση καταγγελίας τους χωρίς σπουδαίο λόγο, ορίζοντας το εύλογο ύψος αυτών που δεν δύνανται να υπερβαίνει το σύνολο των 24 μεικτών μηνιαίων αποδοχών. Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υφίστανται συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που να συνδέουν τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών με την Τράπεζα ή οποιαδήποτε θυγατρική της που να προβλέπουν την παροχή οφελών κατά τη λήξη της θητείας τους, εκτός από:

(α) την από 12.12.2019 σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου που έχει συνάψει η Τράπεζα με το Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ και Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Δ. Κυπαρίσση, στην οποία προβλέπεται ότι σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης από την Τράπεζα χωρίς σπουδαίο λόγο, θα του καταβληθεί αποζημίωση ίση με το σύνολο των 24 μεικτών μηνιαίων αποδοχών (μισθών), όπως θα ισχύουν κατά τον χρόνο της καταγγελίας, και (β) την από 12.12.2019 σύμβαση παροχής υπηρεσιών που έχει συνάψει η Τράπεζα με το Πρόεδρο του ΔΣ, κ. Γ. Τανισκίδη, για όσο διαρκεί η θητεία του ως Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία προβλέπεται ότι σε περίπτωση πρόωρης λύσης της σύμβασης από την Τράπεζα, χωρίς τη συνδρομή σπουδαίου λόγου αφορώντα το πρόσωπο του Προέδρου του Δ.Σ., θα του καταβληθεί αποζημίωση ίση με το σύνολο των 24 μεικτών μηνιαίων απολαβών, όπως θα ισχύουν κατά τον χρόνο της καταγγελίας.

Σημειώνεται ότι η κατάρτιση των ανωτέρω συμβάσεων αποφασίστηκε κατά την υπ' αρ. από 339/12.12.2019 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατόπιν της από 12.12.2019 εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών της Τράπεζας και χορηγήθηκε η απαιτούμενη από τα άρθρα 99 επ. του Ν. 4548/2018 ειδική άδεια για τη σύναψή τους.

Η Διοίκηση δηλώνει ότι έχει θεσπιστεί Πολιτική Αποδοχών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 109-112 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει, η οποία έχει εγκριθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22.03.2023 και συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018. Η Πολιτική Αποδοχών θα εφαρμοστεί για την καταβολή αμοιβών από τη χρήση 2023 και εφεξής με διάρκεια ισχύος τριετή και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας https://www.optimabank.gr/media/bzkp0r/p43_politiki_apodoxon_melon_ds.pdf.

3.14 ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει τον αριθμό του απασχολούμενου προσωπικού για τον Όμιλο και την Τράπεζα, κατά την 30.06.2023, 31.12.2022, 31.12.2021 και 31.12.2020:

	30.06.2023		31.12.2022		31.12.2021		31.12.2020	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού	469	449	445	426	393	379	363	348

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή

Στον Όμιλο, κατά την 30.06.2023, απασχολούνταν 469 εργαζόμενοι, εκ των οποίων οι 425 στην Αττική και 44 στην υπόλοιπη Ελλάδα. Ο Όμιλος κατά την 30.06.2023, απασχολούσε 6 υπαλλήλους με σύμβαση προσωρινής απασχόλησης (μέσω σύμβασης δανεισμού Ε.Π.Α - Εταιρείες Προσωρινής Απασχόλησης). Ο Όμιλος κατά την 30.06.2023, απασχολούσε 23 υπαλλήλους ορισμένου χρόνου, ενώ δεν απασχολούσε υπαλλήλους μερικής απασχόλησης. Οι υπόλοιποι υπάλληλοι του Ομίλου είναι με σύμβαση αορίστου χρόνου.

Δεν υφίστανται δικαιώματα αγοράς Μετοχών (stock options) από τους εργαζόμενους και τα μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών στελεχών. Επιπλέον, δεν υφίσταται συμφωνία για συμμετοχή υπαλλήλων του Ομίλου και των μελών διοικητικών, διαχειριστικών, και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών στελεχών στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, πέραν (i) του προβλεπόμενου στην ενότητα 3.13.6 «Αμοιβές και οφέλη» προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών βάσει του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 (stock awards) και (ii) της προβλεπόμενης στην ενότητα 4.6.2 «Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων» διάθεσης Νέων Μετοχών σε περιορισμένο κύκλο προσώπων.

Οι εργασιακές σχέσεις του προσωπικού της Τράπεζας, σήμερα, διέπονται από:

- τις κλαδικές συλλογικές συμβάσεις εργασίας και διαιτητικές αποφάσεις, που ισχύουν για το προσωπικό των τραπεζών (συμβάσεις ΟΤΟΕ – τραπεζών).
- την Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας 2022-2024 / 26.05.2022 που έχει υπογράψει η Τράπεζα με τους εκπροσώπους των εργαζομένων με πράξη κατάθεσης ΕΣ78/26.05.2022 στην αρμόδια Επιθεώρηση Εργασίας σε συνδυασμό με τις διατηρούμενες προγενέστερες συλλογικές συμβάσεις της επιχείρησης.
- τον Κώδικα Επαγγελματικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας.
- τις εγκυκλίους της Τράπεζας

Επιπλέον, όλοι οι εργαζόμενοι της Τράπεζας που έχουν σύμβαση πλήρους και μόνιμης απασχόλησης, εντάσσονται αυτόματα σε πρόγραμμα Ομαδικής Ασφάλισης, το οποίο έχει συνάψει η Τράπεζα με την ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία CNP CYPRIALIFE Ltd, με αόριστη διάρκεια. Μεταξύ άλλων, το ασφαλιστήριο καλύπτει, τους κινδύνους θανάτου, μόνιμης ολικής ή μερικής ανικανότητας από ασθένεια ή ατύχημα, νοσοκομειακής περίθαλψης κλπ. Το κόστος του προγράμματος καλύπτεται εξ' ολοκλήρου από την Τράπεζα και δε συνεπάγεται οικονομική επιβάρυνση των εργαζομένων. Σημειώνεται ότι το πρόγραμμα αποτελεί οικειοθελή παροχή της Τράπεζας, τη χορήγηση της οποίας η Τράπεζα δύναται, κατά την απόλυτη κρίση του Δ.Σ. της, να αναπροσαρμόζει ή/και ανακαλεί ή/και παύει (οριστικώς ή προσωρινώς) οποτεδήποτε, ελευθέρως και μονομερώς. Πέραν του ανωτέρω, κάθε εργαζόμενος της Τράπεζας και των θυγατρικών της, Optima asset management και Optima factors εντάσσεται οικειοθελώς, με γραπτή αίτησή του, σε πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης, το οποίο έχει συνάψει η Τράπεζα με την ιδιωτική ασφαλιστική εταιρεία "Ευρωπαϊκή Πίστη Α.Ε.Γ.Α.", με αόριστη διάρκεια. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο καλύπτει μηνιαία σύνταξη εγγυημένη για δέκα (10) και είκοσι (20) έτη και οι ασφαλισμένοι αποκτούν δικαίωμα σε κανονική ή πρόωρη συνταξιοδότηση γήρατος. Το κόστος του προγράμματος δεν καλύπτεται εξ' ολοκλήρου από την Τράπεζα, ενώ οι ασφαλισμένοι επιλέγουν το ποσό της τελικής μηνιαίας εισφοράς κατά την υπαγωγή τους στην ασφάλιση και στη συνέχεια σε κάθε επέτειο ανανέωσής της. Σημειώνεται ότι το πρόγραμμα αποτελεί οικειοθελή παροχή της Τράπεζας, τη χορήγηση της οποίας η Τράπεζα δύναται να αναπροσαρμόζει το πρόγραμμα ύστερα από γραπτή συμφωνία με την ως άνω ασφαλιστική εταιρεία με την προϋπόθεση ότι καμία τροποποίηση δε θίγει αξιώσεις που δημιουργήθηκαν πριν από τη ημερομηνία τροποποίησης. Η Τράπεζα, επίσης, δύναται να παύσει το πρόγραμμα οποτεδήποτε, ελευθέρως και μονομερώς.

3.15 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας σύμφωνα με το μετοχολόγιό της κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου:

ΜΕΤΟΧΟΙ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	% ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ
Ireon Investments Ltd ⁽³⁾	5.213.280	9,893%
Canelo Holdings Limited ⁽⁴⁾	4.298.167	8,157%
Baynoun Limited (Gibraltar) ⁽⁵⁾	1.890.000	3,587%
Baynoun Limited (Cyprus) ⁽⁵⁾	1.057.358	2,007%
Λοιποί μέτοχοι <5% ⁽¹⁾	40.235.337	76,356% ⁽²⁾
Σύνολο	52.694.142	100,000%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή.

⁽¹⁾ Η Baynoun Limited (Gibraltar) και η Baynoun Limited (Cyprus) δεν περιέχονται στους λοιπούς μετόχους.

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι, πριν από την Αύξηση, η διασπορά των μετοχών της Τράπεζας, σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α. ανέρχεται σε 49,45% κατανεμημένο σε 83 μετόχους, η οποία έχει υπολογιστεί κατόπιν εξαίρεσης των μετοχών που κατέχουν κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου (α) άμεσα ή έμμεσα, πρόσωπα με ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, (β) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (γ) τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, (δ) οι συγγενείς πρώτου βαθμού των υφιστάμενων μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της, και των διευθυντικών στελεχών της, (ε) 41

Μέτοχοι της Τράπεζας που απέκτησαν μετοχές μέσω της μετατροπής του ΜΟΔ, και (στ) Μέτοχοι οι οποίοι απέκτησαν μετοχές (πλην μετοχών που προέκυψαν από την μετατροπή του ΜΟΔ) της Τράπεζας ένα έτος πριν την υποβολή της αίτησης της Τράπεζας στο Χ.Α. για την Εισαγωγή.

⁽³⁾ Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της Ireon Investments Ltd προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι η Motor Oil.

⁽⁴⁾ Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της εταιρείας Canelo Holdings Limited προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή.

⁽⁵⁾ Σύμφωνα με τις από 15.09.2023 γραπτές δηλώσεις των εταιρειών Baynoun Limited (Gibraltar) και Baynoun Limited (Cyprus) προς το Δ.Σ. της Τράπεζας πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) τους είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή. Επομένως, ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή ελέγχει έμμεσα, κατά την 15.09.2023, μέσω των εταιρειών Canelo Holdings Limited, Baynoun Limited (Gibraltar) και Baynoun Limited (Cyprus) συνολικά ποσοστό 13,750% επί των δικαιωμάτων ψήφου της Εκδότριας.

Οι μέτοχοι της Τράπεζας δεν κατέχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου.

Εξ όσων η Τράπεζα γνωρίζει, δεν υφίσταται μέτοχος στην κατηγορία των λοιπών μετόχων (<5%) της Τράπεζας που να ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα, υπό την έννοια Παραρτήματος Α του Ν.4308/2014, ως ισχύει, από κάποιον εκ των Κυρίων Μετόχων.

Η Διοίκηση δηλώνει ότι:

- Κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο, πέραν των αναφερόμενων στον πίνακα ανωτέρω, δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες Μετοχές.
- Κανείς εκ των μετόχων της Τράπεζας δεν μπορεί να θεωρηθεί, βάσει της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της, ως ασκών τον άμεσο ή έμμεσο έλεγχο της Τράπεζας, όπως αυτός ορίζεται στο Παράρτημα Α του Ν.4308/2014, ως ισχύει.
- Δεν υπάρχει άλλος μέτοχος ο οποίος να κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% των δικαιωμάτων ψήφου, πλην των Ireon Investments Ltd και Canelo Holdings Limited.
- Δε γνωρίζει την ύπαρξη (α) οποιασδήποτε συμφωνίας μεταξύ μετόχων που να ρυθμίζει θέματα άμεσου ή έμμεσου ελέγχου αυτής, (β) οποιασδήποτε συμφωνίας της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε, σε μία μεταγενέστερη ημερομηνία, να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά στον έλεγχο της Τράπεζας, και (γ) οποιασδήποτε συμφωνίας μεταξύ μετόχων για ενιαία ψήφο σε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.
- Δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants) δικαίωμα ή και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου με εξαίρεση την Αύξηση.
- Οι μετοχές της Τράπεζας δεν βαρύνονται με εμπράγματο δικαίωμα ή απαίτηση τρίτου, πλην 2.562.104 μετοχών επί των οποίων έχει συσταθεί ενέχυρο, και είναι στο σύνολό τους ελεύθερα μεταβιβάσιμες και διαπραγματεύσιμες. Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, τα δικαιώματα ψήφου των μετοχών επί των οποίων έχει συσταθεί ενέχυρο, κατά τα προαναφερθέντα, ασκούνται από τους αντίστοιχους μετόχους της Τράπεζας και δεν έχουν μεταβιβασθεί στους ενεχυρούχους δανειστές. Σε ορισμένες από τις σχετικές συμβάσεις ενεχύρου προβλέπεται ότι σε περίπτωση παράβασης υποχρέωσης/συνδρομής γεγονός καταγγελίας τα δικαιώματα ψήφου μεταβιβάζονται στον ενεχυρούχο δανειστή.
- Στο βαθμό που η Τράπεζα γνωρίζει, κανείς εκ των Κυρίων Μετόχων ή των μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, πέραν των Ireon Investment Ltd και των Cornerstone Επενδυτών, δεν προτίθενται να εγγραφεί για την απόκτηση σε ποσοστό μεγαλύτερο από το πέντε τοις εκατό (5%) των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς. Σχετικά με τις δεσμεύσεις των Κυρίων Μετόχων και των Cornerstone Investors βλ. ενότητα 4.8 «Δηλώσεις Κυρίων Μετόχων, Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Cornerstone Επενδυτών».

3.16 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά τις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (ΔΛΠ 24), κατά περίοδο 01.01-30.06.2023 και κατά τις χρήσεις 2020-2022, εκτός αυτών που περιλαμβάνονται στη σημείωση 36 των Ενδιάμεσων Οικονομικών καταστάσεων, τη σημείωση 43 των ετήσιων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της Χρήσης 2022 και τη σημείωση 40 των ετήσιων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της Χρήσης 2021, οι οποίες παρατίθενται ακολούθως, σύμφωνα με το Τμήμα 17 του Παραρτήματος 1 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/980. Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που περιλαμβάνονται στο άρθρο 99 του Ν.4548/2018. Η Τράπεζα δηλώνει ότι, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, όλα τα δάνεια προς τα μέλη Διοίκησης α) χορηγήθηκαν

υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένου του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) εξυπηρετούνταν κανονικά και ήταν ενήμερα. Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί με όρους αγοράς, χωρίς ειδικούς όρους και συνθήκες.

Για τις χορηγήσεις προς συνδεδεμένα μέρη έχουν σχηματισθεί επαρκείς προβλέψεις.

Οι συναλλαγές του Ομίλου με τα συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24), κατά την ενδιάμεση περίοδο 01.07-20.08.2023, κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 και κατά τις χρήσεις 2020-2022 παρατίθενται ακολούθως:

Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του Ομίλου

Όμιλος

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων					
Απαιτήσεις από θυγατρικές					
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	0	0	0	0	8.911
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	0	12
Σύνολο	0	0	0	0	8.924
Απαιτήσεις από συγγενείς					
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	9.861	9.838	9.822	-	0
Λοιπές απαιτήσεις	-	-	-	-	0
Σύνολο	9.861	9.838	9.822	-	0
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές					
Καταθέσεις	0	0	0	0	9.578
Λοιπές υποχρεώσεις	0	-	-	-	22
Σύνολο	0	0	0	0	9.600
Υποχρεώσεις προς συγγενείς					
Καταθέσεις	5	1	8	-	10
Λοιπές υποχρεώσεις	0	-	-	-	0
Σύνολο	5	1	8	-	10

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 30.06.2022	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
-------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

γ) Έσοδα

Έσοδα από θυγατρικές						
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	0	0	0	0	98
Έσοδα προμηθειών	0	0	0	0	0	0
Λοιπά έσοδα	0	0	0	0	0	9
Σύνολο	0	0	0	0	0	107
Έσοδα από συγγενείς						
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	67	352	-	108	-	0
Έσοδα προμηθειών	0	-	-	-	-	0
Λοιπά έσοδα	0	-	-	-	-	0
Σύνολο	67	352	-	108	-	0
δ) Έξοδα						
Έξοδα θυγατρικών						
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	0	-	0	-	-
Έξοδα προμηθειών	0	-	0	-	0	0
Λοιπά έξοδα	0	-	-	-	-	2.508
Σύνολο	0	0	0	0	0	2.508
Έξοδα συγγενών						
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	-	-	-	-	-
Έξοδα προμηθειών	0	-	-	-	-	0
Λοιπά έξοδα	0	-	-	-	-	83
Σύνολο	0	-	-	-	-	83

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις, Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 καθώς και επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα με βάση τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από επεξεργασία των συγκριτικών στοιχείων της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τράπεζα

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων					
Απαιτήσεις από θυγατρικές					
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	62.616	63.775	38.575	13.179	28.394
Λοιπές απαιτήσεις	12	11	109	142	82
Σύνολο	62.628	63.786	38.683	13.321	28.476
Απαιτήσεις από συγγενείς					
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	9.861	9.838	9.822	-	-

Σύνολο	9.861	9.838	9.822	-	-
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές					
Καταθέσεις	3.093	7.772	3.230	8.889	13.095
Λοιπές υποχρεώσεις	0	-	-	-	22
Σύνολο	3.093	7.772	3.230	8.889	13.117
Υποχρεώσεις προς συγγενείς					
Καταθέσεις	5	1	8	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	0	-	-	-	0
Σύνολο	5	1	8	-	-

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 30.06.2022	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
γ) Έσοδα						
Έσοδα από θυγατρικές						
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	299	1.577	287	840	635	410
Έσοδα προμηθειών	60	470	211	365	276	1
Λοιπά έσοδα	7	91	63	148	122	43
Σύνολο	366	2.138	561	1.353	1.033	454
Έσοδα από συγγενείς						
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	67	352	-	108	-	-
Σύνολο	67	352	-	108	-	-
δ) Έξοδα						
Έξοδα θυγατρικών						
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	7	-	2	-	-
Έξοδα προμηθειών	0	-	2	-	18	83
Λοιπά έξοδα	0	-	-	-	-	2.508
Σύνολο	0	7	2	2	18	2.590

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις, Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 καθώς και επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα με βάση τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από επεξεργασία των συγκριτικών στοιχείων της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη αφορούν πιστοδοτικές, καταθετικές δραστηριότητες, συναλλαγές παραγώγων καθώς και λοιπές προμήθειες διαχείρισης.

Για την περίοδο 01.01-30.06.2023 στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους €644 χιλ., έναντι €390 χιλ. για τη Χρήση 2022, €35 χιλ. για τη Χρήση 2021 (31.12.2020: €201 χιλ.).

Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα

Όμιλος

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων					
Χορηγηθέντα δάνεια	2.523	2.452	2.055	995	412
Σύνολο	2.523	2.452	2.055	995	412
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων					
Καταθέσεις	2.548	2.609	2.029	1.540	1.046
Σύνολο	2.548	2.609	2.029	1.540	1.046

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 30.06.2022	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων						
γ) Έσοδα						
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3	26	9	28	7	3
Έσοδα προμηθειών	-	-	0	-	-	-
Σύνολο	3	26	9	28	7	3
δ) Έξοδα						
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1	3	1	1	2	6
Σύνολο	1	3	1	1	2	6

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τράπεζα

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων					
Χορηγηθέντα δάνεια	2.416	2.340	2.045	995	412
Σύνολο	2.416	2.340	2.045	995	412
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων					
Καταθέσεις	2.406	2.522	2.024	1.540	1.046
Σύνολο	2.406	2.522	2.024	1.540	1.046

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 30.06.2022	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
γ) Έσοδα						
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3	26	9	28	7	3
Έσοδα προμηθειών	-	-	0	-	-	-
Σύνολο	3	26	9	28	7	3
δ) Έξοδα						
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1	3	1	1	2	6
Σύνολο	1	3	1	1	2	6

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 30.06.2022	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	170	1.282	1.353	2.799	2.122	2.353
Αμοιβές & λοιπές παροχές	12	76	54	134	78	119
Σύνολο	182	1.359	1.406	2.932	2.200	2.472

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τράπεζα

(ποσά σε € χιλ.)*	01.07- 20.08.2023	01.01- 30.06.2023	01.01- 30.06.2022	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2021	01.01- 31.12.2020
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	144	1.108	1.021	2.256	1.693	1.884
Αμοιβές & λοιπές παροχές	10	60	39	103	69	70
Σύνολο	154	1.168	1.061	2.359	1.762	1.954

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα αναφορικά με τη περίοδο 01.07.2023 έως και 20.08.2023, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις καθώς και Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Περαιτέρω, η Τράπεζα δηλώνει από την 21.08.2023 και έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υπάρχουν σημαντικές διεταιρικές συναλλαγές του Ομίλου με τα συνδεδεμένα προς αυτόν μέρη, όπως αυτά ορίζονται στο Δ.Λ.Π. 24.

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο), όπως αναγράφονται στη σχετική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

3.17 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΧΡΗΣΕΩΝ 2020-2022 ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01.01-30.06.2023

3.17.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου Χρήσεων 2020 - 2022

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου, όπως αυτά προκύπτουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και της Χρήσης 2021. Οι εν λόγω χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2020 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της PricewaterhouseCoopers (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε113) και στη σχετική έκθεση ελέγχου διατυπώνεται γνώμη χωρίς επιφύλαξη. Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Δημήτρη Κατσιμπόκη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 34671) της Deloitte (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120) και στη σχετική έκθεση ελέγχου διατυπώνεται γνώμη χωρίς επιφύλαξη. Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42931) της Deloitte (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120) και στη σχετική έκθεση ελέγχου διατυπώνεται γνώμη χωρίς επιφύλαξη. Ο έλεγχος των οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων 2020, 2021 και 2022 διενεργήθηκε με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία.

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 16.05.2023 και από την Τακτική Γ.Σ. των Μετόχων την 07.06.2023. Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρουσιάζονται στην παρούσα ενότητα θα πρέπει να διαβάζονται συναρτήσει των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, των οποίων αποτελούν μέρος, και των σημειώσεων αυτών, και οι είναι διαθέσιμες στην ακόλουθη ηλεκτρονική διεύθυνση: <http://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>.

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη Χρήση 2021 που παρατίθενται στην παρούσα ενότητα είναι αυτές που γνωστοποιούνται ως συγκριτικά στοιχεία στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Χρήσης 2022, ενώ οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τη Χρήση 2020 εκείνες που περιλαμβάνονται ως συγκριτικά στοιχεία στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Χρήσης 2021, δεδομένου ότι ορισμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες των Χρήσεων 2020 και 2021 έχουν αναταξινομηθεί ή/και αναμορφωθεί ώστε να παρουσιάζονται σε συγκρίσιμη βάση με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες των Χρήσεων 2021 και 2022, κατ' αντιστοιχία. Αναφορικά με τις αναταξινομήσεις και τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές βλ. ενότητα 3.17.3 «Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων – Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές» κατωτέρω.

3.17.1.1 Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων			
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01- 31.12.2020**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα ⁽¹⁾	65.057	29.703	10.047
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα ⁽²⁾	(4.264)	(2.668)	(2.679)
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.793	27.034	7.368
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ⁽³⁾	26.255	19.509	9.535

Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες ⁽⁴⁾	(4.024)	(3.716)	(2.831)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ⁽⁵⁾	22.231	15.793	6.704
Έσοδα από μερίσματα	151	165	193
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	12.901	4.960	3.674
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	175	120	159
	13.228	5.245	4.026
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	96.251	48.072	18.098
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(22.537)	(19.553)	(17.066)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(13.313)	(9.403)	(6.179)
Αποσβέσεις	(5.956)	(5.054)	(3.093)
Σύνολο εξόδων	(41.807)	(34.010)	(26.339)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	54.444	14.062	(8.240)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ⁽⁶⁾	(6.739)	(4.124)	(5.056)
Λοιπές προβλέψεις	(39)	184	(759)
Σύνολο προβλέψεων	(6.777)	(3.940)	(5.815)
Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	438	0	-
Μερίδιο κέρδους από συμμετοχές που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	0	0	-
Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	-	-	8.106
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	48.105	10.122	(5.949)
Φόρος εισοδήματος	(5.678)	(73)	1.050
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους (α)	42.427	10.049	(4.899)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα ⁽⁷⁾			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ⁽⁸⁾	(7.110)	(1.809)	1
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ⁽⁹⁾	1.689	273	(0)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(361)	276	294
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	(5.781)	(1.260)	294
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	5	(3)	(18)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	(1)	0	-
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	4	(3)	(18)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)	(5.777)	(1.263)	277

Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)	36.649	8.786	(4.622)
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής	42.425	10.049	-
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	2	0	-
	42.427	10.049	-
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής	36.648	8.786	-
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	2	0	-
	36.649	8.786	-
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή – βασικά (σε €)	1,13	0,27	-
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή – προσαρμοσμένα (σε €)	1,07	0,27	-

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (βλ. ενότητα 3.17.3 «Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων - Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές»). Επίσης, έχει πραγματοποιηθεί αναμόρφωση ύψους €8.106 χιλ. που αφορά σε κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθειών επιχειρήσεων (βλ. παράγραφο «Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθέντων επιχειρήσεων»).

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(1) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Έσοδα από τόκους».

(2) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Έξοδα από τόκους».

(3) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες».

(4) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες».

(5) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες».

(6) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Προβλέψεις απομείωσης δανείων».

(7) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)».

(8) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων».

(9) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Αναβαλλόμενη φορολογία».

Καθαρά έσοδα από τόκους - Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01-31.12.2020
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.045	3.081	1.547
- εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.030	1.602	131
- εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.679	194	536
- εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.336	1.285	880
Τόκοι δανείων	56.295	26.422	8.310
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	1.406	20	71

Τόκοι παραγώγων	33	0	-
Λοιποί τόκοι έσοδα	278	179	119
Σύνολο	65.057	29.703	10.047
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(2.321)	(1.687)	(1.754)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(726)	(90)	(218)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(276)	0	-
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(728)	(727)	-
Τόκοι παραγώγων	(28)	0	-
Λοιποί τόκοι έξοδα	(186)	(164)	(706)
Σύνολο	(4.264)	(2.668)	(2.679)
Καθαρά έσοδα από τόκους ⁽¹⁾	60.793	27.034	7.368

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021, Σημείωση 6, αναφέρεται ως «Καθαρά έντοκα έσοδα».

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου για το 2022 διαμορφώθηκαν σε €60.793 χιλ., αυξημένα κατά €33.759 χιλ. ή 125% σε σύγκριση με το 2021, κυρίως λόγω της εξέλιξης των υπολοίπων των χαρτοφυλακίων των ομολόγων, των δανείων και των καταθέσεων της Τράπεζας καθώς και των μεταβολών που επήλθαν λόγω των αναπροσαρμογών του Euribor. Αντιστοίχως, τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου για το 2021 διαμορφώθηκαν σε €27.034 χιλ., αυξημένα κατά €19.666 χιλ. σε σύγκριση με το 2020, κυρίως λόγω της αύξησης των εσόδων από τόκους δανείων, η οποία είναι συνάρτηση της εξέλιξης των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων (κυρίως επιχειρηματικών δανείων).

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες - Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)* / ⁽¹⁾	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01-31.12.2020
Έσοδα προμηθειών			
Εμπορικών συναλλαγών	1.990	1.133	-
Δανείων & εγγυητικών	11.379	4.527	-
Επενδυτική τραπεζική	3.565	3.094	-
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	9.321	10.754	-
Σύνολο εσόδων προμηθειών	26.255	19.509	-
Έξοδα προμηθειών			
Εμπορικών συναλλαγών	(694)	(499)	-
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(3.330)	(3.217)	-
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(4.024)	(3.716)	-
Καθαρά έσοδα από προμήθειες Εμπορικών Συναλλαγών	-	-	302
Καθαρά έσοδα από Επενδυτική Τραπεζική	-	-	418
Καθαρά έσοδα από Χρηματιστηριακές συναλλαγές	-	-	3.940
Καθαρά έσοδα από Πιστοδοτήσεις	-	-	2.044
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ⁽²⁾	22.231	15.793	6.704

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά

στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι τα στοιχεία για τη Χρήση 2020 παρουσιάζονται σε επίπεδο καθαρών εσόδων, ενώ τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για τις Χρήσεις 2021 και 2022 αναλύονται σε επίπεδο εσόδων και εξόδων.

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 7 αναφέρεται ως «Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών».

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου για το 2022 διαμορφώθηκαν σε €22.231 χιλ., αυξημένα κατά €6.438 χιλ. ή 41% σε σύγκριση με το 2021 ενώ τα συνολικά καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου για το 2021 διαμορφώθηκαν σε €15.793 χιλ., αυξημένα κατά €9.089 χιλ. ή 136% σε σύγκριση με το 2020.

Συγκεκριμένα: (α) τα καθαρά έσοδα από προμήθειες δανείων & εγγυητικών επιστολών αυξήθηκαν κατά €6,9 εκατ. κατά τη χρήση 2022 έναντι της χρήσης 2021 και €2,5 εκατ. κατά τη χρήση 2021 έναντι της χρήσης 2020 (κονδύλι «Καθαρά έσοδα από Πιστοδοτήσεις» το 2020), λόγω της ανάπτυξης που σημείωσε το δανειακό χαρτοφυλάκιο, (β) τα καθαρά έσοδα προμηθειών χρηματιστηριακών συναλλαγών μειώθηκαν κατά €1,5 εκατ. κατά τη χρήση 2022 έναντι της χρήσης 2021 λόγω ιδιαίτερα αυξημένων προμηθειών από συμμετοχές σε αυξήσεις μετοχικών κεφαλαίων και εκδόσεις ομολογιακών δανείων, ενώ αυξήθηκαν κατά €3,6 εκατ. κατά τη χρήση 2021 έναντι της χρήσης 2020 (κονδύλι «Καθαρά έσοδα από Χρηματιστηριακές συναλλαγές» το 2020) λόγω περαιτέρω ανάπτυξης των δραστηριοτήτων και (γ) καθαρά τα έσοδα προμηθειών επενδυτικής τραπεζικής αυξήθηκαν κατά €471 χιλ. κατά τη χρήση 2022 έναντι της χρήσης 2021 και €2,7 εκατ. κατά τη χρήση 2021 έναντι της χρήσης 2020 (κονδύλι «Καθαρά έσοδα από Επενδυτική τραπεζική» το 2020) ως αποτέλεσμα της αύξησης των συναλλαγών κεφαλαιαγοράς στις οποίες συμμετείχε ως ανάδοχος η Τράπεζα και των συναλλαγών στις οποίες παρείχε υπηρεσίες ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων - Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01-31.12.2020
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	5.582	(357)	1.970
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	7.766	730	424
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων ⁽¹⁾	282	28	(2.164)
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	64	1.801	944
Αποτέλεσμα από ομόλογα	(793)	2.758	2.499
Σύνολο	12.901	4.960	3.674

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 8 αναφέρεται ως «Αποτέλεσμα από απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων».

Στο εν λόγω κονδύλι περιλαμβάνονται τα κέρδη/ζημίες που προκύπτουν από εκποιήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των προς εμπορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (όπως αμοιβαία κεφάλαια, ομόλογα κρατικά και λοιπών εκδοτών, παράγωγα).

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων σε επίπεδο Ομίλου για τη Χρήση 2022 επηρεάστηκαν κυρίως από τα ακόλουθα: (α) κονδύλι «Αποτελέσματα από συνάλλαγμα» κέρδος €5.582 χιλ. που αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος, (β) κέρδος €6.834 χιλ., στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία», το οποίο αφορά αποτίμηση επιτοκιακών παραγώγων. Τα εν λόγω προϊόντα αντισταθμίζουν μέρος του επιτοκιακού κινδύνου του ομολογιακού χαρτοφυλακίου που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αλλά και του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Η Τράπεζα για τις εν λόγω θέσεις δεν χρησιμοποιεί λογιστική αντιστάθμισης. Στο αποτέλεσμα από παράγωγα

διακρατούμενα για εμπορία δεν περιλαμβάνονται τα παράγωγα προϊόντα επί δικαιωμάτων ρύπων, (γ) κέρδος €282 χιλ. στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων» περιλαμβάνει αποτέλεσμα από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και από παράγωγα επί δικαιωμάτων ρύπων και (δ) στο «Αποτέλεσμα από ομόλογα» περιλαμβάνεται ζημιά €793 χιλ. η οποία προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων σε επίπεδο Ομίλου για τη Χρήση 2021 επηρεάστηκαν κυρίως από τα ακόλουθα: (α) κέρδος €1.581 χιλ. από παράγωγα προϊόντα συναλλάγματος στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία» και ζημιά €851 χιλ. από παράγωγα επιτοκίων, μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών, το οποίο περιλαμβάνεται στα αποτελέσματα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία, (β) κέρδος ύψους €1.801 χιλ. που αφορά κυρίως σε αγοραπωλησίες επί μετοχών αλλά και αποτίμηση διακρατούμενης θέσης στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια» και (γ) κέρδος €2.758 χιλ. στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από ομόλογα», το οποίο προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που απομιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων σε επίπεδο Ομίλου για τη Χρήση 2020 επηρεάστηκαν κυρίως από τα ακόλουθα: (α) κέρδος €1.970 χιλ. που αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων συναλλάγματος στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από συναλλάγμα», (β) κέρδος €2.344 χιλ. από παράγωγα επί δικαιωμάτων ρύπων και ζημιά €1.478 χιλ. από παράγωγα συναλλάγματος που εμπεριέχονται στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία», (γ) ζημιά €2.164 χιλ. που αφορά αποτίμηση αποθέματος ρύπων στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων», (δ) κέρδος ύψους €944 χιλ. που αφορά κυρίως σε αγοραπωλησίες επί μετοχών αλλά και αποτίμηση διακρατούμενης θέσης που περιλαμβάνει στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια» και (ε) στο «Αποτέλεσμα από ομόλογα» περιλαμβάνεται κέρδος €2.499 χιλ. το οποίο προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που απομιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού - Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
Μισθοί και ημερομίσθια	17.302	15.132	12.181
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών) ⁽¹⁾	3.670	3.351	2.954
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	390	293	1.129
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	1.176	778	803
Σύνολο	22.537	19.553	17.066

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 10 αναφέρεται ως «Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης».

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού του Ομίλου αυξήθηκε σταδιακά από 363 εργαζόμενους στις 31.12.2020, σε 393 εργαζόμενους στις 31.12.2021 και σε 445 εργαζόμενους στις 31.12.2022, με στόχο την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας και σε συνάρτηση με την ανάπτυξη του δικτύου καταστημάτων.

Γενικά λειτουργικά έξοδα - Τα γενικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01-31.12.2020
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	1.549	1.187	779
Έξοδα μηχανογράφησης	3.067	2.242	1.027
Έξοδα συνδρομών	510	371	318
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	1.322	1.169	877
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	522	433	514

Φόροι και τέλη	2.024	1.456	1.131
Έντυπα και υλικά γραφείου	97	96	106
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	4.223	2.448	1.427
Σύνολο	13.313	9.403	6.179

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €3.910 χιλ. ή 42% το 2022 σε σχέση με το 2021 και κατά €3.224 χιλ. ή περίπου 52% το 2021 σε σχέση με το 2020, λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας, της ανάπτυξης και βελτίωσης των υποδομών και της επέκτασης του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας, από 22 καταστήματα στο τέλος του 2020 σε 24 καταστήματα στο τέλος του 2021 και 27 καταστήματα στο τέλος του 2022.

Αποσβέσεις - Οι αποσβέσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
Αποσβέσεις χρήσης			
Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια			
Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	1.014	902	497
Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	303	283	238
Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	276	248	204
Σύνολο	1.594	1.433	939
Άυλα περιουσιακά στοιχεία			
Λογισμικό	1.507	954	1.009
Λοιπά άυλα	308	308	0
Σύνολο	1.816	1.262	1.009
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων			
Κτίρια	2.271	2.099	1.614
Μεταφορικά μέσα	276	260	173
Σύνολο	2.547	2.359	1.786
Αποσβέσεις	5.956	5.054	3.734

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Η αύξηση που παρουσιάζουν οι ετήσιες αποσβέσεις, κατά €902 χιλ. έναντι της Χρήσης 2021 και κατά €1.320 χιλ. έναντι της Χρήσης 2020 (σύμφωνα με τη Σημείωση 22 και 23 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021), οφείλεται κυρίως στις δαπάνες για την επέκταση του δικτύου καταστημάτων, τεχνολογικές επενδύσεις και την ολοκλήρωση της ανακαίνισης/επέκτασης των κεντρικών υπηρεσιών.

Λοιπές προβλέψεις - Οι λοιπές προβλέψεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01-31.12.2020
Κέρδος από αναστροφή πρόβλεψης αμοιβής επιτυχίας	0	196	-
Ζημιά από εκκαθάριση συμμετοχών/επενδύσεων	0	(79)	-
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	-	-	(210)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	(39)	0	(65)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων	-	-	(483)

Λοιπές προβλέψεις	0	67	(1)
Σύνολο	(39)	184	(759)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες - Αφορά στο κέρδος που προέκυψε κατά την απόκτηση 25% του μετοχικού κεφαλαίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε, στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης της τελευταίας, από την Τράπεζα έναντι ποσού €10 χιλ.

Απόκτηση ποσοστού του Ομίλου στην εταιρεία Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε	
<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	31.10.2022 **
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	89.344
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	68.298
Σύνολο ενεργητικού	157.642
Σύνολο υποχρεώσεων	155.849
Καθαρή αξία περιουσιακών στοιχείων μετά την αναγνώριση των άυλων περιουσιακών στοιχείων	1.793
% Ποσοστό συμμετοχής Optima bank	25%
Αναλογία Optima bank	448
Κόστος απόκτησης	10
Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	438

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

** Ημερομηνία απόκτησης εταιρείας.

Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθέντων επιχειρήσεων - Αφορά στο κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθείσας επιχείρησης που προέκυψε κατά την εξαγορά το 2020 από την Ireon Investments Ltd (α) του 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Optima factors, ποσού €5.650 χιλ. και (β) του 94,52% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Optima asset management, ποσού €2.456 χιλ.

Τα αποτελέσματα του 2020 έχουν αναμορφωθεί μετά την αναγνώριση κέρδους που προέκυψε από τη διαφορά της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων των Optima factors και Optima asset management που αποκτήθηκαν, από το τίμημα που καταβλήθηκε. Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του 2020 αναπροσαρμόστηκαν με ποσό €4,1 εκατ. που προέκυψε από την αναγνώριση άυλων στοιχείων (φήμη και πελατεία) κατά την αποτίμηση σε εύλογες αξίες των θυγατρικών Optima factors και Optima asset management.

Οι οριστικές εύλογες αξίες των καθαρών περιουσιακών στοιχείων των δύο θυγατρικών Optima factors και Optima asset management σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, οι οποίες εξαγοράστηκαν 11.12.2020 και 12.11.2020 αντίστοιχα, παρατίθενται παρακάτω:

Εξαγορά της εταιρείας Optima Factors S.A.	
<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	31.12.2020
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.003
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	22.811
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	32
Φήμη και πελατεία	1.725
Σύνολο απαιτήσεων	25.571

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	12.594
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	539
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	414
Σύνολο υποχρεώσεων	13.548
Εύλογη Αξία Ιδίων Κεφαλαίων που αποκτήθηκαν	
Προσαρμογή Ιδίων Κεφαλαίων που έχουν ενσωματωθεί στα ενοποιημένα αποτελέσματα	(66)
Τίμημα εξαγοράς	6.307
Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθείσας επιχείρησης	
	5.650

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Η επίδραση της εξαγοράς της Optima factors στα αποτελέσματα του Ομίλου και στα ίδια κεφάλαια από την ημερομηνία εξαγοράς μέχρι της 31.12.2020 ανήλθε σε €66,8 χιλ. (μετά από δικαιώματα μειοψηφίας).

Εξαγορά της εταιρείας Optima asset management	
<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	31.12.2020
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	889
Πελάτες και λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	576
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	355
Φήμη και πελατεία	2.329
Σύνολο απαιτήσεων	4.150
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	807
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	34
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	559
Σύνολο υποχρεώσεων	1.400
Εύλογη Αξία Ιδίων Κεφαλαίων που αποκτήθηκαν	
Προσαρμογή Ιδίων Κεφαλαίων που έχουν ενσωματωθεί στα ενοποιημένα αποτελέσματα	(68)
Τίμημα εξαγοράς	200
Δικαιώματα μειοψηφίας	15
Εύλογη αξία προηγούμενης συμμετοχής	10
Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθείσας επιχείρησης	2.456

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Η επίδραση της εξαγοράς της Optima asset management στα αποτελέσματα του Ομίλου και στα ίδια κεφάλαια από την ημερομηνία εξαγοράς μέχρι της 31.12.2020 ανήλθε σε €67,6 χιλ. (μετά από δικαιώματα μειοψηφίας).

Φόρος εισοδήματος - Ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
Αναβαλλόμενος φόρος	1.733	667	1.071
Φόρος Εισοδήματος	(7.411)	(740)	(21)
Σύνολο	(5.678)	(73)	1.050

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα που εφαρμόζεται για τη Χρήση 2020 ήταν 24%, ενώ για τις χρήσεις 2021-2022 είναι 22%.

Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους – Τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν σε €42.427 χιλ. για τη Χρήση 2022, έναντι €10.049 χιλ. το 2021 και ζημιών ποσού €4.899 χιλ. για τη Χρήση 2020. Η κερδοφορία του Ομίλου από τη Χρήση 2021 και έπειτα, οφείλεται στην υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου με αποτέλεσμα την ανάπτυξη των τραπεζικών, επενδυτικών και χρηματιστηριακών δραστηριοτήτων του.

3.17.1.2 Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης:

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης			
(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα ⁽¹⁾	215.240	78.492	152.591
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	94.642	65.911	36.775
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	211.653	54.194	41.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	434	88
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.674.523	1.015.593	386.053
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	192.087	223.348
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	92.998	30.698
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	448	0	29
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία ⁽²⁾	11.841	12.014	18.025
Άυλα πάγια στοιχεία ⁽²⁾	10.324	8.730	-
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.436	19.218	19.498
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6.353	2.932	1.989
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ⁽³⁾	61.051	27.776	26.847
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων ⁽⁴⁾	12.495	13.135	12.196
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	223	1.875	613
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.704	49.529	49.802
	2.607.737	1.634.918	999.657
Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	-	-	434
Σύνολο ενεργητικού	2.607.737	1.634.918	1.000.091
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	84.143	12.931
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽⁵⁾	20.066	3.928	13.493

Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.177.209	1.346.727	754.281
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ⁽⁶⁾	39.411	3.254	35.998
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	7.432	2.628
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.259	19.965	19.872
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	550	458	352
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.064	642	-
Λοιπές υποχρεώσεις	19.259	10.958	11.727
Προβλέψεις	2.724	1.106	1.192
	2.354.784	1.478.614	852.474
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-	-	99
Σύνολο υποχρεώσεων	2.354.784	1.478.614	852.573
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279	160.279
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	60.000	0	-
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων ⁽⁷⁾	(6.727)	(946)	314
Λοιπά αποθεματικά	19.810	18.859	18.859
Συσσωρευμένα κέρδη / (ζημίες)	19.573	(21.889)	(31.934)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας	252.935	156.304	147.518
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	18	0	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	252.953	156.304	147.518
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	2.607.737	1.634.918	1.000.091

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (βλ. ενότητα 3.17.3 «Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων - Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές»).

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι τα άυλα περιουσιακά στοιχεία κατά τη 31.12.2020 περιλαμβάνονται στη γραμμή «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία», η οποία αναφερόταν στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 ως «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία» και δεν παρουσιάζονταν διακριτά.

⁽³⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών».

⁽⁴⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Εγγυήσεις εξασφάλισης Επενδυτικών υπηρεσιών».

⁽⁵⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα».

⁽⁶⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών».

⁽⁷⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Αποθεματικά εύλογης αξίας».

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Την 31.12.2022 το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου διαμορφώθηκε σε €2.607.737 χιλ. έναντι €1.634.918 χιλ. την 31.12.2021 και €1.000.091 χιλ. την 31.12.2020, σημειώνοντας αύξηση κατά περίπου 60% και 63% αντίστοιχα έναντι της προηγούμενης χρήσης. Η εν λόγω μεταβολή προέκυψε από την επέκταση του δανειακού και του επενδυτικού

χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Σημειώνεται ότι ο δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (κονδύλι «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» προς το κονδύλι «Υποχρεώσεις προς πελάτες») (βλ. ενότητα 3.17.4 «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης») την 31.12.2022 διαμορφώθηκε σε 76,91% έναντι 75,41% την 31.12.2021 και 50,30% την 31.12.2020.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα - Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμιακών διαθεσίμων και ταμιακών ισοδυνάμων, τα οποία δεν είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Ταμείο	10.364	6.510	5.796
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983	146.795
Σύνολο	215.240	78.492	152.591

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Βάσει των υποχρεώσεων του προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ο Όμιλος διατηρεί καταθέσεις στην τελευταία με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών του, όπως προβλέπεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Στις 31.12.2022 και 31.12.2021, ο Όμιλος διατηρούσε μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - Οι απαιτήσεις του Ομίλου από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι βραχυπρόθεσμες στο σύνολό τους και αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	-	-	4.075
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – προθεσμίας	23.763	0	-
Ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απαιτήσεις	-	-	10.232
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – όψεως	51.889	51.423	-
Ανταποκριτές εσωτερικού	-	-	22.468
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9.041	9.024	0
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.950	5.464	-
Σύνολο	94.642	65.911	36.775

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τα κονδύλια «Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά», «Ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απαιτήσεις» και «Ανταποκριτές εσωτερικού» της χρήσης 2020 αφορούν στο σύνολο τους «Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – όψεως».

Οι απαιτήσεις του Ομίλου από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αυξήθηκαν σε €94.642 χιλ. την 31.12.2022 από €65.911 χιλ. την 31.12.2021 και €36.775 χιλ. την 31.12.2020, λόγω της αυξημένης ρευστότητας ως απόρροια της αύξησης των καταθέσεων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων - Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3.402	2.824	3.929
Αμοιβαία κεφάλαια	1.539	2.295	21.663
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	53.470	47.562	14.117
Λοιπά κρατικά ομόλογα	112.048	1.316	0
Τραπεζικά ομόλογα	4.951	196	1.395
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	36.242	0	-
Σύνολο	211.653	54.194	41.103

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου περιλαμβάνει μετοχές και άυλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης (κονδύλι "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων"), αποτελούμενο την 31.12.2022 κατά 53% από λοιπά κρατικά ομόλογα, την 31.12.2021 κατά 88% από ομόλογα λοιπών εκδοτών και την 31.12.2020 κατά 53% από αμοιβαία κεφάλαια.

Η αύξηση στα λοιπά κρατικά ομόλογα, από €1.316 χιλ. την 31.12.2021 σε €112.048 χιλ. την 31.12.2022, προέρχεται από αγορές έντοκων γραμματίων του ελληνικού δημοσίου. Η αύξηση αυτή συνοδεύεται από μείωση των κρατικών ομολόγων που διακρατούνται στα χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών εισοδημάτων. Στις 31.12.2021 τα έντοκα γραμμάτια του ελληνικού δημοσίου διακρατούνταν στο χαρτοφυλάκιο των αξιολογίων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών εισοδημάτων.

Η μείωση στα Αμοιβαία Κεφάλαια, από €21.663 χιλ. την 31.12.2020 σε €2.295 χιλ. την 31.12.2021, αφορά σε ρευστοποίηση Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) που πραγματοποιήθηκε στη χρήση 2021.

Το «Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» αφορά στην αγορά από την Τράπεζα ομολόγου (οι πρόσοδοι του οποίου προέρχονται από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων) με όρους συμμετοχής στα κέρδη αυτού ("Profit Participating Security"), τον Μάιο του 2022, έναντι συνολικού ποσού €37.132 χιλ.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Ενεργητικό, Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία - Οι απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	0	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	5	10	88
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	111	28	0
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	754	0	0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	7.214	396	-
Σύνολο παραγώγων⁽¹⁾	8.084	434	88

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 17 αναφέρεται ως «Σύνολο παραγώγων για εμπορία».

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες - Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος			
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.401	4.655	6.311
Στεγαστικά δάνεια	59.311	21.448	5.511
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματοστηριακός κλάδος)	13.231	11.164	10.566
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματοστηριακός κλάδος)	2.777	9.480	9.915
Επιχειρηματικά δάνεια	1.607.710	982.557	357.255
	1.693.430	1.029.304	389.559
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(18.907)	(13.711)	(10.174)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	1.674.523	1.015.593	379.384
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	6.669
Σύνολο	1.674.523	1.015.593	386.053

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Σημειώνεται ότι τα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις που αναφέρονται ως χρηματοστηριακός κλάδος αφορούν λογαριασμούς (Margin Account), που είναι αλληλόχρεοι και χρησιμοποιούνται για την αγορά κινητών αξιών με πίστωση.

Στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου, το χαρτοφυλάκιο δανείων (κονδύλι «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες») του Ομίλου μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε €1.674.523 χιλ. την 31.12.2022 από €1.015.593 χιλ. την 31.12.2021 και €386.053 χιλ. την 31.12.2020, σημειώνοντας αύξηση 65% και 163% αντίστοιχα έναντι της προηγούμενης χρήσης. Η μεγέθυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου προέκυψε κυρίως από το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών δανείων. Συγκεκριμένα, τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ιδιωτών, τα οποία αποτελούνται από τα κονδύλια «Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια», «Στεγαστικά δάνεια» και «Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματοστηριακός κλάδος)», ανήλθαν σε €82.943 χιλ. κατά την 31.12.2022, σε €37.267 χιλ. την 31.12.2021 και €22.388 την 31.12.2020, αύξηση που οφείλεται κυρίως στα στεγαστικά δάνεια. Επιπλέον, τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων επιχειρηματικών σε μεγάλες επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και των επιχειρηματικών δανείων (χρηματοστηριακός κλάδος) – πράξεων δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου, αυξήθηκε από €367.170 χιλ. την 31.12.2020 σε €992.037 χιλ. την 31.12.2021 και €1.610.487 χιλ. την 31.12.2022.

Αντίστοιχα με τη μεγέθυνση του χαρτοφυλακίου, οι συνολικές προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες εμφανίζονται αυξημένες την 31.12.2022 κατά €5.196 χιλ. σε σχέση με την 31.12.2021 και κατά €3.537 χιλ. την 31.12.2021 σε σχέση με την 31.12.2020, ανερχόμενες σε συνολικό ποσό €18.907 χιλ. την 31.12.2022 και €13.711 χιλ. την 31.12.2021 ή 1% της συνολικής αξίας του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Όσον αφορά στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων, σημειώνεται ότι στις 31.12.2022 εκ του συνόλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ απομειώσεων ποσού €1.693.312 χιλ.¹⁹, ποσό €1.690.143 χιλ. ή 99,81% αφορά σε δάνεια χωρίς καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (€82.692 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €1.607.451 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια) και ποσό €3.168 χιλ. ή 0,19% αφορά σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) (€250 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €2.918 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια).

Αντίστοιχα, στις 31.12.2021 εκ του συνόλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ απομειώσεων ποσού €1.029.185 χιλ.²⁰, ποσό €1.013.733 χιλ. ή 98,52% αφορά σε δάνεια χωρίς καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (€36.869 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €976.864 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια) και ποσό €15.452 χιλ. ή 1,48% αφορά σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) (€308 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €15.144 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια).

Αντίστοιχα, στις 31.12.2020 εκ του συνόλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ απομειώσεων ποσού €389.555 χιλ.²¹, ποσό €387.938 χιλ. ή 99,59% αφορά σε δάνεια χωρίς καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (€22.026 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €365.912 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια) και ποσό €1.617 χιλ. ή 0,41% αφορά σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) (€361 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €1.256 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια).

Επιπλέον, ποσοστό 44,11% του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ απομειώσεων σε επίπεδο Ομίλου κατατάσσεται κατά την 31.12.2022 ως «χαμηλού πιστωτικού κινδύνου» ενώ ποσοστό 46,28% ως «μέσου πιστωτικού κινδύνου» βάση την αξιολόγηση που πραγματοποιεί ο Όμιλος για τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο. Στο πλαίσιο αυτό, μόλις το 8,06% του χαρτοφυλακίου έχει χαρακτηριστεί ως «υψηλού πιστωτικού κινδύνου», 0,62% βρίσκεται σε καθεστώς αθέτησης και 0,93% είναι μη διαβαθμισμένα.

Σημειώνεται ότι το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου ποσού €1.600.263 (ποσοστό 95%) κατατάσσεται κατά την 31.12.2022 στην κατηγορία «Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση («Στάδιο 1») κατά το Δ.Π.Χ.Α. 9», και με βάση την αξιολόγηση που πραγματοποιεί ο Όμιλος για τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (βλ. ενότητα 3.9.2 «Πιστωτικός Κίνδυνος»).

Το μερίδιο της Optima bank στην Ελληνική αγορά των δανείων προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις (εξαιρουμένης της Γενικής Κυβέρνησης) διαμορφώθηκε την 31.12.2022 σε 1,47%, λαμβάνοντας υπόψη τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος που αναφέρουν ότι η συγκεκριμένη αγορά ανήλθε την 31.12.2022 σε €115 δις.²²

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων - Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Ομόλογα Κρατικά	71.272	158.532	203.714
Ομόλογα Εταιρειών ⁽¹⁾	4.783	12.912	15.062
Ομόλογα Τραπεζών	16.933	20.324	4.253

¹⁹ Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού €118 χιλ.

²⁰ Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2021 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού €117 χιλ.

²¹ Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2020 δεν περιλαμβάνεται ποσό €6.669 χιλ. που αφορά δάνειο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού €2 χιλ..

²² Πηγή:

https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%91%CE%BD%CE%AC%CE%BB%CF%85%CF%83%CE%B7_%CE%A7%CF%81%CE%B7%CE%BC%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%B4%CF%8C%CF%84%CE%B7%CF%83%CE%B7%CF%82_%CE%BA%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%AF%CE%BA%CF%89%CE%BD_%CE%B5%CF%83%CF%89%CF%84%CE%B5%CF%81%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CF%8D_new.xls

Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	92.988	191.768	223.030
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α	263	313	306
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6	12
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	269	319	318
Σύνολο	93.256	192.087	223.348

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 19 αναφέρεται ως «Ομόλογα Λοιπών εκδοτών».

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα, με την Τράπεζα να έχει ταξινομήσει στο εν λόγω κονδύλι τις μετοχές οι οποίες αποτελούν στρατηγικές και λειτουργικές τοποθετήσεις με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου παρουσιάζεται μειωμένο κατά €98.831 χιλ. την 31.12.2022 σε σχέση με την 31.12.2021, και κατά €31.261 χιλ. την 31.12.2021 σε σχέση με την 31.12.2020.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου στις χρήσεις 2022 και 2021 συνδέεται με μείωση στη θέση του Ομίλου αναφορικά με τα κρατικά ομόλογα. Η μείωση των κρατικών ομολόγων για τη χρήση 2022 συνοδεύεται με αύξηση των κρατικών ομολόγων τα οποία διακρατούνται στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος - Οι χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Ομόλογα κρατικά	61.147	39.685	11.633
Ομόλογα εταιρειών ⁽¹⁾	60.073	40.277	14.352
Ομόλογα τραπεζών	53.761	13.416	4.904
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(517)	(380)	(190)
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης ⁽²⁾	174.464	92.998	30.698

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 20 αναφέρεται ως «Ομόλογα Λοιπών εκδοτών».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 20 αναφέρεται ως «Σύνολο».

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία - Οι μεταβολές των ενσώματων και των άυλων παγίων στοιχείων του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία			
Λογιστική αξία 1η Ιανουαρίου 2022/2021/2020 ⁽¹⁾	12.014	10.644	2.914
Προσθήκες	1.706	3.033	8.669
Πωλήσεις - Διαγραφές	(16)	(5.101)	0
Μεταφορές	(339)	-	-

Αποσβέσεις χρήσης	(1.594)	(1.433)	(939)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	16	4.872	0
Αποσβέσεις μεταφορών	54	-	-
Λογιστική αξία 31η Δεκεμβρίου 2022/2021/2020 (2)	11.841	12.014	10.642
Άυλα πάγια στοιχεία			
Λογιστική αξία 1η Ιανουαρίου 2022/2021/2020 (1)	8.730	7.383	1.809
Προσθήκες	3.410	2.609	6.583
Αποσβέσεις χρήσης	(1.816)	(1.262)	(1.009)
Λογιστική αξία 31η Δεκεμβρίου 2022/2021/2020 (2)	10.324	8.730	7.383
Σύνολο	22.165	20.744	18.025

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(1) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021/Σημείωση 22 αναφέρεται ως «Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020».

(2) Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021/Σημείωση 22 αναφέρεται ως «Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020».

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία για τη Χρήση 2020 αναπροσαρμόστηκαν με ποσό €4,1 εκατ. που προέκυψε από την αναγνώριση άυλων στοιχείων (φήμη και πελατεία) κατά την αποτίμηση σε εύλογες αξίες των θυγατρικών Optima factors και Optima asset management.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση – Οι προσωρινές διαφορές που αποτελούν την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	97	93	118
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(756)	(905)	(973)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.994	2.940	2.607
Λοιπές προβλέψεις	766	430	1.713
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	121	101	73
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.956	267	84
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	5	(3.076)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(0)	-	-
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	-	-
Μισθώσεις	181	-	-
Φορολογικές ζημιές	-	0	1.443
Λοιπά	78	-	-
Σύνολο	6.353	2.932	1.989

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που εκτιμά ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογικά οφέλη. Η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων απαιτεί την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική απόδοση των εταιριών του Ομίλου στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωρισθεί. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών - Οι λογαριασμοί περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	28.264	24.901	8.950
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	-	-	15.201
Απαιτήσεις από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	-	-	2.696
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	32.786	2.874	-
Σύνολο	61.051	27.776	26.847

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Πόσο ύψους €13.981 χιλ. (€6.978 χιλ. 2021) περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων» και αφορά εγγυήσεις συναλλαγών σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα. Το κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» αφορά μη εκκαθαρισθείσες αγορές στο σύνηθες πλαίσιο χρηματιστηριακών συναλλαγών πελατών.

Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων - Οι λογαριασμοί εγγυήσεων εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	4.784	4.794
Συννεγυητικό κεφάλαιο	5.970	4.262	4.012
Επικουρικό κεφάλαιο	2.131	3.088	2.390
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.000	1.000
Σύνολο	12.495	13.135	12.196

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά

στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις - Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	176	0	107
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	47	1.875	506
Σύνολο	223	1.875	613

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού - Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Χρεώστες διάφοροι	1.022	689	981
Εγγυήσεις	1.141	1.049	444
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	57	40.140	33.549
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	10.035	6.844	3.607
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.739	1.097	616
Λογ/σμος κάλυψης Μετοχικού Κεφαλαίου	-	-	10.827
Μείον: Προβλέψεις	(290)	(290)	(223)
Σύνολο	13.704	49.529	49.802

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Το κονδύλι «Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων» αφορά στη δραστηριοποίηση της Τράπεζας στην αγορά των προϊόντων ρύπων. Επίσης, αναφορικά με το κονδύλι «Λογ/σμος κάλυψης Μετοχικού Κεφαλαίου» το οποίο παρουσιάζει υπόλοιπο ποσού €10.827 χιλ. κατά την 31.12.2020, σημειώνεται ότι αυτό αφορά μέρος της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών συνολικού ύψους €80.140 χιλ., η οποία ολοκληρώθηκε κατά το προαναφερθέν ποσό στις 15.1.2021, οπότε και πιστοποιήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα – Οι υποχρεώσεις του Ομίλου προς την Κεντρική Τράπεζα αποτελούνται εξολοκλήρου από βραχυπρόθεσμες προθεσμιακές υποχρεώσεις.

Η Τράπεζα την 31.12.2022 είχε κάνει χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLTRO III) συνολικού ποσού €64.284 χιλ. έναντι €84.143 χιλ. την 31.12.2021 και €12.931 χιλ. την 31.12.2020 (βλ. ενότητα 3.8.1 «Πηγές Κεφαλαίων»).

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα του Ομίλου είναι βραχυπρόθεσμες στο σύνολό τους και αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – όψεως ⁽¹⁾	363	964	4.396
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – προθεσμίας ⁽²⁾	14.666	2.964	948
Καταθέσεις στη Διατραπεζική Αγορά	-	-	8.149
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	5.036	0	-
Σύνολο	20.066	3.928	13.493

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021/Σημείωση 30 αναφέρεται ως «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα – όψεως».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2021/Σημείωση 30 αναφέρεται ως «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα – προθεσμίας».

Το κονδύλι της χρήσης 2020 «Καταθέσεις στη Διατραπεζική Αγορά» αφορά στο σύνολο του κονδυλίου «Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – όψεως».

Υποχρεώσεις προς πελάτες - Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Καταθέσεις όψεως	1.214.277	742.057	272.029
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	6.896	2.709	1.722
Καταθέσεις προθεσμίας	750.169	443.917	395.175
Δεσμευμένες Καταθέσεις	115.531	74.404	26.774
Λοιπές Καταθέσεις	75.325	67.106	53.265
Επιταγές Πληρωτές	15.010	16.533	5.316
Σύνολο	2.177.209	1.346.727	754.281

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Οι καταθέσεις πελατών (κονδύλι «Υποχρεώσεις προς πελάτες») ανήλθαν σε €2.177.209 χιλ. την 31.12.2022, σε €1.346.727 χιλ. την 31.12.2021 και σε €754.281 χιλ. την 31.12.2020, ως αποτέλεσμα της επέκτασης του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας από το 2019 και έπειτα, καθώς και της στοχευμένης προσέλκυσης καταθέσεων από Affluent πελάτες και επιχειρήσεις. Οι καταθέσεις των πελατών αποτελούν βάση για την ενίσχυση της ρευστότητας και την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας, και αφορούν κυρίως καταθέσεις επιχειρήσεων (σε ποσοστό 63% την 31.12.2022) και ιδιωτών – ελεύθερων επαγγελματιών (σε ποσοστό 37% την 31.12.2022).

Σημειώνεται ότι στο κονδύλι «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα προς απόδοση των χρηματοπιστωτικών λογαριασμών των πελατών της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος²³ το σύνολο των καταθέσεων των κατοίκων εσωτερικού (€197 δις.), των κατοίκων λοιπών χωρών ζώνης ευρώ (€5 δις.) και των μη κατοίκων ζώνης ευρώ (€11 δις.) το Δεκέμβριο του 2022 ανήλθε σε €212 δις.. Λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των καταθέσεων της Optima bank την 31.12.2022 το μερίδιο αγοράς της διαμορφώθηκε σε 1,02%.

Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών - Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	-	-	2.455
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	6.803	0	-
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης ομολόγων	-	-	33.098
Υποχρεώσεις σε πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	-	-	445
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	32.608	3.254	-
Σύνολο	39.411	3.254	35.998

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Το κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» αφορά μη εκκαθαρισθείσες πωλήσεις στο σύνηθες πλαίσιο χρηματιστηριακών συναλλαγών πελατών.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Παθητικό, Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία - Οι υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	0	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	42	41	67
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	6.867	40	146
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	0	7.286	2.415

²³ Πηγή:

https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%9A%CE%B1%CF%84%CE%B1%CE%B8%CE%AD%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82_%CF%84%CE%BF%CE%BC%CE%AD%CE%B1_new.xls

Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	48	64	-
Σύνολο παραγώγων ⁽¹⁾	6.958	7.432	2.628

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 17 αναφέρεται ως «Σύνολο παραγώγων για εμπορία».

Στο κονδύλι «Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο» την 31.12.2022 ποσό €6.852 χιλ. αφορά αποτίμηση συμβολαίων ανταλλαγής συναλλάγματός σε δολάριο (FX SWAP).

Στο κονδύλι «Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο» τα ποσά αφορούν πελατειακές συναλλαγές παραγώγων επί εκπομπών ρύπων οι οποίες είναι πλήρως αντισταθμισμένες.

Υποχρεώσεις από μισθώσεις - Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Βραχυπρόθεσμες	2.297	2.090	1.704
Μακροπρόθεσμες	17.961	17.876	18.168
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	20.259	19.965	19.872

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Οι συμβάσεις του Ομίλου αφορούν μισθώσεις κτιρίων και γραφείων, καθώς επίσης και μισθώσεις μακροχρόνιας μίσθωσης αυτοκινήτων και μηχανημάτων. Σημειώνεται ότι το σύνολο του δικτύου καταστημάτων αφορά σε καταστήματα που μισθώνονται.

Αντίστοιχα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει στο ενεργητικό «Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων» τα οποία κατά την 31.12.2022 ανέρχονται σε συνολικό ποσό €19.436 χιλ. (κτίρια €18.892 χιλ. - μεταφορικά μέσα €544 χιλ.).

Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία - Η μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης αναλύεται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	458	352	317
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	390	293	1.129
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη ⁽¹⁾	(294)	(190)	(1.111)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ⁽²⁾	(5)	3	18
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	550	458	352

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 33 αναφέρεται ως «Εισφορές πληρωθείσες εργοδότη».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 33 αναφέρεται ως «Ποσό που καταχωρείται στα Λοιπά συνολικά έσοδα».

Στη Χρήση 2021 προέκυψε ανάγκη μεταβολής λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), λόγω της εφαρμογής της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) και βάσει της αντίστοιχης οδηγίας που εκδόθηκε από την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ). Αναφορικά με την επίδραση στο εν λόγω κονδύλι βάσει της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) την 31.12.2020, βλ. ενότητα 3.17.3 «Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων - Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές».

Λοιπές υποχρεώσεις - Οι λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.178	1.211	838
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.179	351	126
Πιστωτές διάφοροι ⁽¹⁾	15.996	8.608	10.057
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	906	789	714
Σύνολο	19.259	10.958	11.735

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

(1) Στο κονδύλι «Πιστωτές διάφοροι» περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις προς προμηθευτές, εκκαθάριση ηλεκτρονικού συμψηφισμού (ΔΗΣΣΕ), προβλέψεις εξόδων και λοιπές υποχρεώσεις προς τρίτους.

Η αύξηση στο κονδύλι «Πιστωτές διάφοροι» οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση των εργασιών της Τράπεζας.

Προβλέψεις - Οι προβλέψεις του Ομίλου που έχει σχηματίσει ο Όμιλος αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	376	478	537
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	1.969	238	210
Λοιπές Προβλέψεις	48	60	124
Σύνολο	2.724	1.106	1.192

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Το «Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας» ανήλθε την 31.12.2022 σε €252.935 χιλ. έναντι €156.304 χιλ. την 31.12.2021 και €147.518 χιλ. την 31.12.2020, βελτιωμένο κατά €96.631 χιλ. και €8.786 χιλ. αντίστοιχα έναντι της προηγούμενης χρήσης. Η αύξηση της καθαρής θέσης κατά την 31.12.2022 συγκριτικά με την 31.12.2021 οφείλεται κυρίως στα αυξημένα κέρδη προ φόρων της χρήσης 2022 καθώς και στην ενίσχυση αυτής με την έκδοση του ΜΟΔ. Αντίστοιχα, η αύξηση της καθαρής θέσης κατά την 31.12.2021 έναντι της 31.12.2020 οφείλεται στο σχηματισμό ενοποιημένων κερδών μετά από φόρους ύψους €10,0 εκατ. (σημειώνεται ότι ο Όμιλος παρουσίασε ζημία κατά τη Χρήση 2020).

Μετοχικό Κεφάλαιο - Το μετοχικό κεφάλαιο κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή. Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές. Στις 15.1.2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους €80.140 χιλ., η οποία πραγματοποιήθηκε με την έκδοση 3.762.420 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με ονομαστική τιμή €21,30 ανά μετοχή και καλύφθηκε πλήρως με τη συμμετοχή τόσο

υφιστάμενων μετόχων όσο και με τη συμμετοχή νέων επενδυτών. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κρίθηκε απαραίτητη στη συγκεκριμένη χρονική στιγμή προκειμένου η Τράπεζα να θωρακιστεί κεφαλαιακά προκειμένου να προχωρήσει στην υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου. Πριν την προαναφερθείσα αύξηση είχε προηγηθεί μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €30.287 χιλ., με μείωση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων μετοχών (προ αύξησης) από €29,35 ανά μετοχή σε €21,30 ανά μετοχή σε συνδυασμό με ισόποσο συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων. Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με το μετοχικό κεφάλαιο, βλ. ενότητα 3.22 «Μετοχικό Κεφάλαιο».

Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο («ΜΟΔ») - Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή της, στις 28.07.2022, κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, αποφάσισε την έκδοση ομολογιακού δανείου αορίστου διάρκειας, με δικαίωμα μετατροπής σε νεοεκδιδόμενες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού των €60.000.000, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν, και του Ν. 3156/2003 (κατά την έκταση που ισχύει). Με την ίδια απόφαση εγκρίθηκαν οι βασικοί όροι του ΜΟΔ και δόθηκε η εξουσιοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο να εξειδικεύσει τους όρους έκδοσης και διάθεσης του ΜΟΔ. Στη συνέχεια, το Διοικητικό Συμβούλιο, προς υλοποίηση της παραπάνω απόφασης, κατά την υπ' αριθμ. 387/ 01.09.2022 συνεδρίασή του, εξειδίκευσε και ενέκρινε τους βασικούς όρους του ΜΟΔ, και την έκδοση του από 23.09.2022 προγράμματος έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ποσού κεφαλαίου έως €60 εκατ. (το «**Πρόγραμμα ΜΟΔ**»), δυνάμει του οποίου εκδόθηκε το ΜΟΔ αόριστης διάρκειας, διαιρούμενο σε 60.000 ομολογίες, ονομαστικής αξίας €1.000 έκαστη, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας.

Το ΜΟΔ καλύφθηκε εξ ολοκλήρου (100%) στις 31.10.2022, με τη συμμετοχή 86 υφισταμένων μετόχων και 41 νέων επενδυτών. Με την υπ' αριθμ. 392/31.10.2022 απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την πλήρη κάλυψη και την καταβολή του ποσού της έκδοσης του ΜΟΔ.

Το ΜΟΔ πληρούσε όλες τις προϋποθέσεις το εποπτικού πλαισίου αναφορικά με τα κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 και ειδικότερα των άρθρων 52 έως 54 του Κανονισμού CRR, όπως αυτές εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 241/2014 της Επιτροπής και ως εκ τούτου τα καθαρά έσοδα της έκδοσης συνυπολογίστηκαν στην κεφαλαιακή επάρκεια ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (ΑΤ1).

Με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε μεταξύ άλλων η εισαγωγή του συνόλου των Μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει) και, ως αποτέλεσμα, συνέτρεξε γεγονός υποχρεωτικής μετατροπής του ΜΟΔ, δεδομένου ότι κατά τα προβλεπόμενα στο Πρόγραμμα ΜΟΔ οι ομολογίες του ΜΟΔ μετατρέπονταν σε μετοχές της Τράπεζας υποχρεωτικά εάν ληφθεί απόφαση από το αρμόδιο όργανο της Τράπεζας για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χ.Α.

Με την από 21.04.2023 απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο διαπίστωσε την μετατροπή του ΜΟΔ κατά τα ανωτέρω και αναπροσάρμοσε το περί κεφαλαίου άρθρο του Καταστατικού, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 (βλ. ενότητα 3.22 «Μετοχικό Κεφάλαιο»).

Λοιπά αποθεματικά - Τα λοιπά αποθεματικά του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	31.12.2020
Τακτικό αποθεματικό	12.184	11.767	11.719
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.093	7.141
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	443	0	-
Σύνολο ⁽¹⁾	19.810	18.859	18.859

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 37 αναφέρεται ως «Λοιπά Αποθεματικά».

3.17.1.1.3 Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

	: Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων							
	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2020	110.427	19	18.925	(56.581)	-	72.790	-	72.790
Αναπροσαρμογές λόγω του ΔΛΠ 19	0	0	(65)	158	-	93	-	93
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2020 (μετά την εφαρμογή ΔΛΠ 19)	110.427	19	18.859	(56.423)	-	72.883	-	72.883
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων ⁽¹⁾	(30.287)	0	0	30.287	-	0	-	0
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	80.140	0	0	0	-	80.140	-	80.140
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	(882)	-	(882)	-	(882)
Κέρδη / Ζημιές μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	294	0	0	-	294	-	294
Φόρος που αναλογεί σε εισόδημα που αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια	0	1	0	0	-	1	-	1
Καθαρά Αποτελέσματα της χρήσης 01.01-31.12.2020	0	0	0	(4.899)	-	(4.899)	-	(4.899)
Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα	0	0	0	(18)	-	(18)	-	(18)
Υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020**	160.279	314	18.859	(31.934)	-	147.519	-	147.519
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	160.279	314	18.859	(31.934)	0	147.518	0	147.518
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	10.049	-	10.049	0	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα								

Κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(1.809)	0	0	0	0	0	(1.809)	0	(1.809)	0	(1.809)
Κέρδη / Ζημιές μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	276	0	0	0	0	0	276	0	276	0	276
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	273	0	0	0	0	0	273	0	273	0	273
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(3)	0	0	(3)	0	(3)	0	(3)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(1.260)	0	10.045	0	0	0	8.785	0	8.785	0	8.785
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	160.279	(946)	18.859	(21.889)	0	0	0	156.304	0	156.304	0	156.304
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	(946)	18.859	(21.889)	0	0	0	156.304	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	42.425	0	0	0	42.425	2	42.427	0	42.427
Λοιπά συνολικά εισοδήματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(7.110)	0	0	0	0	0	(7.110)	0	(7.110)	0	(7.110)
Κέρδη / (ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(361)	0	0	0	0	0	(361)	0	(361)	0	(361)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	1.689	0	0	0	0	0	1.689	0	1.689	0	1.689
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	4	0	0	0	0	4	(0)	4	(0)	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(5.781)	4	42.425	0	0	0	36.648	2	36.648	2	36.649
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	60.000	0	0	60.000	0	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	418	(418)	0	0	0	0	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	530	(546)	0	0	0	(16)	16	0	16	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	947	(963)	60.000	0	0	59.984	16	60.000	16	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	(6.727)	19.810	19.573	60.000	0	0	252.935	18	252.935	18	252.953

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (βλ. 3.17.3 «Αναταξινόμησης συγκριτικών στοιχείων - Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές»).

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Μείωση Μ.Κ. με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων».

3.17.1.4 Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης ταμειακών ροών:

Κατάσταση Ταμειακών Ροών			
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)	01.01-31.12.2020**
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	48.105	10.122	(5.949)
<i>Προσαρμογές για:</i>			
Αποσβέσεις	5.956	5.054	3.093
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων (1)	1.080	(1.328)	(2.442)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	1.006	925	600
Έσοδα από μερίσματα (Κέρδη)/ζημιές λειτουργίας υποκαταστήματος	(151)	0	-
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων (Κέρδη) από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	2 (8.136)	0 3.302	- 2.425
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	(438)	0	-
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	390	293	34
Πρόβλεψη δανείων	6.739	4.124	-
Λοιπές προβλέψεις	-	-	5.056
(Κέρδη)/ζημιές εύλογης αξίας αντιστ/νων ΔτΠ Χρημ/κών στοιχείων	39	(184)	759
Ζημιές/(κέρδη) εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	-	-	(42)
Κέρδος από απόκτηση θυγατρικών	3.701	(1.289)	(2.413)
Συναλλαγματικές διαφορές (Κέρδη) / ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία (2)	- 13 17	- 0 257	(8.106) - -
	58.322	21.275	(6.985)
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(159.333)	(30.333)	24.518
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	2.413
Απαιτήσεις κατά πελατών	(664.165)	(638.560)	(294.423)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(4.486)	(5.464)	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές	-	-	(6.508)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(1.917)	1.915	137.434
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(8.758)	61.648	16.975
Υποχρεώσεις προς πελάτες	830.482	599.513	575.370
Λοιπές υποχρεώσεις	44.036	(30.462)	16.366
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	94.181	(20.468)	465.160
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(932)	(666)	(21)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	(294)	(190)	-
Καταβληθέντες τόκοι (3)	(2)	(254)	0
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	92.954	(21.578)	465.139

Επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση συνδεδεμένων, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	(10)	0	-
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(667.379)	(1.308.809)	(593.972)
Πωλήσεις / λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	671.955	1.264.549	147.080
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.319	2.594	654
Εισπράξεις επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	0	508	0
Εισπράξεις από πώληση θυγατρικών	0	41	0
Εισπράξεις από μερίσματα	151	160	0
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	0	222	0
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού ⁽⁴⁾	(1.706)	(3.097)	(8.638)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(3.410)	(2.540)	(1.875)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες ⁽⁵⁾	5.921	(46.371)	(456.751)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου ⁽⁶⁾	0	10.827	69.312
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	60.000	0	-
Εισπράξεις (αποπληρωμή) από εκδοθέντα / αναληφθέντα δάνεια	5.036	(32)	0
Καταβολή Μισθωμάτων	-	-	(1.790)
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαια και τόκος)	(2.916)	(2.355)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ⁽⁷⁾	62.120	8.440	67.522
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(18)	57	50
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ⁽⁸⁾	160.976	(59.451)	75.959
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης ⁽⁹⁾	129.915	189.366	113.406
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης ⁽¹⁰⁾	290.892	129.915	189.366

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (βλ. ενότητα 3.17.3 «Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων - Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές»).

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021. Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπερσειών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «(Κέρδη)/ζημίες εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού». ⁽³⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Τόκοι που καταβλήθηκαν».

⁽⁴⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού».

⁽⁵⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες».

⁽⁶⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Έκδοση κοινών μετοχών».

⁽⁷⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες».

⁽⁸⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Καθαρή αύξηση διαθέσιμων και ισοδύναμων διαθέσιμων».

⁽⁹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης».

⁽¹⁰⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης».

Για σκοπούς κατάρτισης των ταμειακών ροών του Ομίλου στα ταμειακά διαθέσιμα λήφθησαν υπόψη και οι βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα που είναι είτε άμεσα διαθέσιμες είτε εντός 90 ημερών, ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020 Αναμορφωμένο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	215.240	78.492	152.591
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ⁽¹⁾	75.651	51.423	36.775
Σύνολο	290.892	129.915	189.366

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022 και 2021- Τα στοιχεία της Χρήσης 2021 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2022, ενώ τα στοιχεία της Χρήσης 2020 από τα συγκριτικά στοιχεία της Χρήσης 2021. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Αφορά σε «τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά», «ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απαιτήσεις», και «ανταποκριτές εσωτερικού» που περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» για τη Χρήση 2020, ενώ για τη Χρήση 2022 και 2021 (ως συγκριτικό της Χρήσης 2022) αφορά σε «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα – προθεσμίας» και «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα – όψεως» που περιλαμβάνονται στο κονδύλι «Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.

Πληροφορίες σχετικά με τη μεταβολή των μεγεθών των ταμειακών ροών του Ομίλου περιλαμβάνονται στην ενότητα 3.8.2 «Ρευστότητα» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου για την περίοδο 01.01-30.06.2023

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου, όπως αυτά προκύπτουν από τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για την περίοδο 01.01-30.06.2023. Οι εν λόγω χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”) και έχουν επισκοπηθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Κακολύρη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 42931) της Deloitte (Α.Μ. ΣΟΕΛ Ε120) ενώ στη σχετική έκθεση επισκόπησης δε διατυπώνεται γνώμη ελέγχου. Η επισκόπηση των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων διενεργήθηκε με βάση το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 “Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας”.

Οι Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01-30.06.2023 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 10.08.2023. Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρουσιάζονται στην παρούσα ενότητα θα πρέπει να διαβάζονται συναρτήσει των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, των οποίων αποτελούν μέρος, και των σημειώσεων αυτών, και οι είναι διαθέσιμες στην ακόλουθη ηλεκτρονική διεύθυνση: <http://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>.

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες της περιόδου 01.01-30.06.2022 που παρατίθενται στην παρούσα ενότητα είναι αυτές που γνωστοποιούνται ως συγκριτικά στοιχεία στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για την περίοδο 01.01-30.06.2023, δεδομένου ότι ορισμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες της περιόδου 01.01-30.06.2022 έχουν αναταξινομηθεί ή/και αναμορφωθεί ώστε να παρουσιάζονται σε συγκρίσιμη βάση με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της περιόδου 01.01-30.06.2023. Αναφορικά με τις αναταξινομήσεις και τις αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές βλ. ενότητα 3.17.3 «Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων – Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές» κατωτέρω.

3.17.2.1 Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων		
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	71.012	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(10.316)	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.697	25.616
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	17.542	11.070
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(3.216)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.326	9.009
Έσοδα από μερίσματα	69	45
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7.616	3.159
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	757	22
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	83.465	37.851
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(12.336)	(10.534)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(8.402)	(6.296)
Αποσβέσεις	(3.382)	(2.956)
Σύνολο εξόδων	(24.120)	(19.786)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	59.345	18.065
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(5.352)	(2.284)
Σύνολο προβλέψεων	(5.352)	(2.284)
Κέρδη προ φόρων	53.992	15.780
Φόρος εισοδήματος	(9.896)	987
Κέρδη μετά από φόρους (α)	44.096	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	2.403	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(529)	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(42)	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	1.833	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)	1.833	(5.149)

Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)	45.929	11.618
Κέρδη αποδιδόμενα σε:		
Μετόχους της μητρικής	44.096	16.768
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0
	44.096	16.768
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:		
Μετόχους της μητρικής	45.929	11.618
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0
	45.929	11.618
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή – βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε €)	1,02	0,43

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Καθαρά έσοδα από τόκους - Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.198	2.460
- εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.549	1.121
- εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	662	571
- εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.986	768
Τόκοι δανείων	59.325	24.175
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	4.125	35
Τόκοι παραγώγων	39	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	325	151
Σύνολο	71.012	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(7.877)	(628)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(1.421)	(146)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(357)	(356)
Τόκοι παραγώγων	(33)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(261)	(76)
Σύνολο	(10.316)	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.697	25.616

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 διαμορφώθηκαν σε €60.697 χιλ., αυξημένα κατά €35.081 χιλ. ή 137% σε σύγκριση με την περίοδο 01.01-30.06.2022, κυρίως λόγω της εξέλιξης των

υπολοίπων των χαρτοφυλακίων των ομολόγων, των δανείων και των καταθέσεων της Τράπεζας καθώς και των μεταβολών που επήλθαν λόγω των αναπροσαρμογών του Euribor.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες - Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.566	779
Δανείων & εγγυητικών	7.224	3.477
Επενδυτική τραπεζική	2.076	1.786
Χρηματοστηριακών συναλλαγών	6.675	5.028
Σύνολο εσόδων προμηθειών	17.542	11.070
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(250)	(251)
Χρηματοστηριακών συναλλαγών	(2.966)	(1.810)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(3.216)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.326	9.009

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες του Ομίλου κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 διαμορφώθηκαν σε €14.326 χιλ., αυξημένα κατά €5.317 χιλ. ή 59% σε σύγκριση με την περίοδο 01.01-30.06.2022.

Συγκεκριμένα: (α) τα καθαρά έσοδα από προμήθειες δανείων & εγγυητικών επιστολών αυξήθηκαν κατά €3.747 χιλ. λόγω της ανάπτυξης που σημείωσε το δανειακό χαρτοφυλάκιο, (β) τα καθαρά έσοδα προμηθειών χρηματοστηριακών συναλλαγών μειώθηκαν κατά €491 χιλ. λόγω της αύξησης του μέσου ημερήσιου όγκου συναλλαγών στο Χρηματιστήριο και παράλληλα της αύξησης του μεριδίου της Τράπεζας τόσο σε συναλλαγές επί ελληνικών μετοχών όσο και παραγώγων και (γ) τα καθαρά έσοδα προμηθειών εμπορικών συναλλαγών αυξήθηκαν κατά €788 χιλ. ως αποτέλεσμα της αύξησης των εργασιών κίνησης κεφαλαίου και αγοραπωλησιών αμοιβαίων κεφαλαίων.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων - Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	6.151	(2.431)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	(5.236)	10.527
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	289	235
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4.168	(1.538)
Αποτέλεσμα από ομόλογα	2.244	(3.635)
Σύνολο	7.616	3.159

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων σε επίπεδο Ομίλου κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 επηρεάστηκαν κυρίως από τα ακόλουθα: (α) κονδύλι «Αποτελέσματα από συνάλλαγμα» κέρδος €6.151 χιλ. που αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων

συναλλάγματος, (β) ζημιά €5.236 χιλ., στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία», αφορά παράγωγα προϊόντα μετόχων, χρηματιστηριακών δεικτών και συναλλάγματος, (γ) κέρδος €4.168 χιλ., στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια», αφορά αγοροπωλησίες επί μετοχών αλλά και αποτίμηση διακρατούμενης θέσης και (δ) κέρδος €2.244 χιλ., στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από ομόλογα», που αφορά αποτίμηση ομολόγων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων σε επίπεδο Ομίλου κατά την περίοδο 01.01-30.06.2022 επηρεάστηκαν κυρίως από τα ακόλουθα: (α) στο κονδύλι «Αποτελέσματα από συνάλλαγμα» ζημιά €2.431 χιλ. αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος, (β) κέρδος €10.527 χιλ. στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία», αφορά παράγωγα προϊόντα μετόχων, χρηματιστηριακών δεικτών και συναλλάγματος καθώς και αποτίμηση επιτοκιακών παραγώγων. Τα επιτοκιακά παράγωγα αντισταθμίζουν μέρος του επιτοκιακού κινδύνου του Ομολογιακού χαρτοφυλακίου που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και μέσω των λοιπών εισοδημάτων που καταχωρούνται απευθείας στη καθαρή θέση. Η τράπεζα για τις εν λόγω θέσεις δεν χρησιμοποιεί λογιστική αντιστάθμιση, (γ) ζημιά €1.538 χιλ. στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια» αφορά αγοροπωλησίες επί μετοχών αλλά και αποτίμηση διακρατούμενης θέσης και (δ) ζημιά €3.635 χιλ., στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από ομόλογα» αφορά ρευστοποίηση θέσεων όσο και αποτίμηση ομολόγων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Γενικά λειτουργικά έξοδα - Τα γενικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	(906)	(647)
Έξοδα μηχανογράφησης	(1.918)	(1.524)
Έξοδα συνδρομών	(243)	(226)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(823)	(689)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	(403)	(344)
Φόροι και τέλη	(1.281)	(921)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(49)	(55)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(2.779)	(1.889)
Σύνολο	(8.402)	(6.296)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €2.106 χιλ. ή 33% κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023 έναντι της περιόδου 01.01-30.06.2022, λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας, της ανάπτυξης και βελτίωσης των υποδομών και της επέκτασης του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας, από 26 καταστήματα την 30.06.2022 σε 27 καταστήματα την 30.06.2023.

Φόρος εισοδήματος - Ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022
Αναβαλλόμενος φόρος	760	1.376
Φόρος Εισοδήματος	(10.656)	(388)
Σύνολο	(9.896)	987

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα που εφαρμόζεται για την περίοδο 01.01-30.06.2023 και για την περίοδο 01.01-30.06.2022 είναι 22%.

Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους – Τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν σε €44.096 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-30.06.2023, έναντι €16.768 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-30.06.2022, σημειώνοντας σημαντική αύξηση της

τάξεως του 163%, λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου που είχε ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη των τραπεζικών, επενδυτικών και χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων του.

3.17.2.2 Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης:

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης		
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	419.094	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	92.561	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	255.731	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.140	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.020.648	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.615	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	201.262	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	448	448
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.955	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία	10.498	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	18.884	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6.584	6.353
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	37.391	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	14.148	12.495
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	646	223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	32.591	13.704
Σύνολο ενεργητικού	3.209.196	2.607.737
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	45.400	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.778.775	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	12.767	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	299	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.864	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	621	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	11.770	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	38.427	19.259
Προβλέψεις	2.802	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων	2.910.725	2.354.784
Ίδια Κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο	178.395	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.409	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	0	60.000

Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(4.895)	(6.727)
Λοιπά αποθεματικά	19.810	19.810
Συσσωρευμένα κέρδη / (ζημίες)	93.732	19.573
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας	298.452	252.935
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	18	18
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	298.470	252.953
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3.209.196	2.607.737

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Την 30.06.2023 το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου διαμορφώθηκε σε €3.209.196 χιλ. έναντι €2.607.737 χιλ. την 31.12.2022, σημειώνοντας αύξηση κατά περίπου 23%. Η εν λόγω μεταβολή προέκυψε από την επέκταση του δανειακού και του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Σημειώνεται ότι ο δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (κονδύλι «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» προς το κονδύλι «Υποχρεώσεις προς πελάτες») (βλ. ενότητα 3.17.4 «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης») την 30.06.2023 διαμορφώθηκε σε 72,73% έναντι 76,91% την 31.12.2022.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα - Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμιακών διαθεσίμων και ταμιακών ισοδυνάμων, τα οποία δεν είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Ταμείο	13.426	10.364
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	405.668	204.876
Σύνολο	419.094	215.240

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Στις 30.06.2023 ο Όμιλος διατηρούσε μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - Οι απαιτήσεις του Ομίλου από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι βραχυπρόθεσμες στο σύνολό τους και αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – όψεως	74.296	51.889
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	8.984	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.281	9.950
Σύνολο	92.561	94.642

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Οι απαιτήσεις του Ομίλου από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αυξήθηκαν σε €92.561 χιλ. την 30.06.2023 από €94.642 χιλ. την 31.12.2022, λόγω της αυξημένης ρευστότητας ως απόρροια της αύξησης των καταθέσεων.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων - Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	11.960	3.402
Αμοιβαία κεφάλαια	1.958	1.539
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	32.190	53.470
Λοιπά κρατικά ομόλογα	163.462	112.048
Τραπεζικά ομόλογα	13.807	4.951
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	32.353	36.242
Σύνολο	255.731	211.653

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου (κονδύλι "Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων") αποτελείται την 30.06.2023 κατά 64% από λοιπά κρατικά ομόλογα, έναντι 53% την 31.12.2022.

Η αύξηση στα λοιπά κρατικά ομόλογα, από €112.048 χιλ. την 31.12.2022 σε €163.462 χιλ. την 30.06.2023, προέρχεται κυρίως από επενδύσεις σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Ενεργητικό, Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία - Οι απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	48	5
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	1.021	111
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	16	754
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	56	7.214
Σύνολο παραγώγων	1.140	8.084

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες - Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.864	10.401
Στεγαστικά δάνεια	79.370	59.311
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	18.766	13.231
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	6.142	2.777
Επιχειρηματικά δάνεια	1.929.637	1.607.710
	2.044.780	1.693.430
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(24.132)	(18.907)

Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.020.648	1.674.523
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	------------------

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου, το χαρτοφυλάκιο δανείων (κονδύλι «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες») του Ομίλου μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε €2.020.648 χιλ. την 30.06.2023 από €1.674.523 χιλ. την 31.12.2022, σημειώνοντας αύξηση 21%. Η μεγέθυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου προέκυψε κυρίως από το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών δανείων. Συγκεκριμένα, τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων ιδιωτών, τα οποία αποτελούνται από τα κονδύλια «Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια», «Στεγαστικά δάνεια» και «Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματοστηριακός κλάδος)», ανήλθαν σε €109.000 χιλ. την 30.06.2023 έναντι €82.943 χιλ. την 31.12.2022, αύξηση που οφείλεται κυρίως στα στεγαστικά δάνεια. Επιπλέον, τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων επιχειρηματικών σε μεγάλες επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και των επιχειρηματικών δανείων (χρηματοστηριακός κλάδος) – πράξεων δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου, αυξήθηκαν από €1.610.487 χιλ. (€1.607.710 και €2.777) την 31.12.2022 σε €1.935.779 χιλ. (€1.929.637 και €6.142) την 30.06.2023.

Αντίστοιχα με τη μεγέθυνση του χαρτοφυλακίου, οι συνολικές προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες εμφανίζονται αυξημένες την 30.06.2023 κατά €5.225 χιλ. σε σχέση με την 31.12.2022, ανερχόμενες σε συνολικό ποσό €24.132 χιλ. την 30.06.2023 και €18.907 χιλ. την 31.12.2022 ή 1% της συνολικής αξίας του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Όσον αφορά στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων, σημειώνεται ότι στις 30.06.2023 εκ του συνόλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ απομειώσεων ποσού €2.044.440 χιλ.²⁴, ποσό €2.037.309 χιλ. ή 99,7% αφορά σε δάνεια χωρίς καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (€107.092 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €1.930.217 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια) και ποσό €7.131 χιλ. ή 0,3% αφορά σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) (€1.900 χιλ.- δάνεια προς ιδιώτες και €5.231 χιλ. – επιχειρηματικά δάνεια).

Επιπλέον, ποσοστό 46,3% του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προ απομειώσεων σε επίπεδο Ομίλου κατατάσσεται κατά την 30.06.2023 ως «χαμηλού πιστωτικού κινδύνου» ενώ ποσοστό 41,1% ως «μέσου πιστωτικού κινδύνου» βάση την αξιολόγηση που πραγματοποιεί ο Όμιλος για τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο. Στο πλαίσιο αυτό, μόλις το 10,8% του χαρτοφυλακίου έχει χαρακτηριστεί ως «υψηλού πιστωτικού κινδύνου», 0,5% βρίσκεται σε καθεστώς αθέτησης και 1,21% είναι μη διαβαθμισμένα.

Σημειώνεται ότι το μεγαλύτερο μέρος του χαρτοφυλακίου ποσού €1.919.297 (ποσοστό 93,9%) κατατάσσεται κατά την 30.06.2023 στην κατηγορία «Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση («Στάδιο 1») κατά το Δ.Π.Χ.Α. 9», και με βάση την αξιολόγηση που πραγματοποιεί ο Όμιλος για τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (βλ. ενότητα 3.9.2 «Πιστωτικός Κίνδυνος»).

Το μερίδιο της Optima bank στην Ελληνική αγορά των δανείων προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις (εξαιρουμένης της Γενικής Κυβέρνησης) διαμορφώθηκε την 30.06.2023 σε 1,80%, λαμβάνοντας υπόψη τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος που αναφέρουν ότι η συγκεκριμένη αγορά ανήλθε την 30.06.2023 σε €114 δισ.²⁵

²⁴ Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.06.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού €340 χιλ.

²⁵ Πηγή:

https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%91%CE%BD%CE%AC%CE%BB%CF%85%CF%83%CE%B7_%CE%A7%CF%81%CE%B7%CE%BC%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%B4%CF%8C%CF%84%CE%B7%CF%83%CE%B7%CF%82%CE%BA%CE%B1%CF%84%CE%BF%CE%AF%CE%BA%CF%89%CE%BD_%CE%B5%CF%83%CF%89%CF%84%CE%B5%CF%81%CE%B9%CE%BA%CE%BF%CF%8D_new.xls

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων - Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	30.06.2023	31.12.2022
Ομόλογα Κρατικά	63.221	71.272
Ομόλογα Εταιρειών	5.467	4.783
Ομόλογα Τραπεζών	17.674	16.933
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	86.362	92.988
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α	247	263
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	253	269
Σύνολο	86.615	93.256

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Το χαρτοφυλάκιο του Ομίλου που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων παρουσιάζεται μειωμένο κατά €6.641 χιλ. την 30.06.2023 σε σχέση με την 31.12.2022, κυρίως λόγω λήξης και πωλήσεων κρατικών ομολόγων.

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος - Οι χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	30.06.2023	31.12.2022
Ομόλογα κρατικά	65.841	61.147
Ομόλογα εταιρειών	59.844	60.073
Ομόλογα τραπεζών	76.057	53.761
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(481)	(517)
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	201.262	174.464

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση – Οι προσωρινές διαφορές που αποτελούν την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναλύονται ως εξής:

<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	30.06.2023	31.12.2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	98	97
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(722)	(756)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	5.110	3.994
Λοιπές προβλέψεις	818	766
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	137	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.428	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(354)	163
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(38)	(0)

Αποτίμηση παραγώνων	(185)	(248)
Μισθώσεις	215	181
Λοιπά	77	78
Σύνολο	6.584	6.353

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών - Οι λογαριασμοί περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώνων	29.265	28.264
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	8.127	32.786
Σύνολο	37.391	61.051

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Την 30.06.2023, ποσό ύψους €18.273 χιλ. (€13.981 χιλ. το 2022) περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώνων» και αφορά εγγυήσεις συναλλαγών σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων - Οι λογαριασμοί εγγυήσεων εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	3.144
Συννεγυητικό κεφάλαιο	6.184	5.970
Επικουρικό κεφάλαιο	3.570	2.131
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Σύνολο	14.148	12.495

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις - Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	415	176
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	231	47
Σύνολο	646	223

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού - Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Χρεώστες διάφοροι	1.458	1.022
Εγγυήσεις	1.139	1.141

Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	17.434	57
Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών και πιστώσεων	11.489	10.035
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.361	1.739
Μείον: Προβλέψεις	(290)	(290)
Σύνολο	32.591	13.704

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Το απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων αυξήθηκε σε €17.434 χιλ. την 30.06.2023 από €57 χιλ. την 31.12.2022, λόγω σχηματισμού αποθέματος ρύπων κατά τη 30.06.2023 με αντίστοιχη πώληση των θέσεων σε παράγωγα που αφορούν την συγκεκριμένη δραστηριότητα. Επίσης, το κονδύλι «Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών και πιστώσεων» αυξήθηκε σε €11.489 χιλ. την 30.06.2023 από €10.035 χιλ. την 31.12.2022, ως αποτέλεσμα της αύξησης του εκκαθαρίσεων ηλεκτρονικού συμψηφισμού (ΔΗΣΣΕ).

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα – Οι υποχρεώσεις του Ομίλου προς την Κεντρική Τράπεζα αποτελούνται εξολοκλήρου από βραχυπρόθεσμες προθεσμιακές υποχρεώσεις.

Την 30.06.2023 έληξαν και αποπληρωθήκαν οι χρηματοδοτήσεις μέσω των προγραμμάτων του ευρωσυστήματος PELTRO και TLTRO III (βλ. ενότητα 3.8.1 «Πηγές Κεφαλαίων»).

Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα του Ομίλου είναι βραχυπρόθεσμες στο σύνολό τους και αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – όψεως	830	363
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα – προθεσμίας	39.459	14.666
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	5.111	5.036
Σύνολο	45.400	20.066

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Υποχρεώσεις προς πελάτες - Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Καταθέσεις όψεως	1.250.088	1.214.277
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	5.440	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.298.900	750.169
Δεσμευμένες Καταθέσεις	131.411	115.531
Λοιπές Καταθέσεις	81.440	75.325
Επιταγές Πληρωτέες	11.495	15.010
Σύνολο	2.778.775	2.177.209

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Οι καταθέσεις πελατών (κονδύλι «Υποχρεώσεις προς πελάτες») ανήλθαν σε €2.778.775 χιλ. την 30.06.2023 έναντι €2.177.209 χιλ. την 31.12.2022, ως αποτέλεσμα της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Την 30.06.2023, οι

καταθέσεις των πελατών αφορούν κυρίως καταθέσεις προθεσμίας, σε ποσοστό 47%, και καταθέσεις όψεως, σε ποσοστό 45%.

Σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος²⁶ το σύνολο των καταθέσεων των κατοίκων εσωτερικού (€198 δισ.), των κατοίκων λοιπών χωρών ζώνης ευρώ (€4 δισ.) και των μη κατοίκων ζώνης ευρώ (€11 δισ.) τον Ιούνιο του 2023 ανήλθε σε €214 δισ. Λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των καταθέσεων της Optima bank την 30.06.2023 το μερίδιο αγοράς της διαμορφώθηκε σε 1,30%.

Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών - Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	206	6.803
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	12.561	32.608
Σύνολο	12.767	39.411

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Την 30.06.2023, το κονδύλι «υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών» μειώθηκε σε €12.767 χιλ. από 39.411 χιλ. την 31.12.2022, ως αποτέλεσμα των ανεκκαθάριστων συναλλαγών κατά την συγκεκριμένη ημερομηνία.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Παθητικό, Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία - Οι υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	14	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	102	42
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	137	6.867
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	0	0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	46	48
Σύνολο παραγώγων	299	6.958

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Την 30.06.2023, το κονδύλι «Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο» μειώθηκε σε €137 χιλ. από €6.867 την 31.12.2022, λόγω της αποτίμησης των εκάστοτε σε ισχύ συμβολαίων ανταλλαγής

²⁶ Πηγή:

<https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%9A%CE%B1%CF%84%CE%B1%CE%B8%CE%AD%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82 %CF%84%CE%BF%CE%BC%CE%AD%CE%B1 new.xls>

συναλλάγματός σε δολάριο (FX SWAP). **Λοιπές υποχρεώσεις** - Οι λοιπές υποχρεώσεις του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.928	1.178
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.336	1.179
Πιστωτές διάφοροι ⁽¹⁾	34.463	15.996
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	700	906
Σύνολο	38.427	19.259

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Στο κονδύλι «Πιστωτές διάφοροι» περιλαμβάνονται κυρίως υποχρεώσεις προς προμηθευτές, εκκαθάριση ηλεκτρονικού συμψηφισμού (ΔΗΣΣΕ), προβλέψεις εξόδων και λοιπές υποχρεώσεις προς τρίτους.

Η αύξηση στο κονδύλι «Πιστωτές διάφοροι» από €15.996 χιλ. την 31.12.2022 σε €34.463 χιλ. την 30.06.2023 οφείλεται κυρίως στις ανεκκαθάριστες διατραπεζικές συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ κατά την συγκεκριμένη ημερομηνία και στη γενικότερη αύξηση των εργασιών της Τράπεζας.

Προβλέψεις - Οι προβλέψεις του Ομίλου που έχει σχηματίσει ο Όμιλος αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	360	376
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	2.083	1.969
Λοιπές Προβλέψεις	29	48
Σύνολο	2.802	2.724

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Το «Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας» ανήλθε την 30.06.2023 σε €298.452χιλ. έναντι €252.935 χιλ. την 31.12.2022. Η αύξηση αυτή στην καθαρής θέση οφείλεται κυρίως στα κέρδη προ φόρων της περιόδου 01.01.2023-30.06.2023.

Μετοχικό Κεφάλαιο - Το μετοχικό κεφάλαιο την 30.06.2023 ανήλθε σε €178.395 χιλ. διαιρούμενο σε 51.708.635 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή. Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με το μετοχικό κεφάλαιο, βλ. ενότητα 3.22 «Μετοχικό Κεφάλαιο».

Λοιπά αποθεματικά - Τα λοιπά αποθεματικά του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022
Τακτικό αποθεματικό	12.184	12.184
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.183
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	443	443
Σύνολο	19.810	19.810

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

3.17.2.3 Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης κατάστασης μεταβολών ιδίων κεφαλαίων:

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων									
(Ποσά σε € χιλ.)*	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	16.768	0	16.768	0	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(6.868)	0	0	0	(6.868)	0	(6.868)
Κέρδη / (ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	267	0	0	0	267	0	267
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.452	0	0	0	1.452	0	1.452
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(5.149)	0	16.768	0	11.618	0	11.618
Υπόλοιπο 30^η Ιουνίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.859	(5.121)	0	167.922	(0)	167.922
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.859	(5.121)	0	167.922	(0)	167.922
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	25.657	0	25.657	2	25.659
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(241)	0	0	0	(241)	0	(241)
Κέρδη / (ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(628)	0	0	0	(628)	0	(628)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	237	0	0	0	237	0	237
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωρισμένες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	4	0	0	4	(0)	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(632)	4	25.657	0	25.029	2	25.031

Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	0	60.000	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	418	(418)	0	0	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	530	(546)	0	0	(16)	0	16	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	19.810	19.573	(6.727)	60.000	252.935	252.935	18	252.953
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	19.810	19.573	(6.727)	60.000	252.935	252.935	18	252.953
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	44.096	0	0	44.096	0	0	44.096
Λοιπά συνολικά εισοδήματα										
Κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	2.403	0	2.403	0	0	2.403
Κέρδη / (ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(42)	0	(42)	0	0	(42)
Μειών: Φόρος που αναλογεί	0	0	0	0	(529)	0	(529)	0	0	(529)
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια										
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	1.833	44.096	0	0	45.929	45.929	0	45.929
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(30.476)	0	0	30.476	0	0	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	(412)	0	0	(412)	0	0	(412)
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	(60.000)	0	0	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκίτες	18.116	11.409	0	30.063	0	(60.000)	(412)	(412)	0	(412)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	178.395	11.409	19.810	93.732	(4.895)	0	298.452	298.452	18	298.470

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

3.17.2.4 Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Παρακάτω παρατίθενται τα στοιχεία της ενδιάμεσης συνοπτικής ενοποιημένης κατάστασης ταμειακών ροών:

Κατάσταση Ταμειακών Ροών		
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2023	01.01-30.06.2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	53.992	15.780
<i>Προσαρμογές για:</i>		
Αποσβέσεις	3.382	2.956
(Κέρδη) / ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(6.252)	5.115
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	718	356
Έσοδα από μερίσματα	(69)	(45)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	297	(5.711)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	72	61
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	5.352	2.284
Ζημιές/(κέρδη) εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	(173)	3.698
Συναλλαγματικές διαφορές	1	(40)
(Κέρδη) / ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία	(4)	17
	57.315	24.473
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(37.222)	(50.021)
Απαιτήσεις κατά πελατών	(351.397)	(260.235)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	669	(1.176)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	223	30.761
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(39.025)	44.631
Υποχρεώσεις προς πελάτες	601.566	423.558
Λοιπές υποχρεώσεις	(7.311)	7.600
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		
Μείον:		
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(304)	(38)
Καταβληθέντες τόκοι	(1)	(1)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	224.513	219.552
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(29.314)	(250.151)
Πωλήσεις / λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.290	198.233
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	4.710	1.412
Εισπράξεις από μερίσματα	69	45
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(624)	(623)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.227)	(1.040)

Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(20.096)	(52.124)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(412)	0
Εισπράξεις (αποπληρωμή) από εκδοθέντα / αναληφθέντα δάνεια	75	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(1.541)	(1.404)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.878)	(1.404)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(40)	115
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	202.499	166.138
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	290.892	129.915
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	493.390	296.053

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Πληροφορίες σχετικά με τη μεταβολή των μεγεθών των ταμειακών ροών του Ομίλου περιλαμβάνονται στην ενότητα 3.8.2 «Ρευστότητα» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.17.3 Αναταξινομήσεις συγκριτικών στοιχείων - Μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές

Συγκριτικά στοιχεία περιόδου 01.01-30.06.2022 στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01-30.06.2023

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων			
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-30.06.2022 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	01.01-30.06.2022 Αναμορφωμένο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	25.164	1.657	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.238)	33	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.925	1.691	25.616
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	12.727	(1.657)	11.070
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(2.029)	(32)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	10.698	(1.689)	9.009
Έσοδα από μερίσματα	45	0	45
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	3.158	0	3.159
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	22	(0)	22
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	37.849	2	37.851
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(10.534)	0	(10.534)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(6.294)	(2)	(6.296)
Αποσβέσεις	(2.956)	0	(2.956)

Σύνολο εξόδων	(19.784)	(2)	(19.786)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	18.065	0	18.065
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(2.284)	0	(2.284)
Σύνολο προβλέψεων	(2.284)	0	(2.284)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	15.780	0	15.780
Φόρος εισοδήματος	987	0	987
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους (α)	16.768	0	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(6.868)	0	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.452	0	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	267	0	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	(5.149)	0	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)	(5.149)	0	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)	11.618	0	11.618
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής	16.768	0	16.768
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	16.768	0	16.768
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής	11.618	0	11.618
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	11.618	0	11.618

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Από το κονδύλι «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €1.657 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στο κονδύλι «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα». Λοιπές αναταξινομήσεις έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα χρήση.

Συγκριτικά στοιχεία Χρήσης 2021 στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022

Έχουν γίνει αναταξινομήσεις στα συγκριτικά κονδύλια των επιμέρους καταστάσεων και πινάκων, έτσι ώστε οι παρεχόμενες πληροφορίες να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας χρήσης. Οι εν λόγω αναταξινομήσεις δεν έχουν επίπτωση στην καθαρή θέση και τα αποτελέσματα.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων			
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	01.01-31.12.2021 Αναμορφωμένο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	29.185	518	29.703
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(2.684)	15	(2.668)
Καθαρά έσοδα από τόκους	26.501	533	27.034
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.046	(537)	19.509
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(3.720)	4	(3.716)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16.326	(533)	15.793
Έσοδα από μερίσματα	165	0	165
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	4.955	5	4.960
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	120	0	120
	5.240	5	5.245
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	48.067	6	48.072
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(19.553)	0	(19.553)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(9.397)	(6)	(9.403)
Αποσβέσεις	(5.054)	0	(5.054)
Σύνολο εξόδων	(34.004)	(6)	(34.010)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	14.062	(0)	14.062
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	(3.630)	(494)	(4.124)
Λοιπές προβλέψεις	(310)	494	184
Σύνολο προβλέψεων	(3.940)	0	(3.940)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	10.122	(0)	10.122
Φόρος εισοδήματος	(73)	(0)	(73)
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους (α)	10.049	(0)	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(1.809)	0	(1.809)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	273	0	273
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	276	0	276
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	(1.260)	0	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(3)	0	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	0	0	0
Μερίδιο λοιπών συνολικών εισοδημάτων συγγενών εταιρειών (μη αναταξινομούμενα)	0	0	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	(3)	0	(3)

Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)	(1.263)	0	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)	8.786	0	8.786
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής	10.049	0	10.049
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	10.049	0	10.049
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής	8.786	0	8.786
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	8.786	0	8.786

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Στο κονδύλι «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό ύψους €537 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα». Στο κονδύλι «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου» ποσό ύψους €494 χιλ. αφορά αναταξινόμηση της πρόβλεψης απομείωσης εγγυητικών επιστολών από τη γραμμή «Λοιπές προβλέψεις».

Λοιπές αναταξινομήσεις έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα χρήση.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής θέσης			
(ποσά σε € χιλ.)*	31.12.2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	31.12.2021 Αναμορφωμένο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	78.492		78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	65.934	(23)	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194		54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434		434
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.018.735	(3.142)	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087		192.087
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998		92.998
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0		0
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	12.014		12.014
Άυλα πάγια στοιχεία	8.730		8.730
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.218		19.218
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	2.932		2.932
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	27.776		27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.885	250	13.135
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	969	906	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	50.742	(1.213)	49.529
	1.638.140	(3.222)	1.634.918
Σύνολο ενεργητικού	1.638.140	(3.222)	1.634.918

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143		84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4.725	(796)	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.346.660	67	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254		3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432		7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.965		19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	458		458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	642	642
Λοιπές υποχρεώσεις	14.102	(3.144)	10.958
Προβλέψεις	1.096	10	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων	1.481.836	(3.222)	1.478.614
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279		160.279
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(946)		(946)
Λοιπά αποθεματικά	18.859		18.859
Συσσωρευμένες ζημιές	(21.889)		(21.889)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας	156.304	0	156.304
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	156.304	0	156.304
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	1.638.140	(3.222)	1.634.918

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2022. Για τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις» ποσό ύψους €3.164 χιλ. που αφορούσε μη δεδουλευμένες προμήθειες δανείων που λαμβάνονται υπόψιν στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου των δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες». Ποσό ύψους €1.002 χιλ. που αφορά απαιτήσεις παρακρατηθέντα φόρο τόκων, αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις». Ποσό ύψους €250 χιλ. που αφορά συμμετοχή στο συνεγγυητικό κεφάλαιο αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων». Ποσό ύψους €796 χιλ. που αφορά εισπραχθείσες προκαταβολές εκχωρημένων τιμολογίων από εξαγωγικές υπηρεσίες πρακτόρευσης αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» στη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις». Ποσό ύψους €642 χιλ. που αφορά υποχρέωση φόρου εισοδήματος θυγατρικών εταιρειών αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» στη γραμμή «Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος».

Λοιπές αναταξινομήσεις έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα χρήση.

Συγκριτικά στοιχεία Χρήσης 2020 στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021

Στη Χρήση 2021 προέκυψε ανάγκη μεταβολής λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), λόγω της εφαρμογής της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) και βάσει της αντίστοιχης οδηγίας που εκδόθηκε από την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ).

Συνεπώς, η Τράπεζα, υλοποιώντας το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, που προβλέπεται από τους διατάξεις του άρθρου 8 του Ν.3198/1955, κατανέμει τις παροχές εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία κατ' έτος παροχής υπηρεσιών των εργαζομένων, κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτών από την υπηρεσία, σύμφωνα με τους προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης. Η περίοδος αυτή αποτελεί την εύλογη

βάση σχηματισμού της σχετικής πρόβλεψης, καθώς πέραν της περιόδου τους δεν προσαυξάνονται ουσιαδώς οι παροχές συνταξιοδότησής τους. Εύλογη βάση ολοκλήρωσης του σχηματισμού της πρόβλεψης για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, θεωρείται η ηλικία των 62 ετών των εργαζομένων, οπότε η κατανομή των παροχών συνταξιοδότησης πραγματοποιείται από το 46^ο μέχρι το 62^ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα.

Επιπρόσθετα, έχουν γίνει αναμορφώσεις που αφορούν την αποτίμηση των αποκτηθέντων θυγατρικών Optima asset management και Optima factors και αναταξινομήσεις στα συγκριτικά κονδύλια των επιμέρους καταστάσεων και πινάκων, έτσι ώστε οι παρεχόμενες πληροφορίες να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας χρήσης (βλ. ενότητα 3.17. «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου Χρήσεων 2020 - 2022», παράγραφος «Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες».

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων					
(ποσά σε € χιλ.)*	01.01-31.12.2020 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	Αναμορφώσεις (από απόκτηση θυγατρικών)	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	01.01-31.12.2020 Αναμορφωμένο
Έσοδα από τόκους	10.047	0	0	-	10.047
Έξοδα από τόκους	(2.679)	0	0	-	(2.679)
Καθαρά έσοδα από τόκους	7.368	0	0	-	7.368
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	9.535	0	0	-	9.535
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	(2.831)	0	0	-	(2.831)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	6.704	0	0	-	6.704
Έσοδα από μερίσματα ⁽¹⁾	193	0	0	-	193
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	3.674	0	0	-	3.674
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	159	0	0	-	159
	4.026	0	0	-	4.026
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	18.098	0	0	-	18.098
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(17.043)	0	0	(24)	(17.066)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(6.179)	0	0	-	(6.179)
Αποσβέσεις	(3.093)	0	0	-	(3.093)
Σύνολο εξόδων	(26.315)	0	0	(24)	(26.339)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ Προβλέψεων και Φόρων	(8.217)	0	0	(24)	(8.240)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.266)	210	0	-	(5.056)
Λοιπές προβλέψεις	(549)	(210)	0	-	(759)
Σύνολο προβλέψεων	(5.815)	0	0	-	(5.815)
Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθαισίων επιχειρήσεων	-	0	8.106	-	8.106
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	(14.032)	0	8.106	(24)	(5.949)
Φόρος εισοδήματος	1.059	0	0	(7)	1.050
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους (α)	(12.973)	0	8.106	(31)	(4.899)

Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)								
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα								
Αποθεματικό αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	1	0	-				1
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	-	294	0	-				294
Αναβαλλόμενη φορολογία	-	(0)	0	-				(0)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	-	294	0	-				294
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα								
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών ⁽²⁾	(77)	0	0	60				(18)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα	(77)	0	0	60				(18)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)	(77)	294	0	60				277
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)	(13.050)	0	8.106	28				(4.622)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2020 αναφέρεται ως «Έσοδα από μερίσματα και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης».

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021/Σημείωση 2.1.2 αναφέρεται ως «Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα».

Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

	31.12.2020 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	Αναμορφώσεις (από απόκτηση θυγατρικών)	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	31.12.2020 Αναμορφωμένο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	152.591				152.591
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	36.775				36.775

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.103				41.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	88				88
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	381.501	211	4.339		386.053
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λυτών εισοδημάτων	223.348				223.348
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30.698				30.698
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	29				29
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.643		-1		10.642
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.498				19.498
Άυλα πάγια στοιχεία	3.327		4.055		7.382
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	3.000	(2)	(973)	(36)	1.989
Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματοπιστωτικών Συναλλαγών	26.847				26.847
Εγγυήσεις εξασφάλισης Επενδυτικών υπηρεσιών	12.196				12.196
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	613				613
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	49.116	0	686		49.802
Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	991.377	209	8.106	(36)	999.657
Σύνολο ενεργητικού	991.811	209	8.106	(36)	1.000.091
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα	12.931				12.931
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.493				13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	754.281				754.281
Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματοπιστωτικών συναλλαγών	35.998				35.998
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	2.628				2.628
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.872				19.872
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	507			(155)	352
Λοιπές υποχρεώσεις	11.725	2			11.727

Προβλέψεις	981	211			1.192
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	99				99
Σύνολο υποχρεώσεων	852.515	213	0	(155)	852.573
Ίδια κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279				160.279
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας	314	0			314
Λοιπά αποθεματικά	18.926	(66)		(1)	18.859
Συσσωρευμένες ζημιές	(40.223)	63	8.106	120	(31.934)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	139.295	(2)	8.106	119	147.518
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	991.811	211	8.106	(36)	1.000.091

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

3.17.4 Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης

Στο Ενημερωτικό Δελτίο, ο Όμιλος παρουσιάζει ορισμένους Εναλλακτικούς Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης («Alternative Performance Measures»), βάσει των ESMA Guidelines on Alternatives Measures της 05.10.2015) εκτός ΔΠΧΑ που απορρέουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις. Οι Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ότι υποκαθιστούν άλλα μεγέθη που έχουν υπολογισθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στα ΔΠΧΑ, καθώς και άλλους χρηματοοικονομικούς δείκτες.

Κατωτέρω παρατίθενται οι Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης της Απόδοσης (ΕΔΜΑ), οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις των Χρήσεων 2020-2022 και τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις:

- **Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)**

(ποσοστό, %)

Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό. Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) ⁽¹⁾ (α)	281.272	192.197	156.028	129.351
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό (RWAs) (β)	2.141.742	1.831.581	1.119.625	600.535
Δείκτης CET1 (γ) = (α)/(β)	13,13%	10,49%	13,94%	21,54%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Σημειώνεται ότι το εν λόγω κονδύλι στις Οικονομικές Καταστάσεις της Χρήσης 2021 αναφέρεται ως «Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων (Tier 1)» και στις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις αναφέρεται ως «Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)».

- **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)**

(ποσοστό, %)

Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό. Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης κεφαλαιακής θέσης

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια (α)	281.272	252.197	156.028	129.351
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό (RWAs) (β)	2.141.742	1.831.581	1.119.625	600.535
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) (γ) = (α)/(β)	13,13%	13,77%	13,94%	21,54%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Δείκτης Δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης των δανείων προς καταθέσεις ορίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες. Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αντιστοιχούν σε καταθέσεις και επιταγές πληρωτέες.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ρευστότητας

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (α)	2.020.648	1.674.523	1.015.593	379.384
Υποχρεώσεις προς πελάτες (β)	2.778.775	2.177.209	1.346.727	754.281
Δείκτης LDR (γ) = (α)/(β)	72,72%	76,91%	75,41%	50,30%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Δείκτης Δανείων σε καθυστέρηση (NPLs) προς δάνεια**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης των δανείων σε καθυστέρηση (NPLs) προς δάνεια ορίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (συμπεριλαμβανομένων των καταγγελλμένων και αβέβαιης είσπραξης) προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων.

Τα ποσά των NPLs για τα έτη 2022 και 2021 έχουν προκύψει βάσει των πινάκων της σημείωσης 4.1 «Πιστωτικός Κίνδυνος» των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022. Τα ποσά για το 2020 έχουν προκύψει από τους αντίστοιχους πίνακες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις προς ιδιώτες και επιχειρήσεις έχουν κατηγοριοποιηθεί ανάλογα με τις ημέρες καθυστέρησης.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) (α)	7.131	3.168	15.452	1.617
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες (β)	2.044.780	1.693.430	1.029.304	389.559
Δείκτης δανείων σε καθυστέρηση (NPLs) προς δάνεια (γ) = (α)/(β)	0,35%	0,19%	1,50%	0,42%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Δείκτης Κάλυψης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (MEA)**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης κάλυψης MEA ορίζεται ο λόγος των προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες, προς τα MEA.

Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής (EBA, ITS Technical Standards), MEA ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις:

α. Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών

β. Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης

Τα ποσά των MEA για τα έτη 2022 και 2021 έχουν προκύψει βάσει των πινάκων της σημείωσης 4.1 «Πιστωτικός Κίνδυνος» των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022 και περιλαμβάνουν τα ποσά των δανείων και απαιτήσεων προς ιδιώτες και επιχειρήσεις που έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 3. Τα ποσά για το 2020 έχουν προκύψει από τους αντίστοιχους πίνακες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021. Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες (α)	24.132	18.907	13.711	10.174

ΜΕΑ (β)	10.972	10.456	18.402	1.619
Δείκτης κάλυψης ΜΕΑ (γ) = (α)/(β)	219,94%	180,82%	74,51%	628,42%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Δείκτης ΜΕΑ προς δάνεια**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης των ΜΕΑ προς δάνεια ορίζεται ως ο λόγος των ΜΕΑ προς Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες.

Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
ΜΕΑ (α)	10.972	10.456	18.402	1.619
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες (β)	2.044.780	1.693.430	1.029.304	389.559
Δείκτης ΜΕΑ προς δάνεια (γ) = (α)/(β)	0,54%	0,62%	1,79%	0,42%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Δείκτης προβλέψεων προς δάνεια**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης προβλέψεων προς δάνεια ορίζεται ως ο λόγος προβλέψεων απομείωσης δανείων και εγγυητικών επιστολών για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου της περιόδου, προς τον μέσο όρο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο δανειακό υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου δανείων προ προβλέψεων στο τέλος περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.
Σημασία χρήσης: Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και εγγυητικών επιστολών (α)	10.725 ⁽¹⁾	6.963	3.635	5.266
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων (τέλος προηγούμενης περιόδου) (β)	1.693.430	1.029.304	389.559	89.767
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων (τέλος τρέχουσας περιόδου) (γ)	2.044.780	1.693.430	1.029.304	389.559
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων (μ.ο. δύο περιόδων) (δ) = ((β)+(γ))/2	1.869.105	1.361.367	709.431	239.663
Δείκτης προβλέψεων προς δάνεια (ε) = (α)/(δ)	0,57%	0,51%	0,51%	2,20%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Το εν λόγω ποσό προκύπτει από την ετησιοποίηση του κονδυλίου «Προβλέψεις απομείωσης δανείων και εγγυητικών επιστολών» ύψους €5.362 χιλ.

- **Δείκτης κόστους προς έσοδα**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης κόστους προς έσοδα υπολογίζεται ως ο λόγος των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων προς συνολικά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες μείον Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων.

Σημασία χρήσης: Δείκτης αποδοτικότητας

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	30.06.2022	2022	2021	2020
Συνολικά λειτουργικά έξοδα (α)	24.120	19.786	41.807	34.010	26.339
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες μείον Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων (β)	75.849	34.692	83.350	43.113	14.424
Δείκτης κόστους προς έσοδα (γ) = (α)/(β)	31,80%	57,03%	50,16%	78,89%	182,60%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Δείκτης απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων ορίζεται ως ο λόγος των καθαρών κερδών/(ζημιών) που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας, όπως δημοσιεύονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων της περιόδου αναφοράς, προς το μέσο υπόλοιπο των κεφαλαίων και αποθεματικών που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας, όπως δημοσιεύονται στην ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια. Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου στο τέλος περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.

Σημασία χρήσης: Δείκτης αποδοτικότητας

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Κέρδη αποδιδόμενα σε μετόχους της Μητρικής (α)	88.192 ⁽¹⁾	42.425	10.049	(4.899)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Τράπεζας (τέλος προηγούμενης περιόδου) (β)	252.935	156.304	147.518	72.794
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Τράπεζας (τέλος τρέχουσας περιόδου) (γ)	298.452	252.935	156.304	147.518
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Τράπεζας (μ.ο. δύο περιόδων) (δ) = ((β)+(γ))/2	297.742 ⁽²⁾	204.620	151.911	110.156
Δείκτης Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων (ε) = (α)/(δ)	29,62%	20,73%	6,61%	(4,45)%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Το εν λόγω ποσό προκύπτει από την ετησιοποίηση του κονδυλίου «Κέρδη αποδιδόμενα σε μετόχους της Μητρικής» ύψους €44.096 χιλ.

⁽²⁾ Το εν λόγω ποσό προκύπτει μετά την συμπερίληψη στο «Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Τράπεζας (τέλος περιόδου)» της ετησιοποίησης του κονδυλίου «Κέρδη αποδιδόμενα σε μετόχους της Μητρικής» ύψους €44.096 χιλ.

- **Δείκτης καθαρού περιθωρίου επιτοκίου προς ενεργητικό**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης καθαρού περιθωρίου επιτοκίου ορίζεται ως τα καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τον μέσο όρο ενεργητικού περιόδου. Ο μέσος όρος ενεργητικού είναι ο αριθμητικός μέσος όρος του ενεργητικού στο τέλος περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.

Σημασία χρήσης: Δείκτης κερδοφορίας

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Καθαρά έσοδα από τόκους (α)	121.394 ⁽¹⁾	60.793	27.034	7.368
Ενεργητικό (τέλος προηγούμενης περιόδου) (β)	2.607.737	1.634.918	1.000.091	303.531
Ενεργητικό (τέλος τρέχουσας περιόδου) (γ)	3.209.196	2.607.737	1.634.918	1.000.091
Ενεργητικό (μ.ο. δύο περιόδων) (δ)= ((β)+(γ))/2	2.908.466	2.121.327	1.317.505	651.811
Δείκτης καθαρού περιθωρίου επιτοκίου προς ενεργητικό (ε) = (α)/(δ)	4,17%	2,87%	2,05%	1,13%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Το εν λόγω ποσό προκύπτει από την ετησιοποίηση του κονδυλίου «Καθαρά έσοδα από τόκους» ύψους €60.697 χιλ.

- **Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυσμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα (απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας), προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές (καθαρές εκροές ρευστότητας), ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.

Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης ρευστότητας

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας (α)	701.476	438.187	194.990	338.213
Καθαρές εκροές ρευστότητας (β)	306.166	229.281	127.506	105.710
Δείκτης LCR ⁽¹⁾ (γ) = (α)/(β)	229,12%	191,11%	152,93%	319,94%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

- **Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)**

(ποσοστό, %)

Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης. Η διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τη λογιστική αξία των διαφόρων κατηγοριών ή τύπων υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων επί τους κατάλληλους συντελεστές της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να εφαρμοστούν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα Κανονισμό ΕΕ (575/2013). Το συνολικό ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης είναι το άθροισμα των σταθμισμένων ποσών των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων. Η απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τη λογιστική αξία των διάφορων κατηγοριών ή τύπων στοιχείων ενεργητικού και στοιχείων εκτός ισολογισμού επί τους συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να εφαρμοστούν σύμφωνα με τον προαναφερθέντα κανονισμό.

Σημασία χρήσης: Εποπτικός δείκτης ρευστότητας

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	2022	2021	2020
Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (α)	2.222.953	1.800.271	1.218.246	721.414
Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (β)	1.715.551	1.471.273	1.044.089	464.523
Δείκτης NSFR ⁽¹⁾ (γ) = (α)/(β)	129,58%	122,36%	116,68%	155,30%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα ή στα ποσοστά από τον υπολογισμό των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Επιλεγμένα Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ομίλου

(ποσά σε € χιλ.)*	01.01- 30.06.2023	01.01- 30.06.2022	2022	2021	2020
ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ					
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.697	25.616	60.793	27.034	7.368
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	83.465	37.851	96.251	48.072	18.098
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	7.616	3.159	12.901	4.960	3.674
Σύνολο εξόδων	24.120	19.786	41.807	34.010	26.339
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	59.345	18.065	54.444	14.062	(8.240)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και εγγυητικών επιστολών εκ των οποίων:	5.362	1.902	6.963	3.635	5.266
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	5.249	1.265	5.231	3.608	5.056
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	114	638	1.731	27	210
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων	53.992	15.780	48.105	10.122	(5.949)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους	44.096	16.768	42.427	10.049	(4.899)
Κέρδη / (ζημιές) αποδιδόμενα σε μετόχους της Μητρικής	44.096	16.768	42.425	10.049	(4.899)

(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	2.044.780	1.693.430	1.029.304	389.559
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	24.132	18.907	13.711	10.174
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.020.648	1.674.523	1.015.593	379.384
Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs)	7.131	3.168	15.452	1.617
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Στάδιο 3)	10.972	10.456	18.402	1.619
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Τράπεζας	298.452	252.935	156.304	147.518
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.778.775	2.177.209	1.346.727	754.281
Ενεργητικό	3.209.196	2.607.737	1.634.918	1.000.091

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

3.18 ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 39 του Καταστατικού, υφίσταται πρόβλεψη ότι για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται από το Καταστατικό ισχύουν οι ρυθμίσεις του Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, του Ν. 4261/2014 και της εν γένει νομοθεσίας για τα πιστωτικά ιδρύματα και για τις ανώνυμες εταιρίες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά. Στο Καταστατικό της Τράπεζας δεν υφίσταται ειδική πρόβλεψη για τη διανομή μερισμάτων, ως εκ τούτου, το θέμα ρυθμίζεται από τις διατάξεις των Ν.4548/2018 και 4261/2014. Συνεπώς, δεν υφίσταται ειδική εταιρική μερισματική πολιτική.

Καθαρά Κέρδη – Διανομή Κερδών

Σύμφωνα με το άρθρο 36 του Καταστατικού τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι αυτά που απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και είναι τα προκύπτοντα κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας.

Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας, εφόσον και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του Ν. 4548/2018, διατίθενται με απόφαση της γενικής συνέλευσης κατά την εξής σειρά:

α) αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη,

β) αφαιρείται η κατά τον εκάστοτε ισχύοντα νόμο και το καταστατικό κράτηση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού,

και

γ) το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη, που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του Ν. 4548/2018, διατίθεται κατά την κρίση της τακτικής γενικής συνέλευσης.

Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους Μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και αποφάσισε τη διανομή. Τα μερίσματα παραγράφονται μετά την παρέλευση πενταετίας (250 ΑΚ περ. 15.) από το τέλος του έτους στο οποίο γεννήθηκε η απαίτηση, ενώ μετά την παραγραφή τα σχετικά ποσά περιέρχονται οριστικά στο Ελληνικό Δημόσιο (άρθρο 1 του Ν. 1195/1942).

Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 162 του Ν. 4548/2018, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία λαμβάνεται εντός της χρήσης, είναι δυνατή η διανομή προσωρινών μερισμάτων με τις εξής προϋποθέσεις: α) καταρτίζονται οικονομικές καταστάσεις από τις οποίες προκύπτει ότι υφίστανται τα προς τούτο αναγκαία ποσά, β) οι παραπάνω οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας δύο (2) μήνες πριν από τη διανομή. Το ποσό που θα διανεμηθεί δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των κερδών που προκύπτει με βάση την παράγραφο 2 του άρθρου 159 του Ν. 4548/2018.

Περιορισμοί στη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με το Ν.4548/2018 και το Ν.4261/2014

Σύμφωνα με το άρθρο 159 του Ν. 4548/2018 και με την επιφύλαξη των διατάξεων του νόμου 4548/2018 και του Καταστατικού της Τράπεζας για τη μείωση του κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οποιαδήποτε διανομή στους μετόχους, εφόσον, κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας (καθαρή θέση), όπως προσδιορίζονται στο νόμο, είναι ή, ύστερα από τη διανομή αυτή, θα γίνει κατώτερο από το ποσό του κεφαλαίου, προσαυξημένου με: (α) τα αποθεματικά, των οποίων η διανομή απαγορεύεται από το νόμο ή το καταστατικό, (β) τα λοιπά πιστωτικά κονδύλια της καθαρής θέσης, τα οποία δεν επιτρέπεται να διανεμηθούν, και (γ) τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. Το ποσό του κεφαλαίου που προβλέπεται στο προηγούμενο εδάφιο μειώνεται κατά το ποσό του κεφαλαίου που έχει καλυφθεί αλλά δεν έχει καταβληθεί, όταν το τελευταίο δεν εμφανίζεται στο ενεργητικό του ισολογισμού. Το ποσό που διανέμεται στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έχει λήξει, προσαυξημένο με τα κέρδη, τα οποία προέρχονται από προηγούμενες χρήσεις και δεν έχουν διατεθεί, και τα αποθεματικά για τα οποία επιτρέπεται και αποφασίστηκε από τη γενική συνέλευση η διανομή τους, και μειωμένο:(α) κατά το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν

πραγματοποιημένα κέρδη, (β) κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και (γ) κατά τα ποσά που επιβάλλεται να διατεθούν για το σχηματισμό αποθεματικών, σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό. Η έννοια της διανομής των ανωτέρω παραγράφων περιλαμβάνει ιδίως την καταβολή μερισμάτων και τόκων από Μετοχές.

Σύμφωνα άρθρο 149Α του Ν. 4261/2014 και κατά παρέκκλιση του Ν.4548/2018, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υποχρεούνται σε διανομή ελάχιστου μερίσματος.

Για τη διανομή μερίσματος σε είδος, κατ' εφαρμογή των παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του Ν. 4548/2018, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Αντίστοιχη έγκριση απαιτείται και για τη διανομή σε είδος για πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2.

Περαιτέρω περιορισμοί στη διάθεση κερδών τυγχάνουν εφαρμογής σύμφωνα με το άρθρο 131 του Ν. 4261/2014, ως τροποποιήθηκε με το άρθρο 45 του Ν. 4799/2021 και το άρθρο 131B του Ν. 4261/2014, όπως εισήχθη με το άρθρο 46 του Ν. 4799/2021, το οποίο τυγχάνει εφαρμογής από 01.01.2022. Σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις, πιστωτικό ίδρυμα που πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας δεν προβαίνει σε διανομή κερδών όσον αφορά στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στον βαθμό που μια τέτοια διανομή θα μείωνε το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σε τέτοιο επίπεδο, ώστε να μην πληρούται πλέον η συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας. Επιπλέον, πιστωτικό ίδρυμα που δεν πληροί ή δεν υπερβαίνει τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, είναι υποχρεωμένο να υπολογίζει το μέγιστο διανεμητέο ποσό σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 131 του Ν. 4261/2014, προτού προβεί σε διανομή κερδών, όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, και να το κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και δεν δύναται να διανέμει περισσότερο από το μέγιστο διανεμητέο ποσό.

Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και σκοπεύει να προβεί σε διανομή οποιωνδήποτε διανεμητέων κερδών του, ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και υποβάλλει τα εξής στοιχεία:

α) το ποσό του κεφαλαίου που τηρεί το ίδρυμα, χωρισμένο ως εξής:

αα) κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1,

ββ) πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1,

γγ) κεφάλαιο της κατηγορίας 2,

β) το ποσό των προσωρινών κερδών του και των κερδών του στο τέλος της χρήσης,

γ) το ΜΔΠ που υπολογίσθηκε σύμφωνα με την παρ. 5,

δ) το ποσό των διανεμητέων κερδών που σκοπεύει να μοιράσει και την κατανομή του στα εξής:

αα) πληρωμή μερισμάτων,

ββ) εξαγορές ιδίων μετοχών,

γγ) πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 1,

δδ) καταβολή μεταβλητών αποδοχών ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, με τη δημιουργία νέας υποχρέωσης καταβολής ή βάσει υποχρέωσης καταβολής που δημιουργήθηκε σε χρόνο κατά τον οποίο το ίδρυμα δεν πληρούσε τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας.

Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι το ποσό των διανεμητέων κερδών και το μέγιστο διανεμητέο ποσό υπολογίζονται με ακρίβεια και είναι σε θέση να το αποδείξουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εφόσον τους ζητηθεί.

Αντιστοίχως, πιστωτικό ίδρυμα που πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με την παρ. 1α του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 δεν προβαίνει σε διανομή που αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στον βαθμό που μια τέτοια διανομή θα μείωνε το εν λόγω κεφάλαιο της κατηγορίας 1 σε τέτοιο επίπεδο, ώστε να μην ικανοποιείται πλέον η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης. Επιπλέον, πιστωτικό ίδρυμα που δεν πληροί ή δεν υπερβαίνει την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, είναι υποχρεωμένο να υπολογίζει το μέγιστο διανεμητέο ποσό που αφορά τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 131B του Ν. 4261/2014, προτού προβεί σε διανομή κερδών, όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, και να το κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και δεν δύναται να διανέμει περισσότερο από το μέγιστο διανεμητέο ποσό που αφορά τον δείκτη μόχλευσης.

Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης και σκοπεύει να προβεί σε διανομή οποιωνδήποτε διανεμητέων κερδών του οφείλει να ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και να υποβάλλει τα ανωτέρω στοιχεία που προβλέπονται στην παρ. 9 του άρθρου 131 του Ν. 4261/2014.

Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν ρυθμίσεις, ώστε να διασφαλίζουν ότι το ποσό των διανεμητέων κερδών και το μέγιστο διανεμητέο ποσό που αφορά τον δείκτη μόχλευσης υπολογίζονται με ακρίβεια και είναι σε θέση να το αποδείξουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον τους ζητηθεί.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το εσωτερικό άρθρο 24^α του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015, όπως προστέθηκε με το άρθρο 58 του Ν. 4799/2021, η Τράπεζα μπορεί να εμποδισθεί από την ΤτΕ, ως αρχή εξυγίανσης, από το να προβεί σε διανομές κερδών σε σχέση με κεφάλαιο κοινών μετόχων της κατηγορίας 1 σε περιπτώσεις που, παρά το γεγονός ότι πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας όταν αυτή εξετάζεται με βάση τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στις περ. α', β' και γ' του άρθρου 131Α του Ν. 4261/2014, δεν πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας όταν εξετάζεται βάσει των απαιτήσεων που αναφέρονται στα άρθρα 45γ και 45δ, κατά τον υπολογισμό σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45 του Ν. 4335/2015, ήτοι δεν διαθέτει ίδια κεφάλαια στην ποσότητα και την ποιότητα που απαιτούνται για να επιτευχθεί ταυτόχρονα η συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας που προβλέπονται στο Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και τον Ν. 4261/2014.

Δεν υφίστανται περιορισμοί όσον αφορά τη διανομή μερισμάτων της Τράπεζας, πλην των ανωτέρω αναφερομένων.

Μέχρι την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα δεν διένειμε μέρισμα για τις χρήσεις 2020-2022 προς στους μετόχους της έπειτα από απόφαση των αντίστοιχων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας. Όλες οι Νέες Μετοχές της Τράπεζας θα έχουν δικαίωμα απόληψης μερίσματος στα κέρδη της χρήσης 2023, εφόσον συντρέξουν οι νόμιμες προϋποθέσεις.

3.19 ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας, η Τράπεζα είναι διάδικο μέρος σε εκκρεμοδικίες ενώπιον τακτικών δικαστηρίων. Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμά τους μπορεί να προβλεφθεί με σχετική αξιοπιστία, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο κονδύλι του Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Για τις υποθέσεις του Ομίλου που αφορούν σε δικαστικές απαιτήσεις τρίτων έναντι της Τράπεζας και των θυγατρικών της, για τις οποίες πιθανολογείται αρνητική έκβαση, έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ύψους €360 χιλ. την 30.06.2023.

Η Διοίκηση δηλώνει ότι, τόσο η ίδια όσο και οι θυγατρικές της εταιρείες, για περίοδο δώδεκα (12) μηνών που προηγούνται της Ημερομηνίας του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν είχαν διοικητικές, δικαστικές ή διαιτητικές διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον του Ομίλου και έχει περιέλθει σε γνώση της), οι οποίες μπορεί να έχουν ή είχαν προσφάτως σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική θέση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας ή/και του Ομίλου.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο), όπως αναγράφονται στη σχετική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

3.20 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Η Διοίκηση δηλώνει ότι δεν έχει επέλθει σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου της η οποία να έλαβε χώρα μετά τη λήξη της ενδιάμεσης περιόδου 01.01-30.06.2023 για την οποία υφίστανται επισκοπημένες οικονομικές καταστάσεις, ήτοι από την 01.07.2023 έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου., πλην των κάτωθι:

- Σύμφωνα με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και μετά τη λήψη των προβλεπόμενων εγκρίσεων από τις Εποπτικές Αρχές, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά ποσό €3.399.999,15, μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου μέρους των κερδών της Χρήσης 2022, με την έκδοση 985.507 νέων, κοινών, ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45, και οι νέες μετοχές διατέθηκαν δωρεάν, σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας. Ειδικότερα, με την από 27.07.2023 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη στην κατανομή των ως άνω νέων μετοχών ανά κατηγορία δικαιούχων, σύμφωνα με τους όρους της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ενώ εξουσιοδότησε περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο όπως επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων.
- Σύμφωνα με την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας, κατόπιν της από 22.03.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά ποσό €72.450.000,00, με την έκδοση έως 21.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης, με δυνατότητα μερικής κάλυψης της αύξησης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018 και με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με το άρθρο 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Η Αύξηση θα καλυφθεί με μετρητά μέσω της διάθεσης: (i) 19.950.000 νέων μετοχών μέσω Δημόσιας Προσφοράς και (ii) έως 1.050.000 νέων μετοχών μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων..

3.21 ΙΔΡΥΤΙΚΗ ΠΡΑΞΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

Η Τράπεζα είναι εγγεγραμμένη στο Γ.Ε.ΜΗ. και έχει λάβει αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 003664201000 (πρώην Αρ. Μ. Α.Ε. 45090/06/Β/00/4).

Η Τράπεζα συστάθηκε με την υπ' αριθμ. 55401/18.01.2000 συμβολαιογραφική πράξη της συμβολαιογράφου Αθηνών Άνας Τσαφαρά του Παναγιώτη, υπό την επωνυμία «Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Ανώνυμη Εταιρεία» και διακριτικό τίτλο «Investment Bank of Greece S.A.» και καταχωρήθηκε στις 24.01.2000 στη Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό μητρώου 45090/06/Β/00/4, η δε εγκριτική πράξη δημοσιεύτηκε στο υπ' αριθμ. 533/26.01.2000 ΦΕΚ Τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης.

Το ισχύον κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας, όπως τροποποιήθηκε με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, η οποία εγκρίθηκε με την με αριθμό 2980424/29-06-2023 απόφασή της Διεύθυνσης Εταιρειών της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3669975, έχει αναρτηθεί στο Γ.Ε.ΜΗ. (ανακοίνωση υπ' αριθμ. πρωτ. 2980424/29.06.2023).

Η νομική κατάσταση της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται, όσον αφορά στην ίδρυσή της και την καταστατική της λειτουργία. Για όσα θέματα δεν ρυθμίζει το Καταστατικό της Τράπεζας, ισχύουν οι διατάξεις του Ν.4548/2018 όπως εκάστοτε ισχύει, του Ν. 4261/2014 και της εν γένει νομοθεσίας για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Εταιρικός Σκοπός - Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Καταστατικού της, η Τράπεζα έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών, επενδυτικών και χρηματοπιστωτικών εργασιών, που επιτρέπονται σε πιστωτικά ιδρύματα από την ισχύουσα, κάθε φορά, νομοθεσία. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εξής εργασίες:

(α) η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων,

(β) η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται η καταναλωτική πίστη, οι συμβάσεις πίστωσης εν σχέσει με ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting),

(γ) η οργάνωση και η διαχείριση κοινοπρακτικών δανείων και η συμμετοχή σε αυτά, η χρηματοδότηση μεγάλων αναπτυξιακών και επενδυτικών έργων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων από τις ανωτέρω χρηματοδοτήσεις,

(δ) η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

(ε) οι υπηρεσίες πληρωμών του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ (ΕΕ L 337) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η οποία έχει ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4537/2018 (ΦΕΚ Α' 84/15.05.2018),

(στ) η έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στο βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από τις υπηρεσίες πληρωμών (υπό ε),

(ζ) η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων και η ανάληψη υποχρεώσεων,

(η) συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

αα) μέσα της χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),

ββ) συνάλλαγμα,

γγ) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,

δδ) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,

εε) κινητές αξίες,

θ) συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων,

(ι) η παροχή υπηρεσιών συμβούλου σε χρηματοοικονομικά θέματα, όπως ιδίως η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

(κ) η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

(κα) διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,

(κβ) φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,

(κγ) συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,

(κδ) εκμίσθωση θυρίδων,

(κε) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,

(κστ) οποιεσδήποτε από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι καθώς και οι παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018.

Η Τράπεζα για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.

Κατηγορίες μετοχών - Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές και παρέχουν όλα τα δικαιώματα που προβλέπει ο νόμος εκτός από εκείνα που προβλέπονται για ορισμένες κατηγορίες μετοχών. Σε κάθε περίπτωση οι κοινές μετοχές παρέχουν δικαίωμα ψήφου και δικαίωμα απόληψης κερδών και του προϊόντος της εκκαθάρισης της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 37 του Ν. 4548/2018. Δεν υφίστανται άλλες κατηγορίες μετοχών.

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τα δικαιώματα των μετόχων που απορρέουν από τις κοινές μετοχές, βλ. ενότητα 4.5.2 «Δικαιώματα Μετόχων» του Ενημερωτικού Δελτίου. Αναφορικά με τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας βλ. ενότητα 3.13.2 «Διοικητικό Συμβούλιο», παράγραφος «Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας».

Διατάξεις αναφορικά με τον έλεγχο της Τράπεζας – Δεν υφίσταται διάταξη του Καταστατικού ή των κανονισμών της Τράπεζας, της οποίας η εφαρμογή να δύναται να καθυστερήσει, να αναβάλει ή να παρεμποδίσει αλλαγή στον έλεγχο της Τράπεζας. (Για την απαιτούμενη κανονιστική έγκριση για την

απόκτηση «ειδικής συμμετοχής» σε πιστωτικά ιδρύματα, βλ. ενότητα 3.10.13 «Συμμετοχή σε Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα»).

3.22 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, ανέρχεται στο ποσό των €181.794.789,90 και διαιρείται σε 52.694.142 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστη.

Από την 01.01.2020 και έως την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας υπέστη τις ακόλουθες μεταβολές:

- Με απόφαση της από 25.11.2020 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε (α) η ονομαστική μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών συνολικά κατά το ποσό των €30.287.481,00, με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από €29,35 σε €21,30, και (β) η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των €80.139.546, με την έκδοση 3.762.420 νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας έκαστης μετοχής 21,30 ευρώ. Κατόπιν των ανωτέρω, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό των €160.279.092 διαιρούμενο σε 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €21,30 έκαστη.
- Με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε (α) η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €30.475.602, δια της μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €21,30 σε €17,25, χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, με συμψηφισμό ισόποσων λογιστικών ζημιών παρελθουσών χρήσεων από το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέο», και (β) η διάσπαση των κοινών μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία πέντε (5) νέες σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας έκαστης μετοχής από €17,25 σε €3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές.
Κατόπιν των ανωτέρω, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό των €129.803.490, διαιρούμενο, σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστη.
- Με την ίδια ως άνω από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε η εισαγωγή του συνόλου των Μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. (σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει).
Με την παραπάνω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο από 23.09.2022 Πρόγραμμα Έκδοσης και Διάθεσης Ομολογιακού Δανείου με Μετατρέψιμες Ομολογίες Ποσού Κεφαλαίου (ΜΟΔ) έως €60.000.000, δυνάμει του οποίου η Τράπεζα είχε εκδώσει 60.000 μετατρέψιμες ομολογίες, ονομαστικής αξίας €1.000 έκαστη, οι οποίες μετατρέπονται σε μετοχές της Τράπεζας υποχρεωτικά εάν ληφθεί απόφαση από το αρμόδιο όργανο της Τράπεζας για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χ.Α., επήλθε μετατροπή των μετατρέψιμων ομολογιών έκδοσης της Τράπεζας σε μετοχές, και, ως εκ τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά ποσό €48.591.300,75 με την έκδοση 14.084.435 μετοχών ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστη, ενώ η προκύπτουσα διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Τράπεζας και της τιμής μετατροπής των ομολογιών του ΜΟΔ κι εν γένει κλασματικών υπολοίπων, συνολικού ποσού €11.408.699,25, ήχθη στον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο».
Με την υπ' αριθμ. 399/21.04.2023 απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο διαπίστωσε την παραπάνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και αναπροσάρμοσε το περί κεφαλαίου άρθρο του Καταστατικού, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Κατόπιν των ανωτέρω, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό των €178.394.790,75 διαιρούμενο σε 51.708.635 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστη.
- Με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε η δωρεάν διάθεση μετοχών της Τράπεζας μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15, με ισόποση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, με την έκδοση 985.507 νέων, κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας

εκάστης μετοχής €3,45, οι οποίες διατέθηκαν δωρεάν στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, ενώ με βάση την από 27.07.2023 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη στην κατανομή των ως άνω νέων μετοχών ανά κατηγορία δικαιούχων, σύμφωνα με τους όρους της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ενώ εξουσιοδότησε περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο όπως επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων. Κατόπιν των ανωτέρω, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό των €181.794.789,90, διαιρούμενο σε 52.694.142 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστη.

- Δυνάμει εξουσίας που του χορηγήθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση με την από 22.03.2023 απόφασή της, το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 30.08.2023 απόφασή του αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €72.450.000, με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με καταβολή μετρητών, και με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με την έκδοση έως 21.000.000 νέων, κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου Μετοχών της Τράπεζας, με ονομαστική αξία €3,45 η καθεμία οι οποίες θα διατεθούν με Δημόσια Προσφορά και Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 4/379/18.4.2006 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (βλ. αναλυτικά ενότητα 4.6.1 «Γενικά Στοιχεία Προσφοράς»).

Συνεπώς, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την Αύξηση (και εφόσον η Αύξηση καλυφθεί πλήρως) θα ανέρχεται σε €254.244.789,90, διαιρούμενο σε 73.694.142 κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου Μετοχές, ονομαστικής αξίας €3,45 έκαστη.

Με την επιφύλαξη της ολοκλήρωσης της Αύξησης στην οποία αφορά το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι μετοχές της πλήρως αποπληρωμένες. Συνεπώς, δεν υπάρχουν δικαιώματα ή/και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με εγκεκριμένο ή καταβεβλημένο κεφάλαιο ή για δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου της Τράπεζας, πλην του ανωτέρω υπό (α).

Δεν υφίστανται Μετοχές της Τράπεζας που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο.

Κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες Μετοχές και οι θυγατρικές της δεν κατέχουν Μετοχές της Τράπεζας.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants).

Σύμφωνα με τη Διοίκηση, δεν υφίσταται κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου για το οποίο υφίσταται δικαίωμα προαίρεσης ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων που προβλέπει ότι το κεφάλαιο αυτό θα αποτελέσει αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης.

3.23 ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΓΓΡΑΦΑ

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, ήτοι 12 μήνες από την έγκρισή του, τα ακόλουθα έγγραφα, θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού στην ιστοσελίδα <https://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations>, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά:

- Το Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: https://www.optimabank.gr/media/kjwfrxro/katastatiko_optima_bank_ds_406_300823_gemi.pdf,
- Το απόσπασμα του πρακτικού της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, η οποία αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την Εισαγωγή του συνόλου των Μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. και την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να ρυθμίσει όλα τα σχετικά με την Αύξηση θέματα,
- Το απόσπασμα του πρακτικού της από 30.08.2023 συνεδρίασης του Δ.Σ. της Τράπεζας που αποφάσισε την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τη διάθεση των νέων μετοχών με Δημόσια Προσφορά και Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων,

- Απόσπασμα του πρακτικού της από 15.09.2023 συνεδρίασης του Δ.Σ. της Τράπεζας που, μεταξύ άλλων, εξειδικεύει τους όρους της Δημόσιας Προσφοράς,
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για τη Χρήση που έληξε την 31.12.2020, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει ΔΠΧΑ, μαζί με την αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <https://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>,
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για τη Χρήση που έληξε την 31.12.2021, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει ΔΠΧΑ, μαζί με την αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>,
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για τη Χρήση που έληξε την 31.12.2022, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει ΔΠΧΑ, μαζί με την αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>,
- Οι εγκεκριμένες από το Δ.Σ. της Τράπεζας της 10.08.2023 Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-30.06.2023, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με το ΔΛΠ 34 μαζί με την αντίστοιχη Έκθεση Επισκόπησης του Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή, είναι διαθέσιμες στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <https://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations/bank-financial-information>,
- Η από 18.09.2023 Έκθεση Νομικού Ελέγχου, που έχει συνταχθεί από τη δικηγορική εταιρεία «Ποταμίτης Βεκρής»,
- Η από 18.09.2023 Έκθεση Ευρημάτων Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της Deloitte επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, που διενεργήθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» (Αναθεωρημένο),
- Η από 20.09.2023 Έκθεση Διασφάλισης επί της Δήλωσης της Διοίκησης Επάρκειας του Κεφαλαίου Κίνησης για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου βάσει του Διεθνούς Προτύπου Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 «Έργα διασφάλισης πέραν του ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (ISAE 3000), συνταχθείσα από την Deloitte, και
- Η από 18.09.2023 Έκθεση διασφάλισης ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης της Τράπεζας αναφορικά με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 14 «Κανονισμός Λειτουργίας», στο άρθρο 15 «Οργάνωση και λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου» και στο άρθρο 16 «Ο ρόλος της μονάδας εσωτερικού ελέγχου» του Ν. 4706/2020, στο άρθρο 44 «Επιτροπή Ελέγχου» (παράγραφοι 1 και 3) του Ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε η παρ. 1 από το άρθρο 74 του Ν. 4706/2020 και ισχύει, και στο άρθρο 4 της απόφασης 5/204/14.11.2000 του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚ, που διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 3000 (Έργα Διασφάλισης πέραν του Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης), συνταχθείσα από την Deloitte.

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες που διατίθενται στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που αναφέρονται αμέσως ανωτέρω και είναι διαθέσιμες στις παραπάνω αναφερόμενες ηλεκτρονικές διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του Ενημερωτικού Δελτίου.

4. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ

Η Διοίκηση δηλώνει ότι κατά την άποψή της το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τη χρηματοδότηση των τρεχουσών δραστηριοτήτων του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου.

Σημειώνεται ότι συντάχθηκε Έκθεση Διασφάλισης επί της δήλωσης επάρκειας κεφαλαίου κίνησης της Διοίκησης για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την υπογραφή της Έκθεσης Διασφάλισης ήτοι την 20.09.2023, από τη Deloitte, η οποία διενεργήθηκε βάσει του Διεθνούς Προτύπου Ανάθεσης Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 «Έργα διασφάλισης πέραν του ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (ISAE 3000). Η Deloitte στην από 20.09.2023 έκθεσή της σχετικά με την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης εκφράζει το συμπέρασμα ότι: «Με βάση την διενεργηθείσα εργασία μας, έχουμε την γνώμη ότι η Διοίκηση εύλογα δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης της Τράπεζας και του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας έκθεσης διασφάλισης, επαρκεί για να χρηματοδοτήσει τις τρέχουσες δραστηριότητές της/του. Από την διενεργηθείσα εργασία μας, συμπεραίνουμε ότι η Δήλωση έχει διατυπωθεί κατάλληλα από τη Διοίκηση στην Ενότητα 4.1 “Δήλωση για την Επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης” του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως ορίζεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και τους κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/979 και (ΕΕ) 2019/980, καθώς και τις αναθεωρημένες προτάσεις της ESMA (ESMA32-382-1138|04/03/2021), ως ισχύουν».

Η Έκθεση Διασφάλισης είναι διαθέσιμη στο επενδυτικό κοινό (βλ. ενότητα 3.23 «Διαθέσιμα Έγγραφα»), κατόπιν σχετικής συναίνεσης της Deloitte.

4.2 ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται η κεφαλαιοποίηση και το χρέος του Ομίλου σύμφωνα με τα στοιχεία των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση του Ομίλου κατά την 30.06.2023 διαμορφώνεται ως ακολούθως:

Κεφαλαιοποίηση και Χρέος	
(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023
Συνολικό Τρέχον Χρέος (συμπεριλαμβανομένου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους) (Α)	26.296
Εγγυημένο	0
Εξασφαλισμένο	0
Μη εγγυημένο / μη εξασφαλισμένο	26.296
Συνολικό μη Τρέχον Χρέος (εξαιρούμενου του υφιστάμενου τμήματος του μη τρέχοντος χρέους) (Β)	23.946
Εγγυημένο	0
Εξασφαλισμένο	0
Μη εγγυημένο / μη εξασφαλισμένο	23.946
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (Γ) ⁽¹⁾	254.374
Μετοχικό κεφάλαιο	178.395
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.409
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	0
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(4.895)
Λοιπά αποθεματικά	19.810

Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημίες) ⁽¹⁾	49.636
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	18
Σύνολο (Α+Β+Γ)	304.615

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Στα Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημίες) δεν συμπεριλαμβάνονται τα κέρδη του α' εξαμήνου 2023, τα οποία ανέρχονται €44.096 χιλ.. Ισόποσα επηρεάζεται το Σύνολο ιδίων κεφαλαίων.

Το συνολικό τρέχον χρέος και το συνολικό μη τρέχον χρέος αναλύονται στους παρακάτω πίνακες ως ακολούθως:

Συνολικό Τρέχον Χρέος	
(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	0
Υποχρεώσεις μίσθωσης - Βραχυπρόθεσμες	2.370
Πιστωτές διάφοροι	9.529
Υποχρεώσεις για φόρους, τέλη και ασφαλιστικούς οργανισμούς	2.627
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	11.770
Συνολικό Τρέχον Χρέος	26.296

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή. Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

Σημειώνεται ότι στη γραμμή «Πιστωτές διάφοροι» του ανωτέρω πίνακα με ημερομηνία 30.06.2023 δεν έχουν περιληφθεί έναντι του σχετικού κονδυλίου ποσού €34.463 χιλ. των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων ποσά, συνόλου €24.934 χιλ. που αφορούν σε εκκαθάριση επιταγών (ΔΗΣΣΕ), σε εισφορές προς το ΤΕ.ΚΕ., σε εισφορές του Ν.128/75, σε προεισπραγμένα έσοδα και λοιπές υποχρεώσεις.

Επιπλέον στη γραμμή «Υποχρεώσεις για φόρους, τέλη και ασφαλιστικούς οργανισμούς» με ημερομηνία 30.06.2023 περιλαμβάνεται το άθροισμα των κονδυλίων «Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη» ποσού €1.928 χιλ. και «Ασφαλιστικοί οργανισμοί» ποσού €700 χιλ. της σημείωσης 30 «Λοιπές υποχρεώσεις» των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων.

Συνολικό Μη Τρέχον Χρέος	
(ποσά σε € χιλ.)*	30.06.2023
Υποχρεώσεις μίσθωσης - Μακροπρόθεσμες	17.494
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	5.111
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	621
Προβλέψεις ⁽¹⁾	719
Συνολικό Μη Τρέχον Χρέος	23.946

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Το ποσό αναφέρεται στη σημείωση 31 «Προβλέψεις» των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Οικονομικών Καταστάσεων εξαιρουμένου του ποσού €2.082χιλ. προβλέψεων για εγγυητικές επιστολές.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές του Ομίλου κατά την 30.06.2023:

Συνολικές Χρηματοοικονομικές Οφειλές	
<i>(ποσά σε € χιλ.)*</i>	30.06.2023
A. Ταμειακά Διαθέσιμα ⁽¹⁾	493.390
B. Ταμειακά Ισοδύναμα	0
Γ. Άλλα τρέχοντα χρηματοδοτικά στοιχεία ενεργητικού ⁽²⁾	342.346
Δ. Ρευστότητα (A+B+Γ)	835.736
E. Τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος (συμπεριλαμβανομένων των χρεωστικών μέσων, αλλά εξαιρουμένου του τρέχοντος τμήματος του μη τρέχοντος χρηματοοικονομικού χρέους)	23.926
ΣΤ. Τρέχον τμήμα του μη τρέχοντος χρηματοοικονομικού χρέους	2.370
Z. Τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές (E+ΣΤ)	26.296
H. Καθαρές τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές (Z-Δ)	809.441
Θ. Μη τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος (εξαιρουμένου του τρέχοντος τμήματος και των χρεωστικών μέσων)	0
I. Χρεωστικά μέσα ⁽³⁾	5.111
ΙΑ. Μη τρέχουσα διαπραγμάτευση και άλλες ληξιπρόθεσμες οφειλές ⁽⁴⁾	18.834
ΙΒ. Μη τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές (Θ+Ι+ΙΑ)	23.946
ΙΓ. Συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές (H+ΙΒ)	(785.495)

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

⁽¹⁾ Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

⁽²⁾ Περιλαμβάνει το κονδύλι «χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» ποσού €255.731 χιλ. την 30.06.2023 και το κονδύλι «χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων» ποσού €86.615 χιλ. την 30.06.2023 των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων.

⁽³⁾ Αφορά το κονδύλι «Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων» το οποίο περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα» των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων.

⁽⁴⁾ Αφορά το συνολικό μη τρέχον χρέος ποσού €23.946χιλ. την 30.06.2023 μείον τα χρεωστικά μέσα ποσού €5.111 χιλ. την 30.06.2023.

Όπως παρουσιάζεται στον ανωτέρω πίνακα, την 30.06.2023, η ρευστότητα του Ομίλου ανήλθε σε €835.736χιλ, και οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές οφειλές σε €26.296 χιλ..

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις κατά την 30.06.2023 αναφέρονται στη σημείωση 35 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της περιόδου.

Η Διοίκηση δηλώνει ότι, από την 01.07.2023 μέχρι και την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, δεν έχει υπάρξει γεγονός, το οποίο να έχει επηρεάσει σημαντικά την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές της Τράπεζας ή και του Ομίλου, εκτός της κάτωθι:

Σύμφωνα με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και μετά τη λήψη των προβλεπόμενων εγκρίσεων από τις Εποπτικές Αρχές, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά ποσό €3.399.999,15, μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου μέρους των κερδών της Χρήσης 2022, με την έκδοση 985.507 νέων, κοινών, ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45 και οι νέες μετοχές διατέθηκαν δωρεάν, σύμφωνα με το άρθρο 114 του Ν. 4548/2018, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στο προσωπικό της Τράπεζας, με βάση την από 27.07.2023 απόφασή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με την οποία το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη στην κατανομή των ως άνω νέων μετοχών ανά κατηγορία δικαιούχων, σύμφωνα με της όρους της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ενώ εξουσιοδότησε περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, όπως επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων.

Συνεπεία της ως άνω αύξησης, εάν αυτή λαμβάνονταν υπόψη στα έως άνω στοιχεία 30.06.2023, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας όπως παρουσιάζεται στον πίνακα «Κεφαλαιοποίηση και Χρέος» θα αυξανόταν κατά ποσό €3.400 χιλ. και θα ανερχόταν στο ποσό των €181.795 χιλ. και μειώνοντας κατά το ισόποσο ποσό τον λογαριασμό «Συσσωρευμένα κέρδη / (ζημίες)», ο οποίος διαμορφώθηκε σε €46.236 χιλ. (στο οποίο ποσό δεν περιλαμβάνονται τα κέρδη του α' εξαμήνου 2023, τα οποία ανέρχονται €44.096 χιλ.). Η ως άνω αύξηση δεν θα επηρέαζε τις συνολικές χρηματοοικονομικές οφειλές όπως παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα.

Για την πληροφόρηση της παρούσας ενότητας έχουν διενεργηθεί προσυμφωνημένες διαδικασίες από τη Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο), όπως αναγράφονται στη σχετική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών.

4.3 ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΑ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΈΚΔΟΣΗ/ΠΡΟΣΦΟΡΑ

Η Alpha Bank ως Σύμβουλος Έκδοσης και Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος, δηλώνει ότι, την 14.09.2023, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εταιρεία για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Εκδότριας ή θυγατρικών της, (β) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Έκδοσης, ή (γ) εάν έχει κάποια συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Έκδοση και Δημόσια Προσφορά. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εκτέλεσης υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικών εργασιών και επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, αναφέρει ότι:

- i. Ως Σύμβουλος Έκδοσης και Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την Έκδοση (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»),
- ii. Η ίδια και οι θυγατρικές της εταιρείες (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν. 4308/2014, όπως ισχύει) έχουν συνάψει ή/και ενδέχεται να συνάψουν στο μέλλον συμβάσεις για υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικές εργασίες και επενδυτικές ή/και παρεπόμενες υπηρεσίες κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους, είτε με την Εκδότρια είτε με συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες για τις οποίες λαμβάνουν ή/και ενδέχεται να λάβουν στο μέλλον αμοιβές ή/και προμήθειες.

Επίσης, δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, πλην ενδεχόμενων δανειακών και συμβάσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω των οποίων διενεργούνται τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές ή άλλες συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, χωρίς όμως αυτές οι συναλλαγές να σχετίζονται με την Έκδοση.

Σημειώνεται ότι την 14.09.2023, δεν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο πιστοδοτικών συμβάσεων (δάνεια, κάρτες, εγγυητικές επιστολές), μεταξύ της «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και των θυγατρικών της εταιρειών (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) με τον όμιλο Optima bank.

Η Alpha Bank έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της από την Τράπεζα.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ως Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος, δηλώνει ότι, την 14.09.2023, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Τράπεζα για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) εάν κατέχει

μετοχικούς τίτλους της Εκδότριας ή θυγατρικών της, (β) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Έκδοσης, ή (γ) εάν έχει κάποια συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Έκδοση και Δημόσια Προσφορά. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εκτέλεσης υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικών εργασιών και επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, αναφέρει ότι:

- i. Ως Συντονιστής Κύριος Ανάδοχος θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την Έκδοση (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»),
- ii. Η ίδια και οι θυγατρικές της εταιρείες (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν. 4308/2014, όπως ισχύει) έχουν συνάψει ή/και ενδέχεται να συνάψουν στο μέλλον συμβάσεις για υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικές εργασίες και επενδυτικές ή/και παρεπόμενες υπηρεσίες κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους, είτε με την Εκδότρια είτε με συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες, για τις οποίες λαμβάνουν ή/και ενδέχεται να λάβουν στο μέλλον αμοιβές ή/και προμήθειες.

Επίσης, δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, πλην ενδεχόμενων δανειακών και συμβάσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω των οποίων διενεργούνται τραπεζικές και χρηματιστηριακές ή άλλες συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, χωρίς όμως αυτές οι συναλλαγές να σχετίζονται με την Έκδοση.

Σημειώνεται ότι την 14.09.2023, δεν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο πιστοδοτικών συμβάσεων (δάνεια, κάρτες, εγγυητικές επιστολές), μεταξύ της «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και των θυγατρικών της εταιρειών (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) με τον όμιλο Optima bank.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της από την Τράπεζα.

Η Eurobank ως Κύριος Ανάδοχος, δηλώνει ότι, την 14.09.2023, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εταιρεία για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Εκδότριας ή θυγατρικών της, (β) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Έκδοσης, ή (γ) εάν έχει κάποια συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Έκδοση και Δημόσια Προσφορά. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εκτέλεσης υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικών εργασιών και επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, αναφέρει ότι:

- i. Ως Κύριος Ανάδοχος θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την Έκδοση (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»),
- ii. Η ίδια και οι θυγατρικές της εταιρείες (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν. 4308/2014, όπως ισχύει) έχουν συνάψει ή/και ενδέχεται να συνάψουν στο μέλλον συμβάσεις για υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικές εργασίες και επενδυτικές ή/και παρεπόμενες υπηρεσίες κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους, είτε με την Εκδότρια είτε με συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες για τις οποίες λαμβάνουν ή/και ενδέχεται να λάβουν στο μέλλον αμοιβές ή/και προμήθειες.

Επίσης, δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, πλην ενδεχόμενων δανειακών και συμβάσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω των οποίων διενεργούνται τραπεζικές και χρηματιστηριακές ή άλλες συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, χωρίς όμως αυτές οι συναλλαγές να σχετίζονται με την Έκδοση.

Σημειώνεται ότι την 14.09.2023, δεν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο πιστοδοτικών συμβάσεων (δάνεια και εγγυητικές επιστολές), μεταξύ της Eurobank και των θυγατρικών της εταιρειών (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) με τον όμιλο Optima bank.

Η Eurobank έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της από την Τράπεζα.

Η Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ ως Ανάδοχος, δηλώνει ότι, την 14.09.2023, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εκδότρια για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Εκδότριας ή θυγατρικών της, (β) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Έκδοσης, ή (γ) εάν έχει κάποια συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Έκδοση και Δημόσια

Προσφορά. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εκτέλεσης υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικών εργασιών και επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, αναφέρει ότι:

- i. Ως Ανάδοχος θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την Έκδοση (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»),
- ii. Η ίδια και οι θυγατρικές της εταιρείες (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) έχουν συνάψει ή/και ενδέχεται να συνάψουν στο μέλλον συμβάσεις για υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής και επενδυτικές ή/και παρεπόμενες υπηρεσίες κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους είτε με την Εκδότρια είτε με συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες για τις οποίες λαμβάνουν ή/και ενδέχεται να λάβουν στο μέλλον αμοιβές ή/και προμήθειες.

Επίσης, δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, πλην ενδεχόμενων συμβάσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω των οποίων διενεργούνται χρηματιστηριακές ή άλλες συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, χωρίς όμως αυτές οι συναλλαγές να σχετίζονται με την Έκδοση.

Σημειώνεται ότι την 14.09.2023, δεν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο πιστοδοτικών συμβάσεων (δάνεια και εγγυητικές επιστολές), μεταξύ της Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ και των θυγατρικών της εταιρειών (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) με τον όμιλο Optima bank.

Η Euroxx Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της από την Τράπεζα.

Η Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ ως Ανάδοχος, δηλώνει ότι, την 14.09.2023, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εκδότρια για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Εκδότριας ή θυγατρικών της, (β) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Έκδοσης, ή (γ) εάν έχει κάποια συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Έκδοση και Δημόσια Προσφορά. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εκτέλεσης υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικών εργασιών και επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, αναφέρει ότι:

- i. Ως Ανάδοχος θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την Έκδοση (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»),
- ii. Η ίδια και οι θυγατρικές της εταιρείες (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) έχουν συνάψει ή/και ενδέχεται να συνάψουν στο μέλλον συμβάσεις για υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής και επενδυτικές ή/και παρεπόμενες υπηρεσίες κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους είτε με την Εκδότρια είτε με συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες για τις οποίες λαμβάνουν ή/και ενδέχεται να λάβουν στο μέλλον αμοιβές ή/και προμήθειες.

Επίσης, δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, πλην ενδεχόμενων συμβάσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω των οποίων διενεργούνται χρηματιστηριακές ή άλλες συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, χωρίς όμως αυτές οι συναλλαγές να σχετίζονται με την Έκδοση.

Σημειώνεται ότι την 14.09.2023, δεν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο πιστοδοτικών συμβάσεων (δάνεια, κάρτες, εγγυητικές επιστολές), μεταξύ της Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ και των θυγατρικών της εταιρειών (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) με τον όμιλο Optima bank.

Η Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της από την Τράπεζα.

Η Beta Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ ως Ανάδοχος, δηλώνει ότι, την 14.09.2023, λαμβάνοντας υπόψιν ως κριτήριο την παροχή οποιασδήποτε αμοιβής από την Εκδότρια για παροχή υπηρεσιών, καθώς και τα εξής κριτήρια με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές της ESMA: (α) εάν κατέχει μετοχικούς τίτλους της Εκδότριας ή θυγατρικών της, (β) εάν έχει άμεσο ή έμμεσο οικονομικό συμφέρον το οποίο βασίζεται στην επιτυχία της Έκδοσης, ή (γ) εάν έχει κάποια συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους (όπως αυτοί έχουν οριστεί στο Ενημερωτικό Δελτίο), δεν έχει συμφέροντα ή συγκρουόμενα συμφέροντα που να επηρεάζουν σημαντικά την Έκδοση και Δημόσια Προσφορά. Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο εκτέλεσης υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, τραπεζικών εργασιών και επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, αναφέρει ότι:

i. Ως Ανάδοχος θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την Έκδοση (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»),

ii. Η ίδια δεν έχει συνάψει, αλλά ενδέχεται να συνάψει στο μέλλον συμβάσεις για υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής και επενδυτικές ή/και παρεπόμενες υπηρεσίες κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους είτε με την Εκδότρια είτε με συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες για τις οποίες λαμβάνουν ή/και ενδέχεται να λάβουν στο μέλλον αμοιβές ή/και προμήθειες.

Επίσης, δεν έχουν οποιαδήποτε συμφωνία με τους Κύριους Μετόχους, πλην ενδεχόμενων συμβάσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω των οποίων διενεργούνται χρηματοπιστωτικές ή άλλες συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, χωρίς όμως αυτές οι συναλλαγές να σχετίζονται με την Έκδοση.

Σημειώνεται ότι την 14.09.2023, δεν υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο πιστοδοτικών συμβάσεων (δάνεια, κάρτες, εγγυητικές επιστολές), μεταξύ της Beta Χρηματοπιστωτική ΑΕΠΕΥ και των θυγατρικών της εταιρειών (υπό την έννοια του αρ. 32 του Ν.4308/2014, όπως ισχύει) με τον όμιλο Optima bank.

Η Beta Χρηματοπιστωτική ΑΕΠΕΥ έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει την ανεξαρτησία της από την Τράπεζα.

4.4 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Το σύνολο των καθαρών εσόδων, ήτοι τα κεφάλαια που θα αντληθούν μέσω της Αύξησης μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών έκδοσης ποσού €7.282 χιλ. περίπου (βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης»), με βάση την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης και υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης αυτής, θα ανέρχεται σε €143.918 χιλ.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων, σύμφωνα με την απόφαση που ελήφθη στην από 30.08.2023 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, θα διατεθούν για την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου. Επιπλέον, η άντληση των καθαρών εσόδων θα έχει ως αποτέλεσμα την, σε κάθε περίπτωση, ενίσχυση και, υπό προϋποθέσεις βάσει ποσοστού κάλυψης της Αύξησης, υπερκάλυψη των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου, λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας. Κατά την 30.06.2023, ο Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (T1 Capital Ratio) του Ομίλου και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) του Ομίλου ανέρχονται σε 13,13% έκαστος. Προκειμένου να αποκατασταθεί η τήρηση του δείκτη Συνολικής κεφαλαιακής απαίτησης (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR) ύψους 13,95% σε επίπεδο Ομίλου, απαιτούνται πρόσθετα κεφάλαια ύψους €19,5 εκατ. περίπου, τα οποία η Τράπεζα επιδιώκει να προέλθουν από τα καθαρά έσοδα μέσω της Αύξησης.

Σημειώνεται πως, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR) με ημερομηνία αναφοράς την 30.6.2023, θα διαμορφώνονταν ως εξής:

	Όμιλος	Τράπεζα
	30.06.2023	30.06.2023
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	19,93%	19,98%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή.

Όσον αφορά στη συμμετοχή προσώπων στην Αύξηση υφίστανται σχετικές δηλώσεις δέσμευσης των Cornerstone Επενδυτών (“Commitment Letters”) και του Κυρίου Μετόχου Ireon Investments Ltd (βλ. ενότητα «4.8 «Δηλώσεις κύριων μετόχων, μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και Cornerstone Επενδυτών»).

Η πιστοποίηση καταβολής του ποσού της Αύξησης από το Δ.Σ. της Τράπεζας εκτιμάται ότι θα γίνει στις 3.10.2023 (βλ. ενότητα «4.10 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα»).

Σε περίπτωση μη ικανοποίησης του κριτηρίου διασποράς κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α. και, ως εκ τούτου, μη έγκρισης της Εισαγωγής από το Χ.Α., η Δημόσια Προσφορά και η Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων θα ματαιωθούν από την Τράπεζα με νεότερη απόφαση του Δ.Σ. της. Σε αυτή την περίπτωση, τα κεφάλαια των συμμετεχόντων στη Δημόσια Προσφορά και την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων θα επιστραφούν στους επενδυτές άτοκα εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς και δεν θα λάβουν μετοχές της Εκδότριας.

Η Εταιρεία θα ενημερώνει το Χ.Α. και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, άρθρα 4.1.2 και 4.1.3.9 του Κανονισμού Χ.Α., καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χ.Α. και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη χρήση των αντληθέντων κεφαλαίων από την Έκδοση έως και την οριστική διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Επιπλέον, η Εταιρεία δεσμεύεται ότι για τυχόν τροποποιήσεις της χρήσης των αντληθέντων κεφαλαίων, θα τηρήσει τα προβλεπόμενα στις διατάξεις του άρθρου 22 του Ν. 4706/2020 (εφόσον τυγχάνουν εφαρμογής), και θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Διοικητικό Συμβούλιο του Χ.Α., σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας.

Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής ιστοσελίδας του Χ.Α. και της Εταιρείας.

4.5 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΟΝΤΑΙ/ΕΙΣΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ

4.5.1 Γενικά

Οι μετοχές της Τράπεζας που θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών που προσφέρονται με το Ενημερωτικό Δελτίο) είναι κοινές, ονομαστικές, άυλες, μετά ψήφου μετοχές.

Οι Νέες Μετοχές θα εκδοθούν με βάση την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, δυνάμει της εξουσίας που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 4548/2018, της χρηματιστηριακής νομοθεσίας και του Καταστατικού της Τράπεζας. Την 12.09.2023 καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης (ΚΑΧ) 3757623 η από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία αποφασίστηκε, μεταξύ άλλων, η σχετική τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

- **ISIN (International Security Identification Number) Μετοχής της Τράπεζας:** GRS533003000
- **Νόμισμα:** οι Μετοχές είναι εκπεφρασμένες σε Ευρώ (€)
- **Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων Μετοχών:** Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. (ΕΛ.Κ.Α.Τ.), Λεωφ. Αθηνών 110, 104 42, Αθήνα - Η καταχώρηση των Μετοχών στο Σ.Α.Τ. και η τήρηση του αρχείου των Μετοχών διενεργείται από το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. (ΕΛ.Κ.Α.Τ.), υπό την ιδιότητα του Διαχειριστή του Σ.Α.Τ., σύμφωνα με την Απόφαση Η.ΒΙ.Π. και τον Κανονισμό Λειτουργίας Συστήματος Άυλων Τίτλων, περιλαμβανομένων και των αποφάσεων της ΕΛ.Κ.Α.Τ. που εκδίδονται σε εφαρμογή του, όπως εκάστοτε ισχύουν.
- **Μονάδα διαπραγμάτευσης των Μετοχών στο Χ.Α.:** άυλος τίτλος μιας (1) κοινής ονομαστικής Μετοχής

Οι Μετοχές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Η τιμή έναρξης θα ισούται με την Τιμή Διάθεσης και η διαπραγμάτευση των Μετοχών θα γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του Χ.Α. και εξωχρηματιστηριακά, εφόσον το επιτρέπουν οι εκάστοτε ισχύουσες χρηματιστηριακές διατάξεις.

Η εκκαθάριση των συναλλαγών επί των Μετοχών θα διενεργείται από την ΕΤ.ΕΚ., σύμφωνα με τον Κανονισμό Εκκαθάρισης Συναλλαγών, ως εκάστοτε ισχύει. Για όσο χρόνο οι Μετοχές αποτελούν

αντικείμενο χρηματοιστηριακής διαπραγμάτευσης, οι Μέτοχοι θα πρέπει να έχουν ενεργοποιήσει Μεριδα Επενδυτή και Λογαριασμό Αξιών στο Σ.Α.Τ.

Δεν υφίστανται περιορισμοί στην ελεύθερη μεταβίβαση ούτε στην ελεύθερη διαπραγμάτευση των Μετοχών της Τράπεζας βάσει του Καταστατικού. Οι Μετοχές είναι αδιαίρετες, δεν έχουν ρήτρες εξαγοράς ούτε και ρήτρες μετατροπής. Επισημαίνεται ότι, δεν υπάρχουν δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των κινητών αξιών της Τράπεζας. Επίσης, κατόπιν της μετατροπής του ΜΟΔ, δεν υφίστανται πλέον κανενός είδους ομολογίες μετατρέψιμες σε Μετοχές ή συμμετέχουσες στα κέρδη, ούτε έχουν εκδοθεί κοινοί ή εξαιρετικοί ιδρυτικοί τίτλοι.

Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει συμβάσεις ειδικής διαπραγμάτευσης της Μετοχής της.

Δεν υφίσταται κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου εθνική νομοθεσία για εξαγορές η οποία εφαρμόζεται στην Εκδότρια και ενδέχεται να ματαιώσει τυχόν εξαγορές, με την επιφύλαξη της εφαρμογής της εθνικής νομοθεσίας περί προστασίας του ελεύθερου ανταγωνισμού.

4.5.2 Δικαιώματα Μετόχων

Η άσκηση των δικαιωμάτων των μετόχων της Τράπεζας γίνεται σύμφωνα με τα άρθρα του Καταστατικού και το Ν.4548/2018. Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σχετικά με τη διοίκηση μόνο με τη συμμετοχή τους στην Γενική Συνέλευση. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου στη Γενική Συνέλευση, καθώς και δικαίωμα συμμετοχής στην περιουσία της Τράπεζας και επί της διανομής των κερδών της, ανάλογα προς τον συνολικό αριθμό των Μετοχών. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μετοχή, παρακολουθούν τον κάτοχό της και η κυριότητα του τίτλου μετοχής ή μετοχών συνεπάγεται αυτοδίκαια την αποδοχή του Καταστατικού και των νομίμων αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Οι μέτοχοι δεν ευθύνονται έναντι των τρίτων ή της Τράπεζας, πέραν του ποσού της ονομαστικής αξίας των μετοχών που έχουν καταβάλει. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνονται νόμιμα δεσμεύουν όλους τους μετόχους, ακόμα και τους απόντες ή τυχόν διαφωνούντες. Οι μέτοχοι δικαιούνται να συμμετέχουν στα καθαρά κέρδη της Τράπεζας ανάλογα με τον αριθμό των μετοχών των οποίων είναι κύριοι, δυνάμενοι να ασκούν το δικαίωμα τούτο σύμφωνα με το Νόμο, το Καταστατικό και τις νόμιμες αποφάσεις της Τράπεζας. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή ακολουθούν αυτή σε οποιονδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου. Δεν υπάρχουν ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων.

Ακολουθεί σύντομη περιγραφή των δικαιωμάτων των ονομαστικών μετά ψήφου μετόχων σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 και το Καταστατικό της Τράπεζας:

Δικαιώματα Μερισματος

Σύμφωνα με το άρθρο 36 του Καταστατικού της Τράπεζας, τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, διατίθενται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κατά την εξής σειρά: α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, β) Αφαιρείται η κατά τον Ν.4548/2018, όπως ισχύει και το καταστατικό κράτηση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, και γ) Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη, που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του Ν. 4548/2018 όπως ισχύει, διατίθεται κατά τους ορισμούς του Καταστατικού και τις αποφάσεις της γενικής συνέλευσης.

Σύμφωνα άρθρο 149Α του Ν. 4261/2014 και κατά παρέκκλιση του Ν.4548/2018, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υποχρεούνται σε διανομή ελάχιστου μερίσματος.

Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και αποφάσισε τη διανομή. Τα μερίσματα παραγράφονται μετά την παρέλευση πενταετίας (250 ΑΚ περ.

15) από το τέλος του έτους στο οποίο γεννήθηκε η απαίτηση, ενώ μετά την παραγραφή τα σχετικά ποσά περιέχονται οριστικά στο Ελληνικό Δημόσιο (άρθρο 1 του Ν. 1195/1942).

Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία (άρθρο 162 του Ν.4548/2018), η Τράπεζα μπορεί, με απόφαση του Δ.Σ., να καταβάλει προσωρινό μέρισμα, εφόσον καταρτισθούν οικονομικές καταστάσεις από τις οποίες προκύπτει ότι υφίστανται τα προς τούτο αναγκαία ποσά και υποβληθούν στις διατυπώσεις δημοσιότητας του Ν.4548/2018 δύο (2) μήνες πριν τη διανομή του. Το ποσό που θα διανεμηθεί ως προσωρινό μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των κερδών που προκύπτει με βάση την παράγραφο 2 του άρθρου 159 του Ν.4548/2018, ήτοι δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έχει λήξει, προσαυξημένο με τα κέρδη, τα οποία προέρχονται από προηγούμενες χρήσεις και δεν έχουν διατεθεί, και τα αποθεματικά για τα οποία επιτρέπεται και αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση η διανομή τους, και μειωμένο: (α) κατά το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, (β) κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και (γ) κατά τα ποσά που επιβάλλεται να διατεθούν για το σχηματισμό αποθεματικών, σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό.

Δικαιώματα μετόχων πριν από τη Γενική Συνέλευση

Σύμφωνα με το άρθρο 26 του Καταστατικού, η Τράπεζα θέτει στην διάθεση των μετόχων δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και τις σχετικές εκθέσεις του Δ.Σ. και των Ελεγκτών της Τράπεζας (άρθρο 123 παρ. 1 του Ν. 4548/2018). Εφόσον η Τράπεζα διατηρεί διαδικτυακό τόπο, εκπληρώνει την προαναφερθείσα υποχρέωση αναρτώντας τα σχετικά στοιχεία στο διαδικτυακό της τόπο (άρθρο 123 παρ. 2 του Ν. 4548/2018).

Από την ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης μέχρι και την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης, η Τράπεζα θέτει στη διάθεση των μετόχων της στην έδρα της και αναρτά στο διαδικτυακό της τόπο, τουλάχιστον τις εξής πληροφορίες: α) την πρόσκληση για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, β) το συνολικό αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου που οι μετοχές ενσωματώνουν κατά την ημερομηνία της πρόσκλησης, αναφέροντας και χωριστά σύνολα ανά κατηγορία μετοχών, γ) τα έντυπα που πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την ψήφο μέσω εκπροσώπου ή αντιπροσώπου και, εφόσον προβλέπονται, για την ψήφο με αλληλογραφία και για την ψήφο με ηλεκτρονικά μέσα, εκτός αν τα εν λόγω έντυπα αποστέλλονται απευθείας σε κάθε μέτοχο, και δ) τα έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση, σχέδιο απόφασης για κάθε θέμα της προτεινόμενης ημερήσιας διάταξης ή, εφόσον καμία απόφαση δεν έχει προταθεί προς έγκριση, σχόλιο του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα σχέδια αποφάσεων που έχουν προτείνει οι μέτοχοι, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018, αμέσως μετά την παραλαβή τους από την Τράπεζα.

Δικαιώματα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση

Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη Διοίκηση μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων, νόμιμα συγκροτημένη, είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και εκπροσωπεί το σύνολο των μετόχων. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης είναι δεσμευτικές για όλους τους μέτοχους, και γι' αυτούς ακόμη που απουσιάζουν ή διαφωνούν. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου στη Γενική Συνέλευση.

Σύμφωνα με το άρθρο 25 του Καταστατικού, δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική) έχει το πρόσωπο που κατέχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της πέμπτης (5^{ης}) ημέρας πριν από την ημέρα της αρχικής συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής). Η ως άνω ημερομηνία καταγραφής ισχύει και στην περίπτωση εξ αναβολής ή επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι η εξ αναβολής ή η επαναληπτική συνεδρίαση δεν απέχει περισσότερες από τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία καταγραφής. Αν αυτό δεν συμβαίνει ή αν για την περίπτωση της επαναληπτικής γενικής συνέλευσης δημοσιεύεται νέα πρόσκληση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 130 του Ν. 4548/2018, συμμετέχει στη γενική συνέλευση το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της τρίτης (3^{ης}) ημέρας πριν από την ημέρα της εξ αναβολής ή της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης.

Μέτοχος έναντι της Τράπεζας θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο βιβλίο μετόχων, άλλως, σε περίπτωση που οι μετοχές της Τράπεζας είναι άυλες, ο εγγεγραμμένος στο μητρώο του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών και, στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών αξιογράφων, ο ταυτοποιούμενος δικαιούχος μέσω του εγγεγραμμένου διαμεσολαβητή που τηρεί τον σχετικό λογαριασμό.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.

Σύμφωνα με το άρθρο 25 του Καταστατικού, οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση, μπορούν να συμμετέχουν σε αυτή αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες Γενικές Συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους.

Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου μπορεί να γίνει εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου προς την Τράπεζα σε ηλεκτρονική διεύθυνση που θα ορίζεται στην πρόσκληση για Γενική Συνέλευση και υποβάλλονται στην Τράπεζα σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Η διαδικασία και οι προϋποθέσεις νομιμοποίησης των εκπροσώπων ή αντιπροσώπων των μετόχων ορίζονται κατά τις παρ. 3 έως 6 του άρθρου 128 του Ν. 4548/2018.

Μέτοχοι, που δεν συμμορφώνονται με την ως άνω σαράντα οκτάωρη προθεσμία, μετέχουν στη Γενική Συνέλευση, εκτός αν η γενική συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της.

Κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και με τις προϋποθέσεις που προβλέπει ο Ν. 4548/2018, οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς την φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της. Κατόπιν επίσης σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, ή/και με ψηφοφορία δι' αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από την συνέλευση σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο Ν. 4548/2018. Σε περίπτωση διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην προηγούμενη παράγραφο του παρόντος άρθρου, οι μέτοχοι ενημερώνονται ειδικώς για την διαδικασία μέσω της σχετικής πρόσκλησης της αντίστοιχης Γενικής Συνέλευσης.

Για τα ζητήματα σύγκλησης, απαρτίας, πλειοψηφίας λήψης αποφάσεων και αρμοδιοτήτων της Γενικής Συνέλευσης καθώς και για το δικαίωμα συμμετοχής και ψηφοφορίας στη Γενική Συνέλευση, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας και του Ν. 4548/2018 όπως ισχύει.

Δικαιώματα προτίμησης

Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ακόμη κι αν γίνεται με εισφορά σε είδος, έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών, ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή τους εκδιδόμενους τίτλους κτήσης μετοχών ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των κατά τον χρόνο της έκδοσης μετόχων, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται εντός της προθεσμίας, την οποία όρισε το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή, με την επιφύλαξη τήρησης της προθεσμίας καταβολής του κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 20 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών. Στην περίπτωση των εδαφίων β' και γ' της παρούσας παραγράφου, η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης δεν αρχίζει πριν από τη λήψη της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου για τον προσδιορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών. Μετά το τέλος των ανωτέρω προθεσμιών, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθενται από το

Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την κρίση του σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι. Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή την τυχόν παράτασή της, ορίζει με απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των χρονικών ορίων που προβλέπονται από το άρθρο 20 του Ν. 4548/2018. Η πρόσκληση για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, στην οποία μνημονεύεται υποχρεωτικά και η προθεσμία μέσα στην οποία πρέπει να ασκηθεί αυτό το δικαίωμα, υποβάλλεται με επιμέλεια της Τράπεζας σε δημοσιότητα.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού ή με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που λαμβάνεται με πλειοψηφία των 2/3 τουλάχιστον του συνόλου των μελών του, κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης από τη Γενική Συνέλευση στο πλαίσιο έκτακτης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 5 § 3 του Καταστατικού και το άρθρο 27 § 4 του Ν. 4548/2018, μπορεί να περιορισθεί ή να καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους του άρθρου 27 του Ν. 4548/2018. Για να ληφθεί παρόμοια απόφαση, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να υποβάλει στη Γενική Συνέλευση γραπτή έκθεση που θα αναφέρει τους λόγους που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και θα δικαιολογεί την τιμή ή την κατώτατη τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετόχων. Στην περίπτωση όπου το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει αυτό για τον περιορισμό ή τον αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης, η παραπάνω έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να εξηγεί γιατί επιλέγεται η κατάργηση του δικαιώματος να γίνει με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου. Η σχετική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά περίπτωση, υποβάλλονται σε δημοσιότητα. Δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, όταν οι μετοχές αναλαμβάνονται από πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που έχουν δικαίωμα να δέχονται τίτλους προς φύλαξη, για να προσφερθούν στους μετόχους. Επίσης, δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν η αύξηση κεφαλαίου έχει σκοπό τη συμμετοχή του προσωπικού στο κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 113 και 114 του Ν. 4548/2018.

Το κεφάλαιο μπορεί να αυξηθεί, εν μέρει, με εισφορές σε μετρητά και, εν μέρει, με εισφορές σε είδος. Στην περίπτωση αυτή, πρόβλεψη του οργάνου που αποφασίζει την αύξηση, κατά την οποία οι μέτοχοι που εισφέρουν είδος δεν συμμετέχουν και στην αύξηση με εισφορές σε μετρητά, δεν συνιστά αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης, αν η αναλογία της αξίας των εισφορών σε είδος, σε σχέση με την συνολική αύξηση είναι τουλάχιστον ίδια με την αναλογία της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των μετόχων που προβαίνουν στις εισφορές αυτές. Σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με εισφορές εν μέρει σε μετρητά και εν μέρει σε είδος, η αξία των εισφορών σε είδος πρέπει να έχει αποτιμηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18 του Ν. 4548/2018 πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η καταβολή των μετρητών για κάλυψη του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου ή τυχόν αυξήσεων αυτού, καθώς και οι καταθέσεις μετόχων με προορισμό τη μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, πραγματοποιούνται υποχρεωτικά με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας, που κρείται σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ).

Δικαιώματα στο προϊόν της εκκαθάρισης

Η Τράπεζα δεν έχει εκδώσει Μετοχές που να παρέχουν στους κατόχους τους δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζας τεθεί σε εκκαθάριση. Επομένως, όλα τα σχετικά ζητήματα αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Σε περίπτωση που το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, είναι κατώτερο από το μισό (1/2) του μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται, μέσα σε έξι (6) μήνες από τη λήξη της χρήσης, να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση, που θα αποφασίσει τη λύση της Τράπεζας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.

Σύμφωνα με το άρθρο 38 του Καταστατικού, η Τράπεζα λύεται: α) με την πάροδο του κατά το Καταστατικό χρόνου διάρκειάς της, β) με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, γ) όπως άλλως ορίζει η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, ιδίως η νομοθεσία που διέπει την λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικώς σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 145 του Ν. 4261/2014, πιστωτικό ίδρυμα δεν κηρύσσεται σε πτώχευση ούτε είναι δυνατόν να ανοίξει επ' αυτού προπτωχευτική διαδικασία εξυγίανσης και στην περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 19 του ίδιου νόμου, αυτό τίθεται υποχρεωτικώς υπό ειδική εκκαθάριση με απόφαση της ΤτΕ.

Τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τις ειδικές διατάξεις σχετικά με την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται στο Ν. 4335/2015 (ο οποίος ενσωμάτωσε τη BRRD) και του Ν. 3458/2006 για την εξυγίανση και εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων (ο οποίος ενσωμάτωσε αρχικά την Οδηγία 2001/24/ΕΚ) και το άρθρο 145 του Ν. 4261/2014.

Δικαιώματα μειοψηφίας

Σύμφωνα με το αρ. 34 του Καταστατικού της Τράπεζας και σε συνδυασμό με τις διατάξεις των άρθρων 104, 134 παρ. 1, 141 και 142 του Ν. 4548/2018, προβλέπονται τα κάτωθι δικαιώματα της μειοψηφίας των μετόχων:

1. Δικαιώματα μειοψηφίας 5%

α. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της Τράπεζας, με απόφαση του δικαστηρίου, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη.

β. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά το άρθρο 24 παρ. 2 του Καταστατικού, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη με τα πρόσθετα θέματα δημοσιοποιείται δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο στοιχείο (δ) του άρθρου 34 του Καταστατικού. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης, και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, με δαπάνη της Τράπεζας.

γ. Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων για θέματα που περιλαμβάνονται στην αρχική ή την τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης. Η σχετική αίτηση πρέπει να περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, τα δε σχέδια αποφάσεων τίθενται στην διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 123 του Ν. 4548/2018, τουλάχιστον έξι (6) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και με σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από της μετόχους, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

δ. Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μια μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, Τακτική ή Έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτή που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων σε αυτήν δε, μπορούν να μετάσχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των σχετικών διατυπώσεων συμμετοχής και με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 6 του άρθρου 124 του Ν. 4548/2018 (ημερομηνία καταγραφής).

ε. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι Τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018.

στ. Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η λήψη απόφασης για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης Γενικής Συνέλευσης γίνεται με φανερή ψηφοφορία.

2. Δικαιώματα μειοψηφίας 10%:

Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα τουλάχιστον επτά (7) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

3. Δικαίωμα παροχής πληροφοριών:

Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018.

Τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το δικαστήριο, με απόφασή του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών

μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

Για την άσκηση των ανωτέρω δικαιωμάτων τους, εκτός από το δικαίωμα παροχής πληροφοριών υπό (3.) που ασκείται από κάθε μέτοχο, οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου, ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.

4. Δικαίωμα έκτακτου ελέγχου:

α. Δικαίωμα να ζητήσουν έκτακτο έλεγχο της Τράπεζας από το δικαστήριο, που δικάζει κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας, έχουν μέτοχοι της Τράπεζας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

β. Ο κατά την παρούσα παράγραφο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του Καταστατικού της Τράπεζας ή αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις.

γ. Μέτοχοι της Τράπεζας, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να ζητήσουν από το δικαστήριο τον έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής, αλλά και με βάση συγκεκριμένες ενδείξεις, καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

δ. Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει ότι η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018, δεν δικαιολογεί τον έλεγχο με βάση τις ανωτέρω παραγράφους.

Κατά τα λοιπά, ισχύουν για τα δικαιώματα της μειοψηφίας τα οριζόμενα στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

4.5.3 Φορολογία

Φορολόγηση Μερισμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 40 παρ.1 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος Ν.4172/2013 (εφεξής «ΚΦΕ»), όπως ισχύει, το εισόδημα από μερίσματα (όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 36 ΚΦΕ), υπόκειται σήμερα σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος με συντελεστή 5%.

Με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση φόρου εισοδήματος όταν πρόκειται για φυσικά πρόσωπα, καθώς και για νομικά πρόσωπα ή οντότητες που δεν έχουν φορολογική κατοικία ή μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα (άρθρο 64 παρ. 3 ΚΦΕ). Για τα εισοδήματα από μερίσματα που αποκτούν νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα που είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος ή λαμβάνουν το μερίσμα διά μόνιμης εγκατάστασης στην Ελλάδα, ενεργείται η παραπάνω παρακράτηση φόρου με την οποία δεν επέρχεται εξάντληση της φορολογικής τους υποχρέωσης, αλλά τα μερίσματα αυτά ακολούθως προστίθενται στα συνολικά έσοδα και φορολογούνται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα με συντελεστή 22% για το φορολογικό έτος 2023 σύμφωνα με την παρ. 1α του άρθρου 58 ΚΦΕ, όπως ισχύει κατόπιν τροποποίησής της από το άρθρο 120 του Ν. 4799/2021, πλέον της προκαταβολής του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων και οντοτήτων με συντελεστή 80% σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 71 ΚΦΕ, όπως ισχύει κατόπιν τροποποίησής της από το άρθρο 119 του Ν. 4799/2021. Με βάση τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 47 του ΚΦΕ και ο παρακρατηθείς φόρος συμψηφίζεται με τον φόρο εισοδήματος εφαρμοζόμενων των διατάξεων της παρ.4 του άρθρου 64 του ΚΦΕ. Ο ως άνω συντελεστής παρακράτησης (5%) τελεί υπό την επιφύλαξη των τυχόν ευνοϊκότερων εφαρμοστέων διατάξεων σύμβασης αποφυγής διπλής φορολογίας (ΣΑΔΦ), εφόσον οι δικαιούχοι είναι φυσικά πρόσωπα ή νομικά πρόσωπα ή οντότητες, φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής.

Σημειώνεται επιπλέον ότι στον ελληνικό ΚΦΕ έχουν ενσωματωθεί οι διατάξεις της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ για το κοινό φορολογικό καθεστώς που ισχύει για τις μητρικές – θυγατρικές εταιρείες διαφορετικών κρατών – μελών με τις οποίες προβλέπεται η απαλλαγή από το φόρο ενδοομιλικών μερισμάτων και εφόσον ικανοποιούνται τα λοιπά κριτήρια, εφαρμόζονται είτε ο λήπτης του μερίσματος είναι ημεδαπό είτε αλλοδαπό νομικό πρόσωπο, κατά τις ειδικότερες προϋποθέσεις του ΚΦΕ και κατά παρέκκλιση των προαναφερθέντων.

Ειδικότερα, με το άρθρο 63 του ΚΦΕ εισάγεται απαλλαγή από την παρακράτηση φόρου επί των ενδοομιλικών μερισμάτων υπό τις ακόλουθες σωρευτικά συντρέχουσες προϋποθέσεις: α) το νομικό πρόσωπο που εισπράττει, κατέχει μετοχές, μερίδια ή συμμετοχή τουλάχιστον 10% βάσει αξίας ή αριθμού, στο μετοχικό κεφάλαιο ή δικαιώματα σε κέρδη ή δικαιώματα ψήφου του φορολογούμενου που προβαίνει στη διανομή, β) το ελάχιστο ποσοστό κατοχής μετοχών ή μεριδίων ή συμμετοχής διακρατείται για τουλάχιστον 24 μήνες (σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο δεν έχει συμπληρώσει 24 μήνες διακράτησης αλλά κατά τα λοιπά πληροί τις υπόλοιπες προϋποθέσεις ο υπόχρεος σε παρακράτηση που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα μπορεί προσωρινά να μην προβεί σε παρακράτηση εφόσον καταθέσει τραπεζική εγγύηση στη Φορολογική Διοίκηση ποσού ίσου με το ποσό του φόρου που θα οφειλόταν σε περίπτωση μη φορολογικής απαλλαγής, η οποία εγγύηση λήγει κατά την ημερομηνία που συμπληρώνονται 24 μήνες διακράτησης), γ) το νομικό πρόσωπο που εισπράττει μερίσματα περιλαμβάνεται στους τύπους που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι Μέρος Α της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ, είναι φορολογικός κάτοικος κράτους – μέλους της Ε.Ε. σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού και δεν θεωρείται φορολογικός κάτοικος τρίτου κράτους εκτός Ε.Ε. κατ' 81 εφαρμογή όρων σύμβασης αποφυγής διπλής φορολογίας που έχει συναφθεί με αυτό το τρίτο κράτος, και δ) υπόκειται χωρίς τη δυνατότητα επιλογής ή απαλλαγής σε έναν από τους φόρους που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι Μέρος Β της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ ή σε οποιονδήποτε άλλο φόρο ενδεχομένως στο μέλλον αντικαταστήσει έναν από τους φόρους αυτούς.

Απαλλαγή από την παρακράτηση φόρου μπορεί να εφαρμοστεί και επί ενδοομιλικών μερισμάτων που καταβάλλονται σε νομικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας υπό προϋποθέσεις όμοιες με τις προαναφερόμενες. Ειδικότερα, με τις διατάξεις παρ.1 του άρθρου 48 του ΚΦΕ παρέχεται απαλλαγή από τον φόρο εισοδήματος για τα μερίσματα που εισπράττει ένα νομικό πρόσωπο φορολογικός κάτοικος Ελλάδας εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) το νομικό πρόσωπο που προβαίνει σε διανομή μερισμάτων i) περιλαμβάνεται στους τύπους που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι Μέρος Α της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ για το κοινό φορολογικό καθεστώς που ισχύει για τις μητρικές – θυγατρικές εταιρείες διαφορετικών κρατών – μελών, ii) είναι φορολογικός κάτοικος κράτους – μέλους της Ε.Ε. σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού και δεν θεωρείται φορολογικός κάτοικος τρίτου κράτους εκτός Ε.Ε. κατ' εφαρμογή όρων σύμβασης αποφυγής διπλής φορολογίας που έχει συναφθεί με αυτό το τρίτο κράτος, iii) υπόκειται χωρίς τη δυνατότητα επιλογής ή απαλλαγής σε έναν από τους φόρους που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι Μέρος Β της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ ή σε οποιονδήποτε άλλο φόρο ενδεχομένως στο μέλλον αντικαταστήσει έναν από τους φόρους αυτούς.

β) το νομικό πρόσωπο που εισπράττει τα μερίσματα i) κατέχει ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής τουλάχιστον 10% της αξίας ή του αριθμού, του μετοχικού ή βασικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του νομικού προσώπου που προβαίνει στη διανομή, ii) διακρατεί το ως άνω ελάχιστο ποσοστό τουλάχιστον 24 μήνες. Στην περίπτωση που το νομικό πρόσωπο που εισπράττει το μέρισμα δεν έχει συμπληρώσει 24 μήνες διακράτησης από το χρόνο λήψης της απόφασης διανομής μερισμάτων από τα αρμόδια όργανα του καταβάλλοντος νομικού προσώπου μπορεί προσωρινά να ζητήσει την απαλλαγή από τον φόρο εισοδήματος για τα εισπραττόμενα μερίσματα εφόσον καταθέσει τραπεζική εγγύηση στη Φορολογική Διοίκηση ποσού ίσου με το ποσό του φόρου που θα οφειλόταν σε περίπτωση μη φορολογικής απαλλαγής, η απαλλαγή καθίσταται οριστική και η εγγύηση λήγει κατά την ημερομηνία που συμπληρώνονται 24 μήνες διακράτησης εάν ο φορολογούμενος δεν διακρατήσει το ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής για 24 μήνες η εγγύηση καταπίπτει υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Ειδικά για τα μερίσματα που εισπράττει ο μέτοχος, ημεδαπό νομικό πρόσωπο, όταν δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις του περί απαλλαγής από το φόρο των ενδοομιλικών μερισμάτων, από το ποσό του φόρου εισοδήματος του μετόχου – νομικού προσώπου εκπίπτει το ποσό του φόρου που καταβλήθηκε ως φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων για λογαριασμό της ημεδαπής ή της αλλοδαπής θυγατρικής της εταιρείας αντίστοιχα, για τα εν λόγω μερίσματα, καθώς και το ποσό του

φόρου που παρακρατήθηκε επί του μερίσματος. Για την εφαρμογή των ανωτέρω, το ποσό των εισπραττόμενων μερισμάτων καταχωρείται μικτό στα βιβλία του νομικού προσώπου με την προσθήκη του φόρου που καταβλήθηκε και του φόρου που παρακρατήθηκε, προκειμένου στη συνέχεια να γίνει η σχετική έκπτωση.

Φορολογία κερδών από υπεραξία κεφαλαίου από την πώληση μετοχών

Η υπεραξία που αποκτά φυσικό πρόσωπο από τη μεταβίβαση μετοχών εισηγμένων σε χρηματιστηριακή αγορά, εφόσον αυτή αφορά τίτλους που έχουν αποκτηθεί πριν την 1η Ιανουαρίου 2009, απαλλάσσεται της φορολογίας εισοδήματος, ανεξάρτητα του ποσοστού συμμετοχής του μεταβιβάζοντος στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας. Εφόσον οι τίτλοι αποκτήθηκαν μετά την 1η Ιανουαρίου 2009, η υπεραξία απαλλάσσεται της φορολογίας εισοδήματος υπό την προϋπόθεση ότι ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μικρότερο από μισό τοις εκατό (0,5%). Αν, αντίθετα, ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μισό τοις εκατό (0,5%) ή ανώτερο, η υπεραξία υπόκειται σε φόρο με συντελεστή 15% (άρθρα 42 και 43 ΚΦΕ). Η υπεραξία (κέρδος) που αποκτά φυσικό πρόσωπο από την μεταβίβαση μετοχών ταυτίζεται με τη διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης που εισέπραξε και της τιμής κτήσης που κατέβαλε, όπως αυτές καθορίζονται από τα δικαιολογητικά έγγραφα συναλλαγών τα οποία εκδίδει η χρηματιστηριακή εταιρεία ή το πιστωτικό ίδρυμα ή οιοσδήποτε φορέας που διενεργεί συναλλαγές. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης.

Σε περίπτωση κατά την οποία ο προσδιορισμός της υπεραξίας καταλήγει σε αρνητικό ποσό, η εν λόγω ζημία μπορεί να μεταφέρεται για τα επόμενα πέντε (5) έτη και να συμψηφίζεται με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας που προκύπτουν από την μεταβίβαση τίτλων της παρ. 1 του άρθρου 42 ΚΦΕ.

Η υπεραξία από την μεταβίβαση μετοχών, προκειμένου να φορολογηθεί με συντελεστή 15%, συμπεριλαμβάνεται στην ετήσια δήλωση του φυσικού προσώπου.

Όσον αφορά την υπεραξία που προκύπτει από φυσικό πρόσωπο που δεν έχει την φορολογική του κατοικία στην Ελλάδα έχουν εφαρμογή τα ακόλουθα:

Όταν ο δικαιούχος φυσικό πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος σε κράτος με το οποίο η Ελλάδα έχει συνάψει σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας, το εισόδημα που προκύπτει από την υπεραξία μεταβίβασης των τίτλων αυτών απαλλάσσεται του φόρου εισοδήματος με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 8 του άρθρου 42 του Ν. 4172/2013, με την προϋπόθεση ότι υποβάλλονται τα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν τη φορολογική του κατοικία. Η φορολογική κατοικία στην περίπτωση αυτή αποδεικνύεται με πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας με βάση τα οριζόμενα στην οικεία ΣΑΔΦ. Τα εν λόγω πρόσωπα δεν υποχρεούνται σε απόκτηση ελληνικού ΑΦΜ και δεν απαιτείται να υποβάλλουν μηδενική δήλωση από την αιτία αυτή. Περαιτέρω, το πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας το οποίο τεκμηριώνει την απαλλαγή τους, απαιτείται να έχει κατατεθεί στο θεματοφύλακα του εν λόγω προσώπου, καθόσον ο τελευταίος θα είναι υπόχρεος για την απόδειξη της φορολογικής απαλλαγής έναντι της φορολογικής αρχής.

Όσον αφορά στην υπεραξία από μεταβίβαση μετοχών που αποκτούν τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες ή αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες που διατηρούν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, αυτή προκύπτει με βάση τα τηρούμενα βιβλία. Ο συντελεστής φορολογίας για την υπεραξία αυτή που φορολογείται ως έσοδο από επιχειρηματική δραστηριότητα, είναι για το φορολογικό έτος 2023 22%, πλέον της προκαταβολής του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων και οντοτήτων με συντελεστή 80%.

Το εισόδημα (υπεραξία) από την πώληση μετοχών, που αποκτούν νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας και δεν έχουν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, δεν υπόκειται σε φορολόγηση στην Ελλάδα.

Τέλος, με τη διάταξη του άρθρου 48^A του ΚΦΕ, όπως προστέθηκε με το Ν.4646/2019 (ΦΕΚ Α' 201/12.12.2019), το εισόδημα που προκύπτει από την υπεραξία μεταβίβασης τίτλων συμμετοχής σε νομικό πρόσωπο που εισπράττει ένα νομικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδας, απαλλάσσεται από το φόρο, εάν το νομικό πρόσωπο του οποίου οι τίτλοι μεταβιβάζονται πληροί τις ακόλουθες σωρευτικά συντρέχουσες προϋποθέσεις:

α) περιλαμβάνεται στους τύπους που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι Μέρος Α' της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ, όπως ισχύει, και

β) είναι φορολογικός κάτοικος κράτους-μέλους της ΕΕ, σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού και δεν θεωρείται κάτοικος τρίτου κράτους εκτός ΕΕ κατ' εφαρμογή όρων σύμβασης περί αποφυγής διπλής φορολογίας που έχει συναφθεί με αυτό το τρίτο κράτος, και

γ) υπόκειται, χωρίς τη δυνατότητα επιλογής ή απαλλαγής σε έναν από τους φόρους που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι Μέρος Β' της οδηγίας 2011/96/ΕΕ ή σε οποιονδήποτε άλλον φόρο αντικαταστήσει έναν από τους φόρους αυτούς, και

δ) το μεταβιβάζον νομικό πρόσωπο κατέχει ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) της αξίας ή του πλήθους του μετοχικού κεφαλαίου ή βασικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του νομικού προσώπου του οποίου οι τίτλοι συμμετοχής μεταβιβάζονται, και

ε) το ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής διακρατείται τουλάχιστον είκοσι τέσσερις (24) μήνες.

Τα εισοδήματα αυτά δεν φορολογούνται κατά τη διανομή ή κεφαλαιοποίηση των κερδών αυτών κατά τις διατάξεις περί φορολογίας κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα. Σε περίπτωση μεταβίβασης τίτλων συμμετοχής κατά τα ανωτέρω, ο φορολογούμενος δεν μπορεί να εκπέσει τις επιχειρηματικές δαπάνες που συνδέονται με τη συμμετοχή αυτή.

Τα ανωτέρω έχουν εφαρμογή και για την υπεραξία που προκύπτει από τη μεταβίβαση συμμετοχών μόνιμης εγκατάστασης στην Ελλάδα αλλοδαπού νομικού προσώπου, το οποίο είναι φορολογικός κάτοικος κράτους - μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

Επειδή η νομοθεσία για τη φορολόγηση των κεφαλαιακών κερδών από την πώληση των μετοχών υφίσταται συνεχείς τροποποιήσεις, οι επενδυτές θα πρέπει να συμβουλευτούν τους δικούς τους συμβούλους για τη φορολόγηση της μεταβίβασης μετοχών σε κάθε περίπτωση.

Φόρος συναλλαγής για πωλήσεις μετοχών στο Χ.Α.

Σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 2 του Ν. 2579/1998, όπως ισχύει κατόπιν αντικατάστασής του από το άρθρο 112 του Ν. 4799/2021 (ΦΕΚ Α' 78/18.5.2021), επιβάλλεται φόρος πώλησης με συντελεστή δύο τοις χιλίους (2%) στις πωλήσεις μετοχών εισηγμένων σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης που λειτουργεί στην Ελλάδα σύμφωνα με το Ν. 4514/2018, ανεξάρτητα από το αν οι σχετικές συναλλαγές διενεργούνται εντός ή εκτός των τόπων διαπραγμάτευσης. Ο φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης των μετοχών, η οποία αναγράφεται στα εκδιδόμενα αποδεικτικά στοιχεία, και βαρύνει τον πωλητή, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους. Αν δεν καταχωρίζεται τιμή, ο φόρος υπολογίζεται επί της τιμής κλεισίματος του τίτλου, την ημέρα που διενεργήθηκε η συναλλαγή.

Έμμεση φορολογία και τέλη χαρτοσήμου

Η έκδοση και μεταβίβαση μετοχών καθώς και η πληρωμή μερισμάτων στην Ελλάδα δεν βαρύνονται με φόρο προστιθέμενης αξίας (ΦΠΑ) ή τέλος χαρτοσήμου.

Φόρος μεταβίβασης λόγω δωρεάς, γονικής παροχής ή κληρονομιάς

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Ν.2961/2001, όπως ισχύει κατόπιν της τροποποίησής του από το Ν.3842/2010, η αιτία θανάτου, δωρεάς ή γονικής παροχής κτήση μετοχών υπόκειται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται ανάλογα με τη συγγενική σχέση του δικαιούχου με το δωρητή/κληρονομούμενο, την αξία της μεταβιβαζόμενης περιουσίας, τις τυχόν προηγούμενες δωρεές από τον δωρητή ή τον κληρονομούμενο και με βάση ανά κατηγορία δικαιούχου κλίμακα με προοδευτικούς συντελεστές φορολογίας.

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 12, 29 και 44 του Ν.2961/2001 (Κώδικας Φορολογίας Κληρονομιών, Δωρεών, Γονικών Παροχών, Προικίων και Κερδών από Λαχεία), όπως ισχύουν μετά την τροποποίηση τους με το άρθρο 35 παρ. 3 του Ν. 3220/2004 και με το άρθρο 25 του Ν. 3842/2010, σε περιπτώσεις γονικής παροχής ή δωρεάς ή κληρονομιάς μετοχών εισηγμένων στο χρηματιστήριο, η αξία που έχουν αυτές την προηγούμενη ημέρα του χρόνου γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης

υπόκειται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται σύμφωνα με την προβλεπόμενη κλίμακα του άρθρου 29 του Ν.2961/2001 αυτού ανάλογα με τη συγγενική σχέση των συμβαλλομένων.

Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 44 του Ν. 2961/2001, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την παρ. 1 του άρθρου 56 του Ν. 4839/2021 (ΦΕΚ Α' 181/2.10.2021), ειδικά η γονική παροχή ή η δωρεά, που πραγματοποιούνται από την 1.10.2021, προς τα πρόσωπα που υπάγονται στην Α' κατηγορία της παρ. 1 του άρθρου 29 του Ν.2961/2001 (σύζυγο, πρόσωπο που έχει συνάψει σύμφωνο συμβίωσης, τέκνα, εγγόνια και γονείς) μετοχών υπόκεινται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται με συντελεστή 10%, μετά την αφαίρεση εφάπαξ αφορολόγητου ποσού οκτακοσίων χιλιάδων (800.000) ευρώ. Οι εν λόγω δωρεές ή γονικές παροχές δεν συνυπολογίζονται στην αιτία θανάτου κτήση περιουσίας μεταξύ των αυτών προσώπων. Όπως έχει διευκρινισθεί με την Εγκύκλιο Ε.2077/20.10.2022 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, το αφορολόγητο των 800.000 ευρώ παρέχεται μία φορά, ανεξάρτητα αν αυτό συμπληρωθεί με μία ή περισσότερες γονικές παροχές ή δωρεές από την 1.10.2021.

Φορολόγηση δανεισμού μετοχών

Με το άρθρο 4 του Ν.4038/2012 επιβλήθηκε φόρος συναλλαγής με συντελεστή δύο τοις χιλίοις (2‰) στο δανεισμό μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών που πραγματοποιείται εξωχρηματιστηριακά, μη επαγομένης της σχετικής σύμβασης και κάθε συναφούς πράξης σε τέλος χαρτοσήμου. Ο ανωτέρω φόρος υπολογίζεται επί της αξίας των μετοχών που δανείζονται και βαρύνει τον δανειστή, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους και ανεξάρτητα αν έχουν απαλλαγεί από οποιονδήποτε φόρο ή τέλος από διατάξεις άλλων νόμων.

Κόστη μεταβίβασης

Η ΕΛ.Κ.Α.Τ. χρεώνει ένα τέλος (σήμερα ύψους 0,0325 %) στον αγοραστή και στον πωλητή για να καλύψει το κόστος διακανονισμού της συναλλαγής. Η εξωχρηματιστηριακή πώληση και μεταβίβαση εισηγμένων μετοχών υπόκειται επίσης σε τέλος ύψους 0,0325 % (επί της αξίας της μεταβίβασης, δηλαδή τη μεγαλύτερη μεταξύ της αναφερόμενης από τους Χειριστές και αυτής που προκύπτει ως το γινόμενο της τιμής κλεισίματος της αξίας κατά την «ημερομηνία συναλλαγής» όπως αναφέρεται και στον Κανονισμό Εκκαθάρισης επί τον αριθμό των αξιών που μεταβιβάζονται, με ελάχιστη χρέωση το ποσό των €20 ανά εκτελεσμένη εντολή μεταβίβασης) ή 0,08 % (επί της αξίας της μεταβίβασης, δηλαδή τη μεγαλύτερη μεταξύ της αναγραφόμενης στο μεταβιβαστικό έγγραφο και αυτής που προκύπτει ως το γινόμενο της τιμής κλεισίματος της κινητής αξίας την προηγούμενη της ημέρας κατάθεσης των εγγράφων του άρθρου 46 του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος Άυλων Τίτλων της Ε.Κ. επί τον αριθμό των αξιών που μεταβιβάζονται, με ελάχιστη χρέωση το ποσό των €20 ανά συμβαλλόμενο), το οποίο χρεώνεται στον αγοραστή και τον πωλητή από την ΕΛ.Κ.Α.Τ. για να καλύψει το κόστος διακανονισμού της συναλλαγής. Ο πωλητής και ο αγοραστής, επίσης, πληρώνουν μια ελεύθερα διαπραγματεύσιμη προμήθεια στους χρηματιστές.

4.6 ΌΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

4.6.1 Γενικά Στοιχεία Προσφοράς

Αποφάσεις της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης

Η από 22.03.2023 Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

Α. Την παροχή στο Διοικητικό Συμβούλιο των παρακάτω εξουσιών, οι οποίες μπορούν να ασκηθούν εντός πέντε (5) ετών: (α) να αποφασίζει, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1(β) Ν. 4548/2018 με την προβλεπόμενη στο νόμο απαρτία και πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της που υφίσταται κατά την ημερομηνία χορήγησης των εν λόγω εξουσιών στο Διοικητικό Συμβούλιο, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, και να καθορίζει τους ειδικότερους

όρους και το χρονοδιάγραμμα της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με τη σχετική απόφασή του σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της δομής της αύξησης, του τρόπου διάθεσης των νέων μετοχών (μέσω δημόσιας προσφοράς ή/και ιδιωτικής τοποθέτησης, διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.4.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς), της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, τα κριτήρια κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών, τη σύναψη των αναγκαίων συμβάσεων ή συμφωνιών με διαμεσολαβούσες, διοργανώτριες, συντονίστριες ή διαχειρίστριες τράπεζες ή/και λοιπές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και, γενικότερα, να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη, αναγκαία ή σκόπιμη πράξη, ενέργεια και δικαιοπραξία για την υλοποίηση της αύξησης και τον καθορισμό του τρόπου και των λοιπών λεπτομερειών διάθεσης των νέων μετοχών, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας, και (β) να περιορίζει ή να αποκλείει το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 στο πλαίσιο της Αύξησης που αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την ανωτέρω υπό (α) εξουσιοδότηση. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει νέες μετοχές της Τράπεζας και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

Β. Την εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει.

Αποφάσεις των από 30.08.2023 και 15.09.2023 Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας δυνάμει των παραπάνω εξουσιών

Το Δ.Σ. της Τράπεζας, στην από 30.08.2023 συνεδρίασή του, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €72.450.000, με δυνατότητα μερικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4548/2018, με καταβολή μετρητών και έκδοση έως 21.000.000 νέων, κοινών, μετά ψήφου, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστη. Τυχόν διαφορά από την έκδοση των Νέων Μετοχών υπέρ το άρτιο, θα πιστωθεί στον ειδικό λογαριασμό «αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».
- Την κατάργηση (αποκλεισμό) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας (σύμφωνα με το άρθρο 27 του Ν. 4548/2018), και τη διάθεση i) 19.950.000 Νέων Μετοχών προς κάλυψη μέσω Δημόσιας Προσφοράς και ii) έως 1.050.000 Νέων Μετοχών μέσω Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων. Τυχόν Νέες Μετοχές που εν τέλει δε θα διατεθούν μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, να προσauxάνουν των αριθμό των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς. Παράλληλα, το Δ.Σ. θα έχει τη δυνατότητα -κατά τη διακριτική του ευχέρεια να διαθέσει Νέες Μετοχές στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Δ.Σ. θα καθορίσει, ακόμα και κατά προτεραιότητα, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.
- Όλες οι Νέες Μετοχές της Τράπεζας θα δικαιούνται μέρισμα και οποιεσδήποτε διανομές πραγματοποιηθούν από την έκδοσή τους (συμπεριλαμβανομένων και των κερδών της τρέχουσας χρήσης (01.01.2023-31.12.2023) που τυχόν διανεμηθούν) και εφεξής, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, εφόσον οι Νέες Μετοχές έχουν πιστωθεί στους λογαριασμούς των δικαιούχων που προσδιορίζονται μέσω του Σ.Α.Τ., κατά την ημερομηνία αποκοπής του σχετικού δικαιώματος απόληψης.
- Τον καθορισμό του εύρους Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών μέσω διαδικασίας pre-marketing, και της Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς με βάση τις προσφορές που θα υποβάλλουν οι Ειδικοί Επενδυτές μέσω της Διαδικασίας Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών, το οποίο θα τηρηθεί από τους Συντονιστές Κυρίου Αναδόχου, μέσω της υπηρεσίας Η.ΒΙ.Π.. Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών δεν δύναται να είναι κατώτερη της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Τράπεζας, ήτοι κατώτερη των €3,45 ανά Νέα Μετοχή.

- Η διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς θα είναι τρεις (3) εργάσιμες ημέρες.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας, στην από 15.09.2023 συνεδρίασή του, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης.
- Η Τιμή Διάθεσης θα γνωστοποιηθεί στην Ε.Κ. και θα δημοσιευθεί, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, όπως ισχύει, το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Προσφοράς. Μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Προσφοράς και τον προσδιορισμό της Τιμής Διάθεσης, θα πραγματοποιηθεί η κατανομή των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς στους επενδυτές ως εξής:
 - Ποσοστό τουλάχιστον 30% των Νέων Μετοχών που διατίθενται μέσω της Δημόσιας Προσφοράς (ήτοι τουλάχιστον 5.985.000 Νέες Μετοχές) θα διατεθεί για την ικανοποίηση των εγγραφών των Ιδιωτών Επενδυτών, και
 - Το υπόλοιπο 70% των Νέων Μετοχών που διατίθενται μέσω της Δημόσιας Προσφοράς (ήτοι έως και 13.965.000 Νέες Μετοχές) θα κατανομηθεί μεταξύ των Ειδικών και Ιδιωτών Επενδυτών με βάση τη συνολική ζήτηση που θα εκδηλωθεί σε κάθε κατηγορία επενδυτών (Ειδικών και Ιδιωτών Επενδυτών). Οι Μετοχές της Δημόσιας Προσφοράς θα κατανομηθούν κατά προτεραιότητα στους Cornerstone Επενδυτές και στον Κύριο Μέτοχο Ireon Investments Ltd, οι οποίοι συμφώνησαν να αποκτήσουν, κατά τους όρους της Δημόσιας Προσφοράς Νέες Μετοχές σύμφωνα με τις επιστολές – δεσμεύσεις τους (Investor commitment letters - βλ. ενότητα 4.8 «Δηλώσεις Κύριων Μετόχων, μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και Cornerstone Επενδυτών»).
 Οι υπολογισμοί ανωτέρω έχουν πραγματοποιηθεί επί τη βάση 19.950.000 Μετοχών της Δημόσιας Προσφοράς.
- Καθορίστηκαν οι όροι που αφορούν στην Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, βλ. ενότητα 4.6.2 «Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων».

Σε περίπτωση μη ικανοποίησης του κριτηρίου διασποράς κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α. και, ως εκ τούτου, μη έγκρισης της Εισαγωγής από το Χ.Α., η Δημόσια Προσφορά και η Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων θα ματαιωθούν από την Τράπεζα με νεότερη απόφαση του Δ.Σ. της, τα κεφάλαια των συμμετεχόντων στη Δημόσια Προσφορά και την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων θα επιστραφούν στους επενδυτές άτοκα εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς και δεν θα λάβουν μετοχές της Εκδότριας.

Εισαγωγή

Η Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χ.Α. κατά τη συνεδρίαση της 19.09.2023 διαπίστωσε την κατ' αρχήν συνδρομή των προϋποθέσεων εισαγωγής στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 4 του Ν. 3371/2005 και των μετοχών της Εταιρείας υπό την αίρεση επίτευξης επαρκούς διασποράς των μετοχών, σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α.. Η έγκριση της εισαγωγής των μετοχών της Εταιρείας από το Χρηματιστήριο θα λάβει χώρα μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου Εισαγωγής της Εταιρείας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Οι εν λόγω μετοχές δεν αποτελούν ή δεν θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής σε διαπραγμάτευση, σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε άλλες ισοδύναμες αγορές εκτός της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χ.Α.

Υπό την προϋπόθεση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέλθει σε ποσό €254.244.789,90, διαιρούμενο σε 73.694.142 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45.

Συνοπτικά, οι όροι της Έκδοσης παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	52.694.142
------------------------------------	------------

ΈΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	
- Με Δημόσια Προσφορά ⁽¹⁾	19.950.000
- Με Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων ⁽¹⁾	1.050.000
Σύνολο Νέων Μετοχών	21.000.000
ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΤΟΥ Χ.Α.	73.694.142
Ονομαστική αξία Μετοχής	€3,45
Ανώτατη Τιμή Διάθεσης	€7,20
Μέρισμα⁽²⁾	
Μονάδα διαπραγμάτευσης στο Χ.Α.	Μία (1) Μετοχή
Σύμβουλος Έκδοσης	Alpha Bank
Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι	Alpha Bank και Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος
Κύριος Ανάδοχος	Eurobank
Ανάδοχοι	Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ, Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ και Beta Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ
Διάρκεια Δημόσιας Προσφοράς	3 εργάσιμες ημέρες

⁽¹⁾ Σε περίπτωση που προκύψουν αδιάθετες μετοχές κατά την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, οι μετοχές αυτές θα μεταφερθούν προς διάθεση στη Δημόσια Προσφορά.

⁽²⁾ Οι Νέες Μετοχές θα έχουν δικαίωμα απόληψης μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης 2023, εφόσον συντρέξουν οι νόμιμες προϋποθέσεις. Σημειώνεται ότι δυνάμει της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε όπως δεν διανεμηθεί μέρισμα για τη χρήση 2022.

Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς ή την έναρξη διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, εφόσον είναι μεταγενέστερη, αναφέρεται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν τις κινητές αξίες ή έχουν εγγραφεί για την αγορά κινητών αξιών πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, μπορούν να υπαναχωρήσουν αποσύροντας την αποδοχή τους εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος εφόσον το σημαντικό νέο στοιχείο, το ουσιώδες σφάλμα ή η ουσιώδης ανακρίβεια ανέκυψε ή επισημάνθηκε πριν από τη λήξη της περιόδου προσφοράς ή την παράδοση των κινητών αξιών, όποιο από τα δύο συμβεί πρώτο.

Δυνατότητα ανάκλησης

Μετά την πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της Αύξησης, η οποία θα πραγματοποιηθεί με έκθεση ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας, με μέριμνα του Δ.Σ. της Τράπεζας, και τη σχετική καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ., δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της για οποιαδήποτε λόγο.

4.6.2 Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων

Στην από 30.08.2023 συνεδρίαση του Δ.Σ., δυνάμει της εξουσιοδότησης της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, αποφασίστηκε η Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, οι όροι και τα κριτήρια της οποίας εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. κατά την από 15.09.2023 συνεδρίασή του. Ειδικότερα, με βάση τις ανωτέρω αποφάσεις του Δ.Σ.:

- Η Παράλληλη Διάθεση μετοχών σε περιορισμένο κύκλο προσώπων θα γίνει προς: i) τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ii) τα ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), το προσωπικό της Τράπεζας, το προσωπικό των θυγατρικών της και τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων αυτών (από κοινού, το «Προσωπικό»), καθώς και (iii) σε λιγότερους από 100 συνεργάτες της Τράπεζας, δηλαδή πελάτες και προμηθευτές και γενικά πρόσωπα με τα οποία η Τράπεζα ή/και οι θυγατρικές της διατηρούν σημαντική κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συμβατική σχέση (οι «Συνεργάτες»). Ο αριθμός των μετοχών που θα προσφερθούν προς διάθεση μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, κατά τα ανωτέρω, αντιστοιχεί σε 5,0% του συνόλου των Νέων Μετοχών, ήτοι σε 1.050.000 Νέες Μετοχές. Σε περίπτωση που προκύψουν αδιάθετες Νέες Μετοχές κατά την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλων προσώπων, θα προσαυξάνουν τον αριθμό των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς.
- Η τιμή διάθεσης Νέων Μετοχών προς τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και στο Προσωπικό θα υπολείπεται κατά ποσοστό 10% της Τιμής Διάθεσης, ενώ η τιμή διάθεσης Νέων Μετοχών προς Συνεργάτες θα είναι ίση με την Τιμή Διάθεσης, σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Η κατανομή των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων θα πραγματοποιηθεί βάσει των εξής όρων και κριτηρίων ανά κατηγορία δικαιούχων:

1^η κατηγορία:

Για τα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας η κατανομή Νέων Μετοχών θα γίνει με βάση τους εξής όρους:

- α) ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να αιτηθεί την εγγραφή για έως 10.000 Νέες Μετοχές.
- β) Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι ο Διευθύνων Σύμβουλος και ο Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας, δικαιούνται να αιτηθούν την εγγραφή για έως 7.000 Νέες Μετοχές έκαστος.
- γ) Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούνται να αιτηθούν την εγγραφή τους για έως 7.000 Νέες Μετοχές έκαστο.
- δ) Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούνται να αιτηθούν την εγγραφή τους για έως 7.000 Νέες Μετοχές έκαστο.

2^η κατηγορία:

Για το Προσωπικό, η κατανομή Νέων Μετοχών θα γίνει με τους εξής όρους:

- α) Τα ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής) δικαιούνται να αιτηθούν την εγγραφή τους για έως 6.000 Νέες Μετοχές έκαστο,
- β) το προσωπικό της Τράπεζας, το προσωπικό των θυγατρικών της και τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων αυτών (εφόσον τα πρόσωπα αυτά ή ορισμένα εξ αυτών δεν εμπίπτουν σε κάποια από τις υπόλοιπες ως άνω κατηγορίες ή υπό κατηγορίες) δικαιούνται να αιτηθούν την εγγραφή τους για αριθμό Νέων Μετοχών που αντιστοιχεί (με βάση την ανώτατη τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών) έως το συνολικό ποσό των επτά (7) μηνιαίων μισθών που αντιστοιχεί σε έκαστο εξ αυτών (όπως αυτό το ποσό ήταν καταβλητέο από τον εργοδότη τους κατά τον Αύγουστο 2023), με στρογγυλοποίηση στον εγγύτερο ακέραιο αριθμό, εφόσον προκύπτει κλάσμα.

3^η κατηγορία:

Όσον αφορά στους Συνεργάτες, δικαιούχοι της κατηγορίας αυτής θα είναι λιγότερα από 100

φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα, με κριτήρια το οικονομικό αντικείμενο/αξία/κρισιμότητα της συνεργασίας ή συμβατικής σχέσης, καθώς και την αποτελεσματικότητα αυτής. Ως Συνεργάτες ορίζονται τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα:

- α) Συνδεδεμένοι Αντιπρόσωποι της Τράπεζας (όπως ο όρος ορίζεται στο Ν. 4514/2018), πάροχοι υπηρεσιών σύστασης πελατείας ή/και λήψης και διαβίβασης εντολών,
- β) εργαζόμενοι στην Τράπεζα ή/και σε θυγατρικές της μέσω Εταιριών Προσωρινής Απασχόλησης,
- γ) λοιποί συνεργάτες που παρέχουν στην Τράπεζα υπηρεσίες marketing, πληροφορικής, τεχνικές υπηρεσίες, καθώς και νομικές υπηρεσίες και οι οποίοι έχουν συνδράμει στην ανάπτυξη της Τράπεζας, και
- δ) σημαντικοί πελάτες της Τράπεζας.

Όσον αφορά την κατανομή Νέων Μετοχών σε Συνεργάτες, έκαστος Συνεργάτης δικαιούται να αιτηθεί την εγγραφή του για έως 3.000 Νέες Μετοχές.

Σημειώνεται ότι εάν υποβληθούν αιτήσεις εγγραφής από τους δικαιούχους της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων οι οποίες αθροιστικά υπερβαίνουν το μέγιστο αριθμό Νέων Μετοχών που προσφέρονται προς διάθεση μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων (1.050.000 Νέες Μετοχές), θα πραγματοποιηθεί κατανομή ανά δικαιούχο, που υπέβαλε εγκύτως αίτηση εγγραφής, αναλογικά (pro-rata) με βάση το ύψος της συνολικής ζήτησης. Εάν, με εφαρμογή της αναλογικής κατανομής, οι Νέες Μετοχές που κατανέμονται στους δικαιούχους προσδιορίζονται σε πλήθος ως αριθμός με δεκαδικά ψηφία, ο αριθμός αυτός στρογγυλοποιείται στον πλησιέστερο χαμηλότερο ακέραιο αριθμό (χωρίς δηλαδή να ληφθούν υπόψη δεκαδικά ψηφία).

Η κατανομή των Νέων Μετοχών θα γίνει με κανόνα στρογγυλοποίησης στην προηγούμενη ακέραιη μονάδα μετοχής. Σε περίπτωση που προκύψουν αδιάθετες Νέες Μετοχές εκ των προσφερόμενων προς κάλυψη μέσω της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, οι μετοχές αυτές θα μεταφερθούν προς διάθεση στη Δημόσια Προσφορά.

Η κατανομή των Νέων Μετοχών στους δικαιούχους της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων θα ολοκληρωθεί πριν την έναρξη της Δημόσιας Προσφοράς και η Τράπεζα, με νέα απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, θα υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς τον κατάλογο των προσώπων που ανέλαβαν τις Νέες Μετοχές στον οποίο θα συμπεριλαμβάνονται τα εξής στοιχεία: ονοματεπώνυμο, διεύθυνση κατοικίας, αριθμός της αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ΑΦΜ, σχέση που συνδέει τα πρόσωπα αυτά με την Τράπεζα, ο αριθμός των μετοχών που αποκτήθηκαν και η καταβληθείσα αξία τους με την τιμή διάθεσης.

4.6.3 Κατηγορίες Επενδυτών

Η Δημόσια Προσφορά απευθύνεται στο σύνολο του επενδυτικού κοινού στην Ελλάδα, ήτοι σε (Ελληνες και αλλοδαπούς) Ειδικούς Επενδυτές και Ιδιώτες Επενδυτές εντός της ελληνικής επικράτειας, και δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, σε επενδυτές εκτός Ελλάδας, ούτε απευθύνεται σε οποιοδήποτε κράτος όπου μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο του.

Ειδικοί επενδυτές είναι φυσικά ή νομικά πρόσωπα όπως περιγράφονται στην Ενότητα Ι («ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΠΟΥ ΘΕΩΡΟΥΝΤΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ») του Παραρτήματος ΙΙ του Ν.4514/2018, όπως ισχύει, και φυσικά ή νομικά πρόσωπα που αντιμετωπίζονται, κατόπιν αιτήσεώς τους, ως επαγγελματίες

επενδυτές, σύμφωνα με την Ενότητα II («ΠΕΛΑΤΕΣ ΠΟΥ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΝΤΑΙ ΩΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΥΣΤΕΡΑ ΑΠΟ ΑΙΤΗΣΗ ΤΟΥΣ») του Παραρτήματος II του ίδιου νόμου ή αναγνωρίζονται ως επιλέξιμοι αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με το άρθρο 30 του ίδιου νόμου, εκτός εάν έχουν ζητήσει να αντιμετωπίζονται ως Ιδιώτες Επενδυτές.

Ιδιώτες Επενδυτές νοούνται, τα φυσικά και νομικά πρόσωπα και οι οντότητες, που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών.

Δεν επιτρέπεται η συμμετοχή στη Δημόσια Προσφορά από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ταυτόχρονα με την ιδιότητα του Ιδιώτη και Ειδικού Επενδυτή.

4.6.4 Τιμή Διάθεσης Νέων Μετοχών

Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, σε συνεργασία με την Τράπεζα, όρισαν την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης.

Το εύρος Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών θα καθοριστεί σε συνεργασία με τους Συντονιστές Κυρίου Αναδόχου και θα δημοσιευθεί σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 το αργότερο την προτεραιία της έναρξης της περιόδου της Δημόσιας Προσφοράς, ώστε να γνωστοποιηθεί στο επενδυτικό κοινό.

Σημειώνεται ότι για το προσδιορισμό του εύρους Τιμής Διάθεσης θα ακολουθηθεί η διαδικασία του pre-marketing, ήτοι συνεκτίμηση τόσο των συνθηκών των κεφαλαιαγορών στην Ελλάδα και διεθνώς όσο και της οικονομικής θέσης και των προοπτικών του Ομίλου.

Η Τιμή Διάθεσης θα καθοριστεί εντός του εύρους Τιμής Διάθεσης, μέσω Η.ΒΙ.Π. Συγκεκριμένα, η Τιμή Διάθεσης θα καθορισθεί με βάση τις προσφορές που θα υποβάλλουν οι Ειδικοί Επενδυτές εντός του εύρους Τιμής Διάθεσης στο Η.ΒΙ.Π. Η εν λόγω διαδικασία υποβολής προσφορών θα ακολουθηθεί για το μέρος της Δημόσιας Προσφοράς που αφορά τους Ειδικούς Επενδυτές και θα πραγματοποιηθεί ταυτόχρονα με τις εγγραφές των Ιδιωτών Επενδυτών κατά τη Δημόσια Προσφορά.

Η Τιμή Διάθεσης θα καθοριστεί και θα γνωστοποιηθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και επιπλέον θα δημοσιευθεί στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Προσφοράς. Ταυτόχρονα με τον καθορισμό της Τιμής Διάθεσης, θα αποφασιστεί και η κατανομή των Μετοχών της Δημόσιας Προσφοράς.

Η Τιμή Διάθεσης θα είναι κοινή για όλους τους επενδυτές, Ειδικούς και Ιδιώτες Επενδυτές, που θα συμμετάσχουν στη διάθεση των Νέων Μετοχών μέσω της Δημόσιας Προσφοράς και Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, με εξαίρεση τα Μέλη Δ.Σ. της Τράπεζας και το Προσωπικό, που θα συμμετέχουν στην Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων με τιμή διάθεσης που θα υπολείπεται κατά ποσοστό 10% της Τιμής Διάθεσης.

4.6.5 Διαδικασία Διάθεσης των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς

Η διάθεση των 19.950.000 Νέων Μετοχών θα πραγματοποιηθεί με Δημόσια Προσφορά αυτών στο επενδυτικό κοινό εντός της ελληνικής Επικράτειας μέσω της Υπηρεσίας Η.ΒΙ.Π. Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που προκύψουν αδιάθετες μετοχές κατά την Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, οι μετοχές αυτές θα μεταφερθούν προς διάθεση στη Δημόσια Προσφορά.

Η Δημόσια Προσφορά και η τήρηση Η.ΒΙ.Π. θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το Ν. 4514/2018, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 και τους κατ'εξουσιοδότηση Κανονισμούς, την απόφαση 34/29.06.2018 της Διοικούσας Επιτροπής Χρηματιστηριακών Αγορών του Χ.Α. και τις από 30.08.2023 και από 15.09.2023 αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Συντονιστές της διαδικασίας Η.ΒΙ.Π., κατά τα οριζόμενα στην Απόφαση Η.ΒΙ.Π., έχουν ορισθεί οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι.

Η Δημόσια Προσφορά και η τήρηση του Ηλεκτρονικού Βιβλίου Προσφορών θα διαρκέσει τρεις (3) εργάσιμες ημέρες. Ειδικότερα, η Δημόσια Προσφορά θα ξεκινήσει την 27.09.2023 και ώρα Ελλάδος 10:00 και θα ολοκληρωθεί την 29.09.2023 και ώρα Ελλάδος 16:00. Το Η.ΒΙ.Π. θα παραμένει ανοιχτό,

κατά τη διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς, από τις 10:00 έως τις 17:00., εκτός της Παρασκευής 29.09.2023, κατά την οποία θα λήξει στις 16:00.

Μονάδα διαπραγμάτευσης στο Χ.Α. θα αποτελεί ο τίτλος της μίας (1) Μετοχής. Κάθε επενδυτής θα δύναται να εγγράφεται μέσω της Υπηρεσίας Η.ΒΙ.Π. για τουλάχιστον μία (1) μονάδα διαπραγμάτευσης (δηλαδή για 1 Μετοχή) ή για πολλαπλάσιο ακέραιο αριθμό Μετοχών (π.χ. για 2, 5, 8 Μετοχές), με ανώτατο όριο το σύνολο των Νέων Μετοχών, ήτοι 21.000.000 Νέες Μετοχές (περιλαμβανομένου του συνόλου των Νέων Μετοχών που διατίθενται με Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων).

Το ανώτατο όριο εγγραφής δύναται να αναπροσαρμοστεί κατόπιν της ολοκλήρωσης της διαδικασίας Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, με την οριστικοποίηση του αριθμού των Νέων Μετοχών που διατίθενται μέσω Δημόσιας Προσφοράς.

Οι ενδιαφερόμενοι Ιδιώτες Επενδυτές υποβάλλουν τις αιτήσεις εγγραφής μέσω των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, των Αναδόχων, καθώς και των Μελών Η.ΒΙ.Π. και των Συμμετεχόντων του λογαριασμού αξιογράφων τους στο Σ.Α.Τ. που συνεργάζονται με τα Μέλη Η.ΒΙ.Π. για την υποβολή των αιτήσεων εγγραφής μέσω της Υπηρεσίας Η.Β.Ι.Π. Οι Ειδικοί Επενδυτές, υποβάλλουν τις αιτήσεις εγγραφής απευθείας στους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, των Κύριων Αναδόχων, και τους Αναδόχους.

Για να συμμετάσχει ο ενδιαφερόμενος επενδυτής στη Δημόσια Προσφορά, πρέπει να διατηρεί Μεριδά και Λογαριασμό Αξιογράφων στο Σ.Α.Τ. και να υποβάλει, κατά τη διάρκεια της Δημόσιας Προσφοράς, αίτηση εγγραφής για τις Μετοχές Δημόσιας Προσφοράς, σε συμμόρφωση με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ενημερωτικού Δελτίου. Εάν ο αναγραφόμενος αριθμός λογαριασμού αξιογράφων και μερίδας επενδυτή είναι λανθασμένος, ο ενδιαφερόμενος επενδυτής θα αποκλείεται από την κατανομή των μετοχών.

Κάθε αίτηση εγγραφής:

(α) εφόσον υποβάλλεται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας, θα πρέπει να διακρίνεται στην εν λόγω αίτηση αν η τελευταία αφορά σε Ιδιώτες Επενδυτές ή σε Ειδικούς Επενδυτές και να προσδιορίζει υποχρεωτικά τον αριθμό της Μεριδας του Εγγεγραμμένου Διαμεσολαβητή στο Σ.Α.Τ. όπου θα πιστωθούν οι μετοχές,

(β) εφόσον υποβάλλεται μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Ιδίου ή Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη, αντίστοιχα, θα πρέπει να διακρίνεται στην εν λόγω αίτηση αν η τελευταία αφορά σε Ιδιώτες Επενδυτές ή σε Ειδικούς Επενδυτές και να κατονομάζει τον επενδυτή που την υποβάλλει και να προσδιορίζει υποχρεωτικά τον αριθμό της σχετικής Μεριδας Ιδίου ή Πελάτη, αντίστοιχα, συμπεριλαμβανομένης και της Κοινής Επενδυτικής Μεριδας στο Σ.Α.Τ.,

(γ) περιλαμβάνει αίτημα εγγραφής του επενδυτή στη Δημόσια Προσφορά, καθώς και αίτημα - δήλωση ανάληψης υποχρέωσης κάλυψης προσδιοριζόμενου ακεραίου αριθμού Νέων Μετοχών, με ελάχιστο επιτρεπτό όριο τη μία (1) Μετοχή και μέγιστο επιτρεπτό όριο τις 21.000.000 Νέες Μετοχές,

(δ) είναι νομικά δεσμευτική, και

(ε) δεν δύναται να ανακληθεί ή τροποποιηθεί μετά από τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς.

Με την υπογραφή και υποβολή της αίτησης εγγραφής του, ο επενδυτής δηλώνει ότι συμφωνεί να συμμετάσχει στη Δημόσια Προσφορά και να αναλάβει να καλύψει πρωτογενώς τις κατανεμηθείσες σε αυτόν Μετοχές της Δημόσιας Προσφοράς, έναντι καταβολής του ποσού που αντιστοιχεί σε αυτές (ήτοι το γινόμενο των Μετοχών που θα του κατανεμηθούν επί της Τιμής Διάθεσης), κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Η αίτηση εγγραφής για την κάλυψη Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς δεν μπορεί να τροποποιηθεί ή να ανακληθεί μετά τη λήξη της διάρκειας της Δημόσιας Προσφοράς, ήτοι μετά την 29.09.2023, και ώρα 16.00 μέχρι την οποία υποβάλλονται αιτήσεις εγγραφής στο Η.ΒΙ.Π., οπότε οι αιτήσεις εγγραφής αυτές καθίστανται οριστικές και αμετάκλητες, εκτός εάν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ως ισχύει. Τροποποίηση ή ακύρωση αίτησης εγγραφής για την κάλυψη των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς είναι δυνατή κατά τη διάρκεια της περιόδου της Δημόσιας

Προσφοράς, ακολουθώντας διαδικασία ανάλογη της αρχικής υποβολής. Αν η αίτηση εγγραφής δεν είναι προσηκόντως συμπληρωμένη τηρουμένων των όρων συμμετοχής και εγγραφής στη Δημόσια Προσφορά σύμφωνα με το Ενημερωτικό Δελτίο και την Απόφαση Η.ΒΙ.Π., η αίτηση εγγραφής δεν θα γίνεται αποδεκτή.

Σε περίπτωση που μετά το πέρας της Δημόσιας Προσφοράς εντοπιστούν άνω της μίας αιτήσεις εγγραφής από το ίδιο πρόσωπο, αυτές θα ενοποιούνται και θα αντιμετωπίζονται ως μία ενιαία αίτηση.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό του Χ.Α., η Τράπεζα θα πρέπει να έχει επαρκή διασπορά για την εισαγωγή της στη Ρυθμιζόμενη Αγορά. Για την αξιολόγηση της επάρκειας της διασποράς στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α., σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού του Χ.Α., όπως ισχύει, δεν λαμβάνονται υπόψη ποσοστά του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχουν: (α) μέλη Δ.Σ. της Τράπεζας, (β) τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, (γ) συγγενείς πρώτου βαθμού των υφιστάμενων μετόχων, που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, και των διευθυντικών στελεχών αυτής, και (δ) υφιστάμενοι μέτοχοι που απέκτησαν μετοχές ένα έτος πριν την υποβολή της αίτησης Εισαγωγής. Εξαιρούνται i. οι επαγγελματίες επενδυτές, και ii. οι μέτοχοι εκδοτών των οποίων οι μετοχές διαπραγματεύονταν σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) ή άλλη οργανωμένη αγορά που λειτουργούν στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα.

Η ενημέρωση των επενδυτών για τη Δημόσια Προσφορά θα γίνει μέσω της δημοσίευσης της ανακοίνωσης-πρόσκλησης προς το επενδυτικό κοινό. Λοιπές τυχόν λεπτομέρειες της διαδικασίας εγγραφής θα περιγράφονται στην εν λόγω ανακοίνωση.

4.6.6 Διαδικασία Συμμετοχής των Ειδικών Επενδυτών στη Δημόσια Προσφορά

Για τη συμμετοχή τους στη Δημόσια Προσφορά, οι ενδιαφερόμενοι Ειδικοί Επενδυτές θα πρέπει να απευθύνονται στους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, τους Κύριους Αναδόχους, και τους Αναδόχους έχοντας συμπληρώσει σχετική αίτηση εγγραφής. Η διαδικασία υποβολής των προσφορών των Ειδικών Επενδυτών θα διαρκέσει από την πρώτη μέχρι και την τελευταία ημέρα της Δημόσιας Προσφοράς.

Οι προσφορές των Ειδικών Επενδυτών στο Η.ΒΙ.Π. πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον ένα από τα κάτωθι:

- τον αριθμό των μετοχών που επιθυμεί να αποκτήσει ο επενδυτής στην τελική τιμή διάθεσης ανά μετοχή που θα προκύψει από τη διαδικασία,
- τη συνολική αξία των μετοχών που επιθυμεί να αποκτήσει ανεξαρτήτως τιμής διάθεσης ανά μετοχή που θα προκύψει από τη διαδικασία,
- τον αριθμό των μετοχών ή τη συνολική αξία και την ανώτατη τιμή που επιθυμεί να καταβάλει ανά μετοχή, και
- μέχρι τρεις εναλλακτικούς αριθμούς μετοχών, με δύο (κατ' ελάχιστο) ή τρεις (το μέγιστο) ανώτατες τιμές ανά μετοχή, μία για κάθε αριθμό μετοχών. Επίσης οι Ειδικοί Επενδυτές θα έχουν τη δυνατότητα να προσδιορίσουν το μέγιστο αριθμό μετοχών που επιθυμούν να τους κατανεμηθεί ως ποσοστό (%) του συνολικού ποσού των Νέων Μετοχών που θα εκδοθεί και έως του οποίου θα περιορίζεται τελικώς η συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Η κατανομή των μετοχών στις ανωτέρω περιπτώσεις θα γίνει με κανόνα στρογγυλοποίησης στην προηγούμενη ακέραιη μονάδα μετοχής.

Η τιμή που θα συμπεριλαμβάνεται στην αίτηση εγγραφής, η οποία θα είναι εντός του εύρους Τιμής Διάθεσης που θα ανακοινωθεί, θα είναι με βήμα τιμής €0,10.

Οι προσφορές που θα υποβάλλουν οι Ειδικοί Επενδυτές θα συγκεντρώνονται κατά τη διάρκεια της διαδικασίας στο Η.ΒΙ.Π., που θα διαχειρίζονται οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, για το σκοπό του προσδιορισμού της ζητούμενης ποσότητας, καθώς και του συνολικού αριθμού ζητούμενων μετοχών. Οι ενδιαφερόμενοι Ειδικοί Επενδυτές μπορούν να πάρουν σχετικές πληροφορίες για τη διαδικασία υποβολής και τροποποίησης προσφορών από τους Συντονιστές Κυρίους Αναδόχους, τον Κύριο Ανάδοχο, και τους Αναδόχους.

Το Η.ΒΙ.Π. θα κλείσει την τελευταία ημέρα της περιόδου Δημόσιας Προσφοράς (Παρασκευή 29.09.2023 και ώρα Ελλάδος 16:00), οπότε όλες οι προσφορές όπως ισχύουν εκείνη τη στιγμή θεωρούνται οριστικές.

Οι αιτήσεις θα γίνονται δεκτές μόνο εφόσον οι επενδυτές είναι δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι των λογαριασμών βάσει των οποίων εγγράφονται. Εάν μετά το πέρας της Δημόσιας Προσφοράς διαπιστώνονται, με βάση τα στοιχεία Σ.Α.Τ., περισσότερες της μίας ίδιες εγγραφές - οι οποίες ικανοποιούν τα κριτήρια συμμετοχής στην κατανομή - είτε μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη, είτε μέσω Λογαριασμών Αξιογράφων Πελατείας για αιτήσεις Ειδικών Επενδυτών, τότε το σύνολο των εγγραφών αυτών στη Δημόσια Προσφορά θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία εγγραφή και θα ενοποιείται είτε σε μία συνολική αίτηση ανά Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη, είτε σε μία συνολική αίτηση Ειδικών Επενδυτών ανά Λογαριασμό Αξιογράφων Πελατείας, αντίστοιχα.

Το ποσό που αντιστοιχεί στην αξία των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς, κατά τα ανωτέρω, πρέπει να έχει καταβληθεί στο λογαριασμό της ΕΛ.Κ.Α.Τ. μέχρι τις 11:00 π.μ. ώρα Ελλάδος της δεύτερης εργάσιμης ημέρας από τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Απόφαση Η.ΒΙ.Π. Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, σε συνεργασία με την Τράπεζα, δύναται κατά την απόλυτη διακριτική τους ευχέρεια να παρατείνουν την εν λόγω χρονική προθεσμία μέχρι τις 11:55 π.μ. ώρα Ελλάδος, της ίδιας ημέρας.

Λοιπές τυχόν λεπτομέρειες της διαδικασίας της Δημόσιας Προσφοράς θα περιληφθούν στην ανακοίνωση - πρόσκληση προς το επενδυτικό κοινό.

4.6.7 Διαδικασία Συμμετοχής των Ιδιωτών Επενδυτών στη Δημόσια Προσφορά

Για τη συμμετοχή τους στη Δημόσια Προσφορά, οι ενδιαφερόμενοι Ιδιώτες Επενδυτές θα πρέπει να προσκομίζουν το δελτίο αστυνομικής ταυτότητας ή το διαβατήριό τους, τον αριθμό φορολογικού μητρώου τους και την εκτύπωση των στοιχείων του Σ.Α.Τ.

Οι αιτήσεις εγγραφής των Ιδιωτών Επενδυτών θα υποβάλλονται μέσω των Συντονιστών Κύριων Αναδόχων, των Κύριων Αναδόχων, των Αναδόχων, καθώς και των Μελών Η.ΒΙ.Π. και των Συμμετεχόντων του λογαριασμού αξιογράφων τους που συνεργάζονται με τα Μέλη Η.ΒΙ.Π. για την υποβολή των αιτήσεων εγγραφής μέσω της Υπηρεσίας Η.ΒΙ.Π. από την πρώτη μέχρι και την τελευταία ημέρα της Δημόσιας Προσφοράς.

Οι ενδιαφερόμενοι Ιδιώτες Επενδυτές θα εγγράφονται στην ανώτατη τιμή του εύρους Τιμής Διάθεσης που θα ανακοινωθεί το αργότερο την προτεραία της έναρξης της περιόδου της Δημόσιας Προσφοράς. Η αξία της συμμετοχής για τους Ιδιώτες Επενδυτές ορίζεται ως ο αριθμός των αιτούμενων μετοχών επί την ανώτατη τιμή του εύρους Τιμής Διάθεσης που θα ανακοινωθεί.

Σύμφωνα με την υπ. αριθμ 32/28.06.2007 εγκύκλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κάθε Ιδιώτης Επενδυτής μπορεί να εγγραφεί στη Δημόσια Προσφορά είτε από την αυτοτελή του μερίδα, είτε από μια εκ των Κοινών Επενδυτικών Μερίδων στις οποίες συμμετέχει ως συνδικαιούχος. Σε περίπτωση υποβληθείσας αίτησης εγγραφής για Ιδιώτη Επενδυτή μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη, συμπεριλαμβανομένης και της Κοινής Επενδυτικής Μεριδας, η εν λόγω αίτηση θα γίνεται δεκτή, μόνο εφόσον ο εν λόγω Ιδιώτης Επενδυτής είναι δικαιούχος ή συνδικαιούχος των Λογαριασμών Αξιογράφων βάσει των οποίων εγγράφεται. Θα διενεργείται έλεγχος από το Η.ΒΙ.Π. στο σύνολο των αιτήσεων εγγραφής που εισάγονται από όλα τα μέλη, ώστε κάθε εντολέας δικαιούχος Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη και συνδικαιούχος ΚΕΜ να παραλάβει τίτλους σε ένα μόνο Λογαριασμό Αξιογράφων του Σ.Α.Τ. (Λογαριασμός Αξιογράφων Πελάτη ή ΚΕΜ). Αν για έναν εντολέα υπάρχουν περισσότερες από μία αιτήσεις εγγραφής, με παραλήπτη είτε Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη και ΚΕΜ, είτε περισσότερες της μίας ΚΕΜ, στις οποίες συμμετέχει ως συνδικαιούχος, τότε θα επιβεβαιώνονται και θα συμμετέχουν στην κατανομή μόνο οι αιτήσεις εγγραφής με παραλήπτη τον ίδιο με αυτόν της πρώτης χρονικά αίτησης εγγραφής του εντολέα.

Εάν μετά το πέρας της Δημόσιας Προσφοράς διαπιστώνονται, με βάση τα στοιχεία Σ.Α.Τ., περισσότερες της μίας ίδιες εγγραφές είτε μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελάτη, είτε μέσω Λογαριασμού Αξιογράφων Πελατείας για αιτήσεις Ιδιωτών Επενδυτών, τότε το σύνολο των εγγραφών αυτών στη Δημόσια Προσφορά θα αντιμετωπίζεται ως μία ενιαία εγγραφή και θα ενοποιείται είτε σε μία συνολική αίτηση Ιδιωτών Επενδυτών ανά Λογαριασμό Αξιογράφων Πελάτη, είτε σε μία συνολική αίτηση ιδιωτών ανά Λογαριασμό Αξιογράφων Πελατείας, αντίστοιχα.

Ο αιτήσεις εγγραφής των Ιδιωτών Επενδυτών γίνονται δεκτές, εφόσον έχει καταβληθεί, σε μετρητά ή με τραπεζική επιταγή το ισόποσο της συμμετοχής, είτε έχει δεσμευθεί το ισόποσο της συμμετοχής σε πάσης φύσεως τραπεζικούς λογαριασμούς καταθέσεων των επενδυτών πελατών τους ή τραπεζικούς λογαριασμούς πελατείας που τηρούνται στο πλαίσιο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και στους οποίους εμφανίζονται ως δικαιούχοι ή συνδικαιούχοι.

Λοιπές τυχόν λεπτομέρειες της διαδικασίας εγγραφής θα περιληφθούν στην ανακοίνωση – πρόσκληση προς το επενδυτικό κοινό.

4.6.8 Διαδικασία Κατανομής της Δημόσιας Προσφοράς

Μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Προσφοράς και τον προσδιορισμό της Τιμής Διάθεσης θα πραγματοποιηθεί η κατανομή των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς στους επενδυτές ως εξής:

- Ποσοστό τουλάχιστον 30% των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς (ήτοι τουλάχιστον 5.985.000 Νέες Μετοχές) θα διατεθεί για την ικανοποίηση των εγγραφών των Ιδιωτών Επενδυτών, και
- Το υπόλοιπο έως και 70% των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς (ήτοι έως και 13.965.000 Νέες Μετοχές) θα κατανεμηθεί μεταξύ των Ειδικών και Ιδιωτών Επενδυτών με βάση τη συνολική ζήτηση που θα εκδηλωθεί σε κάθε κατηγορία επενδυτών (Ειδικών και Ιδιωτών Επενδυτών).

Οι υπολογισμοί ανωτέρω έχουν πραγματοποιηθεί επί τη βάσει 19.950.000 Μετοχών της Δημόσιας Προσφοράς. Σε περίπτωση που προκύψουν αδιάθετες μετοχές κατά την Παράλληλη Διάθεση μετοχών σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, οι μετοχές αυτές θα μεταφερθούν προς διάθεση στη Δημόσια Προσφορά.

Εφόσον έχουν ικανοποιηθεί οι εγγραφές των Ιδιωτών Επενδυτών για το 30% των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς, για τον τελικό προσδιορισμό του ποσοστού κατανομής ανά κατηγορία επενδυτών θα ληφθούν υπόψη: (α) η ζήτηση από τους Ειδικούς Επενδυτές, (β) η ζήτηση στο τμήμα των Ιδιωτών Επενδυτών που υπερβαίνει το 30%, (γ) το πλήθος των αιτήσεων εγγραφής που αφορούν σε Ιδιώτες Επενδυτές, καθώς και (δ) η ανάγκη επίτευξης επαρκούς διασποράς. Σε περίπτωση κατά την οποία η συνολική ζήτηση εκ μέρους των Ιδιωτών Επενδυτών υπολείπεται του 30% του συνόλου των προς διάθεση Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς, οι αιτήσεις εγγραφής των Ιδιωτών Επενδυτών θα ικανοποιηθούν πλήρως, έως του ύψους για το οποίο εκδηλώθηκε πράγματι ζήτηση, οι δε Μετοχές Δημόσιας Προσφοράς, που αντιστοιχούν στην υστέρηση έναντι του συνολικού ποσοστού 30% του συνόλου των προς διάθεση Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς, θα μεταφερθούν στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών προς διάθεση.

Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι δεν έχουν αναλάβει την κάλυψη τυχόν αδιάθετων Νέων Μετοχών, αλλά μόνον τη διάθεσή τους στο επενδυτικό κοινό και δεν θα διενεργηθούν πράξεις σταθεροποίησης.

Ο αριθμός των μετοχών που θα κατανεμηθεί σε κάθε επενδυτή θα αντιστοιχεί σε ακέραιο αριθμό μονάδων διαπραγμάτευσης. Μονάδα διαπραγμάτευσης είναι ο τίτλος της μίας (1) Μετοχής. Οι μετοχές της έκδοσης είναι εκπεφρασμένες σε Ευρώ.

Σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού του Χ.Α., όπως ισχύει, η ικανοποίηση του κριτηρίου της επαρκούς διασποράς Νέων Μετοχών μιας νεοεισαγόμενης εταιρείας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. προϋποθέτει την κατανομή ποσοστού τουλάχιστον 25% των προς εισαγωγή μετοχών σε τουλάχιστον 300 πρόσωπα, από τα οποία κανένα δεν κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των Νέων Μετοχών των οποίων

ζητείται η Εισαγωγή. Σημειώνεται ότι, πριν από την Αύξηση, η διασπορά των μετοχών της Τράπεζας ανέρχεται σε 45,52% κατανεμημένο σε 83 μετόχους, η οποία έχει υπολογιστεί κατόπιν εξαίρεσης των μετοχών που κατέχουν κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου (α) άμεσα ή έμμεσα, πρόσωπα με ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, (β) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (γ) τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, (δ) οι συγγενείς πρώτου βαθμού των υφιστάμενων μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της, και των διευθυντικών στελεχών της, (ε) 41 νέοι Μέτοχοι της Τράπεζας που απέκτησαν μετοχές μέσω της μετατροπής του ΜΟΔ, και (στ) λοιποί μέτοχοι οι οποίοι απέκτησαν μετοχές (πλην μετοχών που προέκυψαν από την μετατροπή του ΜΟΔ) της Τράπεζας ένα έτος πριν την υποβολή της αίτησης της Τράπεζας στο Χ.Α. για την Εισαγωγή.

Σημειώνεται ότι, οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι δεν αναλαμβάνουν οποιαδήποτε ευθύνη για την ενδεχόμενη μη Εισαγωγή των μετοχών στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α., είτε ο λόγος αφορά στην Τράπεζα είτε όχι. Επιπλέον, οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι δεν αναλαμβάνουν οποιαδήποτε ευθύνη για την ικανοποίηση των όρων περί διασποράς των Μετοχών που έχουν επιβληθεί σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, ούτε προς τις συνέπειες από τυχόν μη ικανοποίηση των όρων αυτών.

Το αντίτιμο της αξίας των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς που θα κατανεμηθούν στους επενδυτές εκτιμάται ότι θα καταβληθεί στα μέλη Η.ΒΙ.Π. βάσει του αναμενόμενου χρονοδιαγράμματος της ενότητας 4.10 «Αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Η παράδοση των Νέων Μετοχών συντελείται με την οριστική καταχώρησή τους στους Λογαριασμούς Αξιογράφων των δικαιούχων, η οποία θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα (βλ. ενότητα 4.10 «Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα») και θα γνωστοποιηθεί με ανακοίνωση της Τράπεζας στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και την ιστοσελίδα της Τράπεζας, την προηγούμενη εργάσιμη ημέρα πριν την έναρξη διαπραγμάτευσης των Μετοχών στο Χ.Α.

Οι επενδυτές δεν βαρύνονται με κόστη και φόρους για τη μεταβίβαση των προσφερόμενων Μετοχών και την καταχώρησή τους στους Λογαριασμούς Αξιογράφων.

4.6.9 Κατανομή Μετοχών σε Ειδικούς Επενδυτές

Για την κατανομή των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς στους Ειδικούς Επενδυτές, που θα συμμετάσχουν στη διαδικασία του Η.ΒΙ.Π., θα πραγματοποιηθεί αξιολόγηση των υποβληθεισών προσφορών, κατά την οποία θα συνεκτιμηθούν τα εξής κριτήρια:

- Κατά προτεραιότητα κατανομή στους Ireon Investments Ltd και Cornerstone Επενδυτές, με βάση τις επιστολές – δεσμεύσεις τους για την κάλυψη Νέων Μετοχών (βλ. ενότητα 4.8 «Δηλώσεις κύριων μετόχων, μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και Cornerstone Επενδυτών»),
- Το είδος του θεσμικού επενδυτή στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών,
- Ο εκτιμώμενος, κατά την κρίση των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, χρονικός ορίζοντας διακράτησης των Μετοχών ανά Ειδικό Επενδυτή, με απόδοση υψηλότερου συντελεστή κατανομής σε Ειδικούς Επενδυτές, οι οποίοι εκτιμάται ότι θα διακρατήσουν τις Μετοχές για μακρότερο διάστημα,
- Το μέγεθος της προσφοράς,
- Η προσφερόμενη τιμή και ειδικότερα η συμβολή των προσφορών ενός Ειδικού Επενδυτή στη διαμόρφωση ελκυστικής Τιμής Διάθεσης,
- Ο χρόνος υποβολής της αίτησης εγγραφής, κατά τρόπο ώστε να αποδοθεί υψηλότερος συντελεστής κατανομής στις προσφορές που θα υποβληθούν νωρίτερα, και
- Οι Ειδικοί Επενδυτές που εγγράφονται μέσω οποιουδήποτε Διαμεσολαβητή, χωρίς να γνωστοποιήσουν την ταυτότητά τους, θα έχουν την ίδια μεταχείριση στη διαδικασία κατανομής.

Πέραν της κατά προτεραιότητα κατανομής στους Ireon Investments Ltd και Cornerstone Επενδυτές, κατά τα ανωτέρω, είναι στη διακριτική ευχέρεια των Συντονιστών Κύριων Αναδόχων να χρησιμοποιήσουν ένα ή οποιοδήποτε συνδυασμό από τα ανωτέρω κριτήρια. Επισημαίνεται ότι δεν υπάρχει καμία υποχρέωση αναλογικής ή άλλου είδους ικανοποίησης των υποβληθεισών προσφορών Ειδικών Επενδυτών, με την εξαίρεση των Ireon Investments Ltd και Cornerstone Επενδυτών.

Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι ευθύνονται για την ορθή υπαγωγή των επενδυτών, που εγγράφονται απευθείας σε αυτούς, στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών. Αντίστοιχα, ευθύνονται για την ορθή υπαγωγή των επενδυτών οι διαμεσολαβητές, εφόσον η σχετική εγγραφή διενεργείται μέσω αυτών, ήτοι οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. και τα πιστωτικά ιδρύματα που εγγράφονται επ' ονόματί τους για λογαριασμό τελικών Ειδικών Επενδυτών, μέσω των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων, ευθύνονται για την ορθή υπαγωγή των επενδυτών στην κατηγορία των Ειδικών Επενδυτών.

4.6.10 Κατανομή Μετοχών σε Ιδιώτες Επενδυτές

Μετά τον προσδιορισμό του συνολικού αριθμού των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς που θα κατανεμηθούν στους Ιδιώτες Επενδυτές (ήτοι ποσοστό τουλάχιστον 30% και τυχόν επιπλέον που προκύπτει από τη διαδικασία κατανομής) από τους Συντονιστές Κύριους Αναδόχους, σύμφωνα με τα προαναφερόμενα στην ανωτέρω ενότητα, σε περίπτωση υπερβάλλουσας ζήτησης, θα πραγματοποιηθεί κατανομή ανά Ιδιώτη Επενδυτή αναλογικά (pro-rata) με βάση το ύψος της ζήτησης. Εάν, με εφαρμογή της αναλογικής κατανομής, οι Μετοχές Δημόσιας Προσφοράς που πρόκειται να κατανεμηθούν σε Ιδιώτη Επενδυτή προσδιορίζονται σε πλήθος ως αριθμός με δεκαδικά ψηφία, ο αριθμός αυτός στρογγυλοποιείται στον πλησιέστερο χαμηλότερο ακέραιο αριθμό (χωρίς δηλαδή να ληφθούν υπόψη δεκαδικά ψηφία).

Εάν, λόγω στρογγυλοποίησης του πλήθους των προς κατανομή Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς, σύμφωνα με τα ανωτέρω, προκύψουν αδιάθετες μετοχές, οι οποίες πρέπει να κατανεμηθούν σε Ιδιώτες Επενδυτές, θα κατανεμηθεί από μία (1) επιπλέον ακέραιη μονάδα διαπραγμάτευσης (ήτοι 1 Μετοχή) στους επενδυτές βάσει του ύψους του αδιάθετου υπολοίπου ανά Ιδιώτη Επενδυτή κατά φθίνουσα σειρά. Σε περίπτωση που δύο ή περισσότεροι Ιδιώτες Επενδυτές έχουν το ίδιο ύψος αδιάθετου υπολοίπου θα δοθεί προτεραιότητα σε αυτόν/αυτούς που υπέβαλλαν νωρίτερα την αίτηση εγγραφής.

Μετά την οριστικοποίηση του αριθμού των μετοχών που δικαιούται να αποκτήσει κάθε Ιδιώτης Επενδυτής και της Τιμής Διάθεσης, θα αποδίδεται στο δικαιούχο το υπερβάλλον δεσμευθέν ποσό και θα αποδεσμεύονται τα αντίστοιχα ποσά καταθέσεων με ταυτόχρονη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων για το ισόποσο της αξίας των μετοχών που κατανεμήθηκαν στον εκάστοτε Ιδιώτη Επενδυτή. Τα δεσμευθέντα ποσά καταθέσεων υπόκεινται στους όρους της αρχικής κατάθεσης (προθεσμία, επιτόκιο κ.λπ.) μέχρι την αποδέσμευσή τους.

4.6.11 Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, Κύριος Ανάδοχος, Ανάδοχοι και Σύμβουλος της Δημόσιας Προσφοράς

Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι της Δημόσιας Προσφοράς είναι η Alpha Bank (καταστατική έδρα - Σταδίου 40, Αθήνα, Τ.Κ. 105 64) και η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (καταστατική έδρα - Αιόλου 86, Αθήνα, Τ.Κ.105).

Κύριος Ανάδοχος της Δημόσιας Προσφοράς είναι η Eurobank (καταστατική έδρα - Όθωνος 8, Αθήνα, Τ.Κ. 105 57)–.

Ανάδοχοι της Δημόσιας Προσφοράς είναι η Euroxx Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ (καταστατική έδρα – Παλαιολόγου 7, Χαλάνδρι, Τ.Κ. 15232), η Παντελάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ (καταστατική έδρα – Εθνικής Αντιστάσεως 57B, Χαλάνδρι, Τ.Κ. 15231) και η Beta Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ (καταστατική έδρα - Λεωφ. Αλεξάνδρας 29 & Βραΐλα, Αθήνα, Τ.Κ. 11473).

Η Τράπεζα θα καταβάλλει στους Συντονιστές Κυρίου Αναδόχους για τις υπηρεσίες τους προμήθεια συντονισμού, καθώς και πρόσθετη αμοιβή επιτυχίας κατά τη διακριτική της ευχέρεια.

Η Τράπεζα θα καταβάλλει σε έκαστο των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, Κυρίου Αναδόχου και Αναδόχων για τις υπηρεσίες διάθεσης, αμοιβή υπολογιζόμενη ως ποσοστό επί του αντιτίμου των Νέων Μετοχών που θα κατανεμηθούν τελικά σε κάθε Ανάδοχο κατά τη διάθεση/τοποθέτησή τους στους επενδυτές από τον Ανάδοχο αυτό, καθώς και για τις υπηρεσίες αναδοχής αμοιβή, υπολογιζόμενη ως ποσοστό επί αντιτίμου των Νέων Μετοχών, βάσει προσυμφωνημένης ποσόστωσης, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στη σύμβαση αναδοχής, η οποία υπεγράφη στις 19.09.2023 μεταξύ της Τράπεζας και των Αναδόχων.

Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι έχουν αναλάβει τη διάθεση των Νέων Μετοχών με Δημόσια Προσφορά χωρίς δέσμευση ανάληψης των αδιάθετων Νέων Μετοχών. Όλα τα θέματα σχετικά με τη διαδικασία αναδοχής ρυθμίζονται οριστικά στην εν λόγω σύμβαση αναδοχής μεταξύ της Τράπεζας, των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων.

Σύμβουλος της Δημόσιας Προσφοράς είναι η Alpha Bank. Ο Σύμβουλος Έκδοσης έχει αναλάβει την παροχή στην Τράπεζα συμβουλευτικών υπηρεσιών ως προς την εν γένει διαδικασία και διαχείριση της Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α.. Ο Σύμβουλος Έκδοσης δεν αναλαμβάνει οποιαδήποτε ευθύνη για την ενδεχόμενη μη εισαγωγή των Μετοχών της Τράπεζας στο Χ.Α. είτε ο λόγος αφορά την Τράπεζα είτε όχι.

Σχετικά με τις αμοιβές των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, των Αναδόχων και του Συμβούλου Έκδοσης, βλ. ενότητα 4.7 «Δαπάνες Έκδοσης».

4.6.12 Πληροφορίες Σχετικά με την Αναδοχή

Σε περίπτωση που δεν αναληφθεί πλήρως το σύνολο των προσφερόμενων Νέων Μετοχών με Δημόσια Προσφορά από το επενδυτικό κοινό, οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι δεν υποχρεούνται να αγοράσουν τις αδιάθετες Μετοχές. Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι έχουν αναλάβει μόνο τη διάθεση των μετοχών στο επενδυτικό κοινό. Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι δεν αναλαμβάνουν οποιαδήποτε ευθύνη για την ικανοποίηση των όρων περί διασποράς των Μετοχών που έχουν επιβληθεί σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, ούτε προς τις συνέπειες από τυχόν μη ικανοποίηση των όρων αυτών.

Σημειώνεται ότι, οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι δεν αναλαμβάνουν οποιαδήποτε ευθύνη για την ενδεχόμενη μη Εισαγωγή των Μετοχών της Τράπεζας στην Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. είτε ο λόγος αφορά την Τράπεζα είτε όχι.

Επιπρόσθετα, οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι, ο Κύριος Ανάδοχος και οι Ανάδοχοι διατηρούν το δικαίωμα καταγγελίας της σύμβασης αναδοχής., ενδεικτικά μεταξύ άλλων, στις κάτωθι περιπτώσεις, σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους της σύμβασης αναδοχής:

- διακοπής των συναλλαγών γενικά στο Χ.Α. ή στις διεθνείς κεφαλαιαγορές.
- επέλευσης γεγονότων που αλλοιώνουν ουσιαστικά την οικονομική και νομική κατάσταση της Εταιρείας ή θέτουν σε αμφισβήτηση την οικονομική και νομική κατάσταση της Εταιρείας ή γενικότερα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, οικονομικής ή άλλης φύσεως, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά την φήμη της Εταιρείας ή/και την επιτυχία της Δημόσιας Προσφοράς, όπως, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, δυσμενείς οικονομικές, πολιτικές ή άλλες εξελίξεις στην Ελλάδα ή το εξωτερικό ή στις διεθνείς κεφαλαιαγορές ή αλλαγές ή ενδείξεις για επικείμενη μεταβολή των ελληνικών ή διεθνών πολιτικών ή οικονομικών συνθηκών, απεργία ή στάση εργασίας τραπεζών στην Ελλάδα, ή δυσμενείς μεταβολές που αφορούν την Εταιρεία, και ιδίως την οικονομική κατάσταση αυτής, ή τους μετόχους ή τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής ή άλλης φύσης γεγονότα που μπορούν, κατά την εύλογη κρίση των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου και των Αναδόχων, να επηρεάσουν αρνητικά την επιτυχία της Δημόσιας Προσφοράς ή/ και την διαπραγμάτευση των Μετοχών, κατά την έναρξη της.

- επέλευσης γεγονότων ανωτέρας βίας, όπως ενδεικτικά κήρυξης πολέμου, απεργίας, εκδήλωσης τρομοκρατικής ενέργειας, πανδημία ή κατάσταση ανάγκης στην Ελληνική Επικράτεια ή στο εξωτερικό.
- παραβίασης από την Τράπεζα οποιασδήποτε υποχρέωσης που έχει αναλάβει στη σύμβαση αναδοχής ή ενεργήσει αντίθετα προς οποιαδήποτε διαβεβαίωση που έχει παράσχει στο Ενημερωτικό Δελτίο ή σε περίπτωση που οποιαδήποτε δήλωσή της αποδειχθεί ανακριβής, αναληθής ή παραπλανητική ή δεν εκπληρωθεί στο ακέραιο.
-
- μη έγκρισης Εισαγωγής των Μετοχών στο Χ.Α. ή ματαίωσης της Δημόσιας Προσφοράς για οποιοδήποτε λόγο.

4.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

Οι συνολικές δαπάνες της Αύξησης(περιλαμβάνοντας ΦΠΑ όπου προβλέπεται) εκτιμώνται ότι θα ανέλθουν μέχρι το ποσό των €7.282 χιλ., με βάση την Ανώτατη Τιμή Διάθεσης και στην περίπτωση πλήρους κάλυψης, και αναλύονται ως εξής:

- Ποσό μέχρι €4.989 χιλ. (περιλαμβάνοντας ΦΠΑ όπου προβλέπεται) για την αμοιβή συντονισμού, αναδοχής και διάθεσης και για την αμοιβή του Συμβούλου Έκδοσης.
- Ποσό μέχρι €346 χιλ. (περιλαμβάνοντας ΦΠΑ όπου προβλέπεται) για δικαιώματα Ε.Χ.Α.Ε. και ΕΛ.Κ.Α.Τ., πόρο υπέρ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τέλη για το Ενημερωτικό Δελτίο.
- Ποσό μέχρι €362 χιλ. για φόρο συγκέντρωσης κεφαλαίου.
- Ποσό μέχρι €72 χιλ. για εισφορά υπέρ της Επιτροπής Ανταγωνισμού.
- Ποσό μέχρι €432 χιλ. (περιλαμβάνοντας ΦΠΑ όπου προβλέπεται) για δαπάνες που σχετίζονται με τους έκτακτους ελέγχους (οικονομικός και νομικός έλεγχος).
- Ποσό €84 χιλ. (περιλαμβάνοντας ΦΠΑ όπου προβλέπεται) υπέρ του Χ.Α. για τη χρήση Η.Β.Ι.Π.
- Ποσό μέχρι €996 χιλ. (περιλαμβάνοντας ΦΠΑ όπου προβλέπεται) για λοιπές δαπάνες που σχετίζονται με τη Δημόσια Προσφορά, όπως κόστος εκτύπωσης και διανομής του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον τύπο, προβολή της Έκδοσης κ.λπ.

Κατόπιν αφαίρεσης των ανωτέρω δαπανών τα καθαρά αντληθησόμενα κεφάλαια της Έκδοσης, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης, θα ανέλθουν περίπου σε €143.918 χιλ..

Σημειώνεται ότι τα ανωτέρω ποσά έχουν υπολογιστεί κατά προσέγγιση, αποτελούν εκτίμηση σχετικά με το ύψος που δύνανται να ανέλθουν οι δαπάνες της Αύξησης και ενδέχεται να διαφέρουν από το τελικό ύψος των δαπανών. Σημειώνεται ότι οι επενδυτές δεν επιβαρύνονται με έξοδα της Δημόσιας Προσφοράς.

4.8 ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΚΥΡΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΚΑΙ CORNERSTONE ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ

A. Ο Κύριος Μέτοχος Ireon Investments Ltd δήλωσε εγγράφως, με την από 06.09.2023 επιστολή του προς την Τράπεζα, ότι δεσμεύεται να συμμετάσχει στην Αύξηση μέσω της Δημόσιας Προσφοράς που θα διεξαχθεί, αιτούμενος την εγγραφή του για Νέες Μετοχές συνολικής αξίας €10.000.000.

Επιπλέον, εκ των Κυρίων Μετόχων της Τράπεζας, οι Ireon Investments Ltd και Canelo Holdings Limited, βεβαιώνουν εγγράφως με επιστολές τους στις 15.09.2023, ότι για χρονικό διάστημα εκατόν ογδόντα (180) ημερολογιακών ημερών από τη ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Μετοχών δεν θα προβούν, ατομικά ή από κοινού, άμεσα ή έμμεσα, σε οποιαδήποτε διάθεση, πώληση ή ενεχυρίαση Μετοχών κυριότητάς τους, δεν θα συμφωνήσουν να εκδοθούν νέες μετοχές της Εκδότριας ή άλλοι τίτλοι μετατρέψιμοι ή ανταλλάξιμοι με Μετοχές, και δεν θα συνάψουν οποιαδήποτε εν γένει συμφωνία σχετικά με την άμεση ή έμμεση διάθεση δικαιωμάτων επί των Μετοχών κυριότητάς τους, περιλαμβανομένων όσων παρέχονται ή απορρέουν από σύμβαση χρηματοοικονομικού μέσου (παραγώγου ή άλλου).

B. Cornerstone Επενδυτές

(α) Με την από 13.09.2023 επιστολή της προς την Τράπεζα, η εταιρεία με την επωνυμία «K HAMDOUN CONSULTANCY LTD», η οποία εδρεύει στη Λευκωσία Κύπρου, , δεσμεύτηκε να καλύψει στην Τιμή Διάθεσης, υπό την προϋπόθεση ότι η Τιμή Διάθεσης δεν θα υπερβαίνει το ποσό €7,40 ανά Νέα Μετοχή, μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, Νέες Μετοχές συνολικής αξίας €5.000.000, με την επιφύλαξη όρων και προϋποθέσεων που είναι συνήθεις σε περιπτώσεις παροχής ισχυρής «cornerstone» δέσμευσης αυτής της φύσης.

(β) Με τις από 13.09.2023 τρεις (3) επιστολές τους προς την Τράπεζα, (i) η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «Magna Umbrella Fund plc», με έδρα στην Ιρλανδία, (ii) η ανοικτού τύπου εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου με την επωνυμία «OAKS Emerging Umbrella Fund plc», με έδρα στην Ιρλανδία, και (iii) η εταιρεία με την επωνυμία «Manulife Global Fund – Emerging Eastern Europe Fund», με έδρα στο Λουξεμβούργο, δια της διαχειρίστριάς τους «Fiera Capital (UK) Limited», δεσμεύτηκαν να καλύψουν στην Τιμή Διάθεσης, υπό την προϋπόθεση ότι η Τιμή Διάθεσης δεν θα υπερβαίνει το ποσό €7,40 ανά Νέα Μετοχή, μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, Νέες Μετοχές συνολικής αξίας (i) €8.791.940, (ii) €4.858.840, και (iii) €1.351.240, αντιστοίχως, ήτοι αθροιστικά συνολικής αξίας €15.002.020, με την επιφύλαξη όρων και προϋποθέσεων που είναι συνήθεις σε περιπτώσεις παροχής ισχυρής «cornerstone» δέσμευσης αυτής της φύσης.

(γ) Με την από 13.09.2023 επιστολή της, η εταιρεία με την επωνυμία «Reggeborgh Invest B.V.» και έδρα στην Ολλανδία, προς την Τράπεζα, δεσμεύτηκε να καλύψει στην Τιμή Διάθεσης, υπό την προϋπόθεση ότι η Τιμή Διάθεσης δεν θα υπερβαίνει το ποσό €7,40 ανά Νέα Μετοχή, μέσω της Δημόσιας Προσφοράς, Νέες Μετοχές συνολικής αξίας έως €21.000.000, με την επιφύλαξη όρων και προϋποθέσεων που είναι συνήθεις σε περιπτώσεις παροχής ισχυρής «cornerstone» δέσμευσης αυτής της φύσης.

Η Τράπεζα συνυπέγραψε τις παραπάνω επιστολές – δεσμεύσεις των Cornerstone Επενδυτών, ενώ με την από 15.09.2023 απόφαση του, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την αποδοχή τους από την Τράπεζα και την ανάληψη από την Τράπεζα έναντι των Cornerstone Επενδυτών αντίστοιχης δέσμευσης για την κατανομή Νέων Μετοχών μέσω της Δημόσιας Προσφοράς.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 23 παρ.2 του Ν. 4261/2014, κάθε υποψήφιος αγοραστής - φυσικό ή νομικό πρόσωπο - , που έχει αποφασίσει να αποκτήσει ή να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, υφιστάμενη συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ούτως ώστε το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει το όριο του 5%, οφείλει να ενημερώσει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και να της γνωστοποιήσει το ποσοστό της νέας συμμετοχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί εντός πέντε εργάσιμων ημερών, εάν η συμμετοχή αυτή οδηγεί σε σημαντική επιρροή και σε θετική περίπτωση ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή και προβαίνει στην απαιτούμενη αξιολόγηση της παραγράφου 1 του άρθρου 24 του Ν. 4261/2014 (βλ. σχετικά την ενότητα 3.10.13 «Συμμετοχή σε Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα» του Ενημερωτικού Δελτίου). Δεδομένου ότι η Τράπεζα έχει δεσμευθεί έναντι καθενός εκ των Cornerstone Επενδυτών για την κατά προτεραιότητα κατανομή σε αυτόν Μετοχών της Δημόσιας Προσφοράς, υπό την προϋπόθεση, ωστόσο, ότι καθένας από αυτούς δεν θα κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο του 4,99% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης, οι παραπάνω διατάξεις δεν τυγχάνουν εφαρμογής για τη συμμετοχή των Cornerstone Επενδυτών στην Αύξηση.

Πέραν των προαναφερόμενων, δεν είναι γνωστό στην Τράπεζα εάν έτερος Κύριος Μέτοχος ή άλλος μέτοχος ή μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανώτερων διοικητικών στελεχών, προτίθενται να εγγραφούν στη Δημόσια Προσφορά, ή εάν οποιοδήποτε πρόσωπο προτίθεται να εγγραφεί για την απόκτηση σε ποσοστό μεγαλύτερο από το πέντε τοις εκατό (5%) των Μετοχών Δημόσιας Προσφοράς.

4.9 ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της Ημερομηνίας του Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης υπό τις εξής παραδοχές:

(α) η Αύξηση πραγματοποιείται στην Ανώτατη Τιμή Διάθεσης, και θα καλυφθεί πλήρως, ήτοι με τη διάθεση 21.000.000 Νέων Μετοχών,

(β) οι υφιστάμενοι μέτοχοι (βλ. ενότητα 4.8 «Δηλώσεις Κύριων Μετόχων, Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών Και Εποπτικών Οργάνων και Cornerstone Επενδυτών») δεν εγγράφονται για Νέες Μετοχές, πλην της Ireon Investments Ltd δυνάμει της από 06.09.2023 επιστολής δέσμευσής της, της οποίας κατανέμονται Νέες Μετοχές συνολικής αξίας €10.000.000,

(γ) οι Cornerstone Επενδυτές θα συμμετάσχουν στη Δημόσια Προσφορά, δυνάμει των από 13.09.2023 επιστολών δέσμευσης (βλ. Ενότητα «4.8 Δηλώσεις Κύριων Μετόχων, Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών Και Εποπτικών Οργάνων Και Cornerstone Επενδυτών»),

(δ) κανένας εκ των νέων μετόχων δεν θα κατέχει ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας όπως αυτό θα διαμορφωθεί μετά την Αύξηση,

(ε) η Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων καλύπτεται πλήρως.

Μέτοχοι	Πριν την Αύξηση		Μετά την Αύξηση	
	Αριθμός Μετοχών	% Συμμετοχής	Αριθμός Μετοχών	% Συμμετοχής
Ireon Investments Ltd ⁽³⁾	5.213.280	9,893%	6.602.168	8,959%
Canelo Holdings Limited ⁽⁴⁾	4.298.167	8,157%	4.298.167	5,832%
Baynoun Limited (Gibraltar) ⁽⁵⁾	1.890.000	3,587%	1.890.000	2,565%
Baynoun Limited (Cyprus) ⁽⁵⁾	1.057.358	2,007%	1.057.358	1,435%
Magna Umbrella Fund plc ⁽⁶⁾	-	-	1.221.102	1,657%
OAKS Emerging Umbrella Fund plc ⁽⁶⁾	-	-	674.838	0,916%
Manulife Global Fund – Emerging Eastern Europe Fund ⁽⁶⁾	-	-	187.672	0,255%
K Hamdoun Consultancy Ltd	-	-	694.444	0,942%
Reggeborgh Invest B.V.	-	-	2.916.666	3,958%
Παράλληλη Διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων	-	-	1.050.000	1,425%
Επενδυτικό Κοινό (λοιποί μέτοχοι <5%) ⁽¹⁾	40.235.337	76,356% ⁽²⁾	53.101.727	72,057%
Σύνολο	52.694.142	100%	73.694.142	100%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή.

⁽¹⁾ Η Baynoun Limited (Gibraltar), η Baynoun Limited (Cyprus), το Magna Umbrella Fund plc, το OAKS Emerging Umbrella Fund plc, το Manulife Global Fund - Emerging Eastern Europe Fund, η K Hamdoun Consultancy Ltd, η Reggeborgh Invest B.V. και οι μέτοχοι της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων δεν περιέχονται στους λοιπούς μετόχους.

⁽²⁾ Σημειώνεται ότι, πριν από την Αύξηση, η διασπορά των μετοχών της Τράπεζας, σύμφωνα με την παράγραφο 3.1.2.1.4., περιπτώσεις (1α) και (2) του Κανονισμού Χ.Α. ανέρχεται σε 49,45% κατανεμημένο σε 83 μετόχους, η οποία έχει υπολογιστεί κατόπιν εξαίρεσης των μετοχών που κατέχουν κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου (α) άμεσα ή έμμεσα, πρόσωπα με ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, (β) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (γ) τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, (δ) οι συγγενείς πρώτου βαθμού των υφιστάμενων μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της, και των διευθυντικών στελεχών της, (ε) 41 Μέτοχοι της Τράπεζας που απέκτησαν μετοχές μέσω της μετατροπής του ΜΟΔ, και (στ) Μέτοχοι οι οποίοι απέκτησαν μετοχές (πλην μετοχών που προέκυψαν από την μετατροπή του ΜΟΔ) της Τράπεζας ένα έτος πριν την υποβολή της αίτησης της Τράπεζας στο Χ.Α. για την Εισαγωγή.

⁽³⁾ Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της Ireon Investments Ltd προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι η Motor Oil.

⁽⁴⁾ Σύμφωνα με την από 15.09.2023 γραπτή δήλωση της εταιρείας Canelo Holdings Limited προς το Δ.Σ. της Τράπεζας, πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) της είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή.

⁽⁵⁾ Σύμφωνα με τις από 15.09.2023 γραπτές δηλώσεις των εταιρειών Baynoun Limited (Gibraltar) και Baynoun Limited (Cyprus) προς το Δ.Σ. της Τράπεζας πραγματικός δικαιούχος (beneficial owner) τους είναι ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή. Επομένως, ο κ. Ιωάννης Βαρδινογιάννης του Βαρδή ελέγχει έμμεσα, κατά την 15.09.2023, μέσω των εταιρειών Canelo Holdings Limited, Baynoun Limited (Gibraltar) και Baynoun Limited (Cyprus) συνολικά ποσοστό 13,750% επί των δικαιωμάτων ψήφου της Εκδότριας.

⁽⁶⁾ Με διαχειρίστρια την Fiera Capital (UK) Limited.

Σημειώνεται ότι ένα (1) δικαίωμα ψήφου αντιστοιχεί σε μία (1) μετοχή της Τράπεζας.

Σημειώνεται επίσης, ότι το παραπάνω σενάριο είναι υποθετικό και βασίζεται σε παραδοχές που ενδεχομένως να μην επαληθευτούν.

4.9.1 Καθαρή αξία ενεργητικού ανά μετοχή προς Τιμή Διάθεσης

Κατά την 30.06.2023, η Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά μετοχή ανερχόταν σε €5,77 και κατά την 31.12.2022 σε €4,89, λαμβάνοντας υπόψη τον αριθμό των μετοχών που προέκυψε με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης ενώ η Ανώτατη Τιμή Διάθεσης ανέρχεται σε €7,20 ανά νέα μετοχή.

Ο υπολογισμός της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού ανά μετοχή παρατίθεται κατωτέρω:

Καθαρή αξία ενεργητικού (ποσά σε €)*	30.06.2023	31.12.2022
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (α) - ποσά σε €	298.470.342	252.953.283
Αριθμός μετοχών (τεμάχια) (β)	51.708.635	51.708.635 ⁽¹⁾
Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά μετοχή (€ ανά μετοχή) (α/β)**	5,77	4,89

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την Deloitte σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 (Αναθεωρημένο).

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου και μόνον βάσει του σημείου 9.1.β του Παραρτήματος 11 του Κανονισμού 2019/980, η Καθαρή Αξία Ενεργητικού ανά μετοχή υπολογίζεται ως το «Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων» του Ομίλου διαιρούμενο με το συνολικό αριθμό των μετοχών.

⁽¹⁾ Αριθμός μετοχών προσαρμοσμένος με τον αριθμό που προέκυψε με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης για λόγους συγκρισιμότητας.

Λαμβάνοντας υπόψη τον αριθμό των μετοχών κατά την Ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου, ήτοι 52.694.142 μετοχές, η Καθαρή Αξία Ενεργητικού κατά την 30.06.2023, ανέρχεται σε €5,66 ανά μετοχή.

4.10 ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της Δημόσιας Προσφοράς και της Εισαγωγής του συνόλου των Μετοχών στο Χ.Α. παρουσιάζεται ακολούθως:

Γεγονός	Ημερομηνία
Διαπίστωση από την Επιτροπή Εισαγωγών και Λειτουργίας Αγορών του Χ.Α της καταρχήν συνδρομής των προϋποθέσεων Εισαγωγής των Μετοχών στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α.	19.09.2023
Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	20.09.2023
Δημοσίευση ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου και την έναρξη της Δημόσιας Προσφοράς, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, στο ΗΔΤ του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στις ιστοσελίδες των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων της Δημόσιας Προσφοράς	20.09.2023

Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου - Ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Χ.Α., των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων	20.09.2023
Δημοσίευση ανακοίνωσης εύρους Τιμής Διάθεσης στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α., στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στις ιστοσελίδες των Συντονιστών Κυρίων Αναδόχων, του Κυρίου Αναδόχου, και των Αναδόχων της Δημόσιας Προσφοράς	26.09.2023
Έναρξη Δημόσιας Προσφοράς	27.09.2023
Δημοσίευση ανακοίνωσης έκβασης της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας	28.09.2023
Λήξη Δημόσιας Προσφοράς	29.09.2023
Ανακοίνωση της Τιμής Διάθεσης και της κατανομής των Νέων Μετοχών στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α.	29.09.2023
Αποδέσμευση κεφαλαίων επενδυτών και καταβολή αντιτίμου των κατανεμηθεισών Μετοχών από τους Ειδικούς και Ιδιώτες Επενδυτές	03.10.2023
Πιστοποίηση της καταβολής των αντληθέντων κεφαλαίων από τον ορκωτό ελεγκτή και από το Δ.Σ. της Τράπεζας Παράδοση των Μετοχών στους επενδυτές μέσω καταχώρισης στους Λογαριασμούς Αξιογράφων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων.	03.10.2023
Δημοσίευση ανακοίνωσης στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Μετοχών	
Έναρξη διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α.	04.10.2023

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από αρκετούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Στην περίπτωση αυτή θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και την ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Οι Συντονιστές Κύριοι Ανάδοχοι βάσει της παρ. 2 του άρθρου 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, όπως ισχύει, το αργότερο την επόμενη εργάσιμη ημέρα μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας Προσφοράς, θα γνωστοποιήσουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και θα δημοσιεύσουν την Τιμή Διάθεσης, εντός του ήδη ανακοινωθέντος εύρους Τιμής Διάθεσης.

Επίσης, βάσει της εγκυκλίου αρ.23/22.06.2004 της Ε.Κ., εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη λήξη της Δημόσιας Προσφοράς, θα εκδοθεί από τους Συντονιστές Κύριους Ανάδοχους ανακοίνωση για την έκβαση της Δημόσιας Προσφοράς.

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2022**

Πίνακας Περιεχομένων

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

II Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

Κύριοι μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2022 έως 31/12/2022 την ετήσια οικονομική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου Optima bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση των μετόχων για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2022 έως 31/12/2022), καθώς και σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθεται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή προσώπων.

Διεθνές περιβάλλον

Από την έναρξη του πολέμου στην Ουκρανία, υπό νέες συνθήκες αυξημένης αβεβαιότητας και υψηλών γεωπολιτικών και χρηματοπιστωτικών κινδύνων, οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας μεταβλήθηκαν δραματικά με επιβράδυνση του παγκόσμιου ΑΕΠ και εμφάνιση υψηλού πληθωρισμού. Συγκεκριμένα ο ρυθμός μεταβολής του παγκόσμιου ΑΕΠ, από 6,2% το 2021, εκτιμήθηκε από το ΔΝΤ ότι θα επιβραδυνθεί σε 3,4% το 2022 και σε 2,9% το 2023¹. Οι δύο μεγαλύτερες οικονομίες του κόσμου, οι ΗΠΑ και η Κίνα, βρέθηκαν σε ύφεση το δεύτερο τρίμηνο του έτους, ανέκαμψαν όμως το τρίτο τρίμηνο. Σύμφωνα με βραχυπρόθεσμους δείκτες της οικονομικής συγκυρίας, η παγκόσμια οικονομία οδηγείται σε σημαντική εξασθένηση του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας και επιδείνωση των προοπτικών για το 2023. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ θα επιβραδυνθεί τόσο στις προηγμένες όσο και στις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες, αν και η επιβράδυνση θα είναι σημαντικά ηπιότερη στη δεύτερη κατηγορία χωρών.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, η ενεργειακή κρίση, η οποία εμφανίστηκε μετά την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία αρχές του 2022, είχε ως αποτέλεσμα την απότομη άνοδο του. Η εξέλιξη αυτή οδήγησε στην παρέμβαση των νομισματικών αρχών, με τις κεντρικές τράπεζες να αυξάνουν δραστικά τα επιτόκιά τους, παρά το γεγονός ότι η άνοδος του πληθωρισμού οφείλεται, στις περισσότερες περιπτώσεις, σε αρνητικές διαταραχές από την πλευρά της προσφοράς, και ειδικά στην αύξηση του ενεργειακού κόστους εξαιτίας του πολέμου, οι άμεσες επιδράσεις των οποίων δεν μπορούν να εξουδετερωθούν εύκολα από τη νομισματική πολιτική.

Στις ΗΠΑ το ΑΕΠ, αφού συρρικνώθηκε κατά 1,6% το πρώτο τρίμηνο του 2022 και κατά 0,6% το δεύτερο τρίμηνο, αυξήθηκε κατά 2,9% στο τρίτο τρίμηνο του 2022 (σε ετησιοποιημένη βάση)². Παρά την τεχνική

¹ Πηγή: World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2023

² Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

ύφεση που παρατηρήθηκε το πρώτο εξάμηνο, η ιδιωτική κατανάλωση –κυρίως των υπηρεσιών– παρέμεινε ισχυρή. Η βελτίωση στο τέλος του 2022 προήλθε από την επιτάχυνση των εξαγωγών, την πτώση των εισαγωγών και την αύξηση της δημοσιονομικής δαπάνης, η οποία υποχωρούσε συνεχώς τα προηγούμενα 5 τρίμηνα. Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση τον ΔTK αφού έφθασε το 9,1% τον Ιούνιο, άρχισε να υποχωρεί και τον Νοέμβριο μειώθηκε στο 7,1% . Για το 2022 έχουμε επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ σε 1,6% και για το 2023 σε 1,0%, καθώς ο υψηλός πληθωρισμός, η επιδείνωση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και η αυξημένη αβεβαιότητα θα πλήττουν ολοένα περισσότερο την εγχώρια δαπάνη, κυρίως τις επενδύσεις πάγιου κεφαλαίου³.

Σημαντικό ρόλο στην προβλεπόμενη επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας παίζει η Κίνα, το ΑΕΠ της οποίας συρρικνώθηκε 8,1% το 2021 στο 3,2% το 2022. Το ΑΕΠ του 2023 εκτιμάται ότι θα αυξηθεί με το χαμηλότερο ρυθμό των τελευταίων 40 ετών (με εξαίρεση το έτος της πανδημίας), κυρίως λόγω της κρίσης στην αγορά ακινήτων (η οποία συνιστά το 1/5 του συνόλου της οικονομικής δραστηριότητας) και των αυστηρών περιοριστικών μέτρων τα οποία εξακολουθεί να λαμβάνει ακολουθώντας πολιτική μηδενικής ανοχής σε νέα κρούσματα COVID-19. Το 2022 ο πληθωρισμός στην Κίνα ανήλθε στο 2,2%, από 0,9% το Δεκέμβριο του 2021³.

Στις χώρες της Ευρωζώνης, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 3,4% το 2022, έναντι 5,2% το 2021, ενώ για το 2023 η ανάπτυξη προβλέπεται 0,5%, εξαιτίας της κάμψης της εγχώριας και της εξωτερικής ζήτησης. Οι εκτιμήσεις αυτές ενσωματώνουν σημαντική ετερογένεια μεταξύ των χωρών-μελών, η οποία οφείλεται σε διαφορές στην έκθεσή τους στο φυσικό αέριο από τη Ρωσία, στο μέγεθος του μεταποιητικού κλάδου, καθώς και στο διαθέσιμο δημοσιονομικό χώρο για τη στήριξη των ευάλωτων οικονομικά ομάδων έναντι της ενεργειακής κρίσης. Το 2022 ο πληθωρισμός στην ευρωζώνη ανήλθε στο 8,4%, από 2,6% το Δεκέμβριο του 2021. Αναμένεται να υποχωρήσει σταδιακά στο 6,3% το 2023 και στο 3,4% το 2024, κυρίως εξαιτίας της αρνητικής επίδρασης της βάσης σύγκρισης (base effect), της υποχώρησης των διεθνών τιμών της ενέργειας και της μειωμένης εγχώριας ζήτησης³. Στη συνεδρίαση του Ιουλίου 2022 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε την εγκαθίδρυση του Μέσου Προστασίας της Μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του μηχανισμού μετάδοσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής, έτσι ώστε οι μεταβολές της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής να μεταδίδονται ομοιόμορφα σε όλες τις οικονομίες της ζώνης του ευρώ. Το μέσο αυτό θα ενεργοποιείται και το Ευρωσύστημα θα αγοράζει στη δευτερογενή αγορά τίτλους του δημόσιου τομέα (με εναπομένουσα διάρκεια από ένα έως δέκα έτη) κρατών-μελών που αντιμετωπίζουν άτακτες διακυμάνσεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές οι οποίες δεν είναι συμβατές με τα οικονομικά μεγέθη τους. Στη συνεδρίαση του Οκτωβρίου 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αναθεώρησε τους όρους αναχρηματοδότησης μέσω των πράξεων TLTRO-III με γνώμονα τη σταθερότητα των τιμών. Τέλος, σε ό,τι αφορά το πρόγραμμα Pandemic Emergency Purchase Programm (“PEPP”), το Διοικητικό Συμβούλιο σκοπεύει να επανεπενδύει τα ποσά κεφαλαίου από την εξόφληση τίτλων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του

³ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

προγράμματος κατά τη λήξη τους τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2024. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα συνεχίσει να εφαρμόζει ευελιξία στις επανεπενδύσεις ποσών από την εξόφληση τίτλων του χαρτοφυλακίου PEPP καθώς φθάνουν στη λήξη τους, με σκοπό αυτό το εργαλείο να αποτελεί την πρώτη "γραμμή άμυνας", ώστε να αντιμετωπιστούν οι κίνδυνοι για το μηχανισμό μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής που σχετίζονται με την πανδημία

Το δεύτερο εξάμηνο του 2022 το Συμβούλιο της ΕΕ υιοθέτησε μέτρα για την ασφάλεια του ενεργειακού εφοδιασμού (αποθήκευση φυσικού αερίου και από κοινού προμήθεια φυσικού αερίου εθελοντικά) και την εξοικονόμηση ενέργειας (μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και ηλεκτρικής ενέργειας). Επίσης, έλαβε έκτακτα και προσωρινά μέτρα για την αντιμετώπιση των υψηλών τιμών ενέργειας, τα οποία περιλαμβάνουν τη συλλογή ή τη φορολόγηση των πλεοναζόντων εσόδων του ενεργειακού τομέα και την αναδιανομή τους στους τελικούς καταναλωτές.

Ελληνική οικονομία | 2022

Η Ελληνική οικονομία συνέχισε να ανακάμπτει το τρίτο τρίμηνο του 2022, παρά την επιτάχυνση του πληθωρισμού και την επιβράδυνση της παγκόσμιας ζήτησης που επηρέασαν τον αναπτυξιακό ρυθμό. Η ιδιωτική κατανάλωση, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου, οι επενδύσεις και οι επιδόσεις του τουριστικού τομέα στήριξαν την οικονομική δραστηριότητα, αλλά οι προσδοκίες των επιχειρήσεων και κυρίως των καταναλωτών επιδεινώθηκαν.

Πιο συγκεκριμένα το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση το πρώτο εξάμηνο του 2022 κατά 7,8% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2021, καθώς ενισχύθηκε σημαντικά η εγχώρια ζήτηση παρά το κλίμα αβεβαιότητας που δημιούργησε ο πόλεμος στην Ουκρανία. Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 11,4% καθώς ενισχύθηκε από την αποδέσμευση της αναβληθείσας κατανάλωσης των νοικοκυριών, η οποία υποστηρίχθηκε από τις αποταμιεύσεις που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας, ενώ η δημόσια κατανάλωση αυξήθηκε οριακά κατά 0,3% καθώς επιβραδύνθηκαν σημαντικά οι δημόσιες δαπάνες για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας⁴. Η καταναλωτική δαπάνη παρέμεινε ισχυρή το 2022 όπως αυτό αποτυπώνεται στην ετήσια αύξηση του όγκου λιανικού εμπορίου κατά 8,8% το 2022 σε σύγκριση με τον αντίστοιχο δείκτη του Δεκεμβρίου 2021⁵.

Σημαντική βελτίωση παρουσίασαν και βασικοί δείκτες του επιχειρηματικού τομέα ξεπερνώντας τα προ πανδημίας επίπεδα τους. Πιο συγκεκριμένα, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 19,6% το πρώτο εξάμηνο του 2022 ως αποτέλεσμα της σημαντικής αύξησης των επενδύσεων σε πάγιο εξοπλισμό, κυρίως της κατηγορίας μηχανολογικός εξοπλισμός-οπλικά συστήματα κατά 32,8%. Αντίθετα, οι άλλες δύο κατηγορίες πάγιου εξοπλισμού σημείωσαν υποχώρηση (μεταφορικός εξοπλισμός-οπλικά συστήματα: -4,0%, εξοπλισμός ΤΠΕ: -25,9%). Οι δημόσιες επενδύσεις συνέβαλαν επίσης στην ενίσχυση της συνολικής επενδυτικής δαπάνης σημειώνοντας αύξηση 17,3% σε ετήσια βάση⁶.

⁴ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

⁵ Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Κύκλου Εργασιών Λιανικού Εμπορίου, Δεκέμβριος 2022

⁶ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2022), Τράπεζας της Ελλάδος

Οι εξαγωγές παρουσίασαν αύξηση 15,1% το 2022 κυρίως λόγω της αύξησης των εξαγωγών υπηρεσιών κατά 34,4% χάρη στην ανάκαμψη της τουριστικής κίνησης ενώ και οι εξαγωγές αγαθών ενισχύθηκαν κατά 3,1%. Ως αποτέλεσμα της ισχυρής ζήτησης για καταναλωτικά προϊόντα και για επενδύσεις σε μηχανολογικό και μεταφορικό εξοπλισμό, οι εισαγωγές σημείωσαν επίσης άνοδο κατά 16,8%⁶.

Η αγορά εργασίας το πρώτο εξάμηνο του 2022 βελτιώθηκε σημαντικά. Συγκεκριμένα, η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 8,9% σε σύγκριση με το πρώτο εξάμηνο του 2021, σημειώνοντας την καλύτερη επίδοση των τελευταίων ετών, ενώ το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 13,1% από 16,5% την αντίστοιχη περίοδο του 2021 ενώ μείωση σημειώθηκε τόσο στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών (23,5% από 32,5% το πρώτο εξάμηνο του 2021) όσο και στις γυναίκες (17,3% από 20,6% το πρώτο εξάμηνο του 2021). Παράλληλα με την αύξηση της απασχόλησης καταγράφηκε μεγαλύτερη στενότητα στην αγορά εργασίας. Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, οι κενές θέσεις εργασίας αυξήθηκαν με ετήσιο ρυθμό 100,6% το εννεάμηνο του 2022, καθώς η ζήτηση εργασίας σε κλάδους όπως ο τουρισμός, η μεταποίηση, οι κατασκευές και ιδιαίτερα σε περισσότερο εξειδικευμένες θέσεις εργασίας αυξήθηκε σημαντικά και ικανοποιείται πιο δύσκολα σε σχέση με το παρελθόν. Ωστόσο, τα τελευταία στοιχεία της Έρευνας Εργατικού Δυναμικού και του Πληροφοριακού Συστήματος ΕΡΓΑΝΗ για την περίοδο Ιανουαρίου-Οκτωβρίου υποδηλώνουν επιβράδυνση στην αγορά εργασίας για το δεύτερο εξάμηνο του έτους⁷.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ το ισοζύγιο ροών μισθωτής απασχόλησης το δεκάμηνο του 2022, ήταν θετικό λόγω της αύξησης των προσλήψεων κατά 25,3%, ωστόσο κυμάνθηκε σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με το δεκάμηνο του 2021. Τα στοιχεία δείχνουν δημιουργία πάνω από 147.607 νέων θέσεων εργασίας έναντι 214.809 θέσεων το 2021⁷.

Η απασχόληση, ενισχύθηκε σημαντικά το πρώτο εξάμηνο του 2022, με τον αριθμό των απασχολούμενων να καταγράφει ετήσιο ρυθμό μεταβολής 8,9%, έναντι -2,0% το 2021. Η παρατηρούμενη θετική μεταβολή προήλθε κυρίως από τη μισθωτή απασχόληση (11,9%, έναντι -2,8% το 2021), ενώ ο αριθμός των λοιπών απασχολούμενων αυξήθηκε με χαμηλότερο ρυθμό. Να σημειωθεί ότι σε κλαδικό επίπεδο η αύξηση της απασχόλησης το πρώτο εξάμηνο του 2022 προήλθε κυρίως από την άνοδο του αριθμού των απασχολούμενων στη μεταποίηση (9,2%), στις κατασκευές (8,8%) και στο χονδρικό και λιανικό εμπόριο (8,1%) ενώ την υψηλότερη αύξηση του αριθμού των απασχολούμενων κατέγραψαν οι σχετικές με τον τουρισμό δραστηριότητες (42%)⁷.

Το 2022 ο δείκτης οικονομικού κλίματος αυξήθηκε στις 105,7 μονάδες και επανήλθε κοντά στα επίπεδα του 2019 (105,4 μονάδες).

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος για την Ελληνική οικονομία το 2022, ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ αναμένεται να κυμανθεί στο 6,2%. Ο πληθωρισμός, βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, προβλέπεται να διαμορφωθεί σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο το 2022, στο 9,4%, κυρίως λόγω της ανοδικής πορείας των τιμών των ενεργειακών αγαθών, αλλά και των ανατιμήσεων στα είδη διατροφής. Μεσοπρόθεσμα, οι κίνδυνοι για την οικονομική δραστηριότητα είναι καθοδικοί και συνδέονται, διεθνώς, με την

⁷ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

ένταση των πληθωριστικών πιέσεων και την αβεβαιότητα γύρω από τον πόλεμο στην Ουκρανία και, εγχωρίως, με το ενδεχόμενο χαμηλότερης της αναμενόμενης ταχύτητας απορρόφησης των πόρων του NextGenerationEU (NGEU) ή/και δημιουργίας μιας νέας γενιάς μη εξυπηρετούμενων δανείων λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας και της ενεργειακής κρίσης, καθώς και με το ενδεχόμενο ύφεσης στις οικονομίες βασικών εμπορικών εταιρών⁷.

Ελληνική οικονομία | εξελίξεις και προοπτικές 2023

Η εκκίνηση του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery & Resilience Facility "RRF") το 2022 παρείχε αξιοσημείωτη στήριξη στην οικονομία και τα κυβερνητικά μέτρα μείωσαν τον αντίκτυπο των τιμών της ενέργειας στο κόστος εισροών των επιχειρήσεων και στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών. Η έγκαιρη και αποτελεσματική εφαρμογή του Σχεδίου προβλέπεται να παραμείνει ο κύριος μοχλός της αύξησης των επενδύσεων, αντισταθμίζοντας εν μέρει την αποδυνάμωση των εταιρικών επενδύσεων λόγω των αυστηρότερων συνθηκών χρηματοδότησης. Με το εξωτερικό περιβάλλον να βελτιώνεται αργά από το δεύτερο εξάμηνο του 2023, οι εξαγωγές αναμένεται να επιταχυνθούν το 2024. Οι εισπράξεις από τον διεθνή τουρισμό προβλέπεται να αυξηθούν το 2023 και το 2024. Συνολικά, το πραγματικό ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 1,2% το 2023 και να αυξηθεί στο 2,2% το 2024⁸. Η πτώση του πληθωρισμού αναμένεται να μειώσει σταδιακά την επιβάρυνση του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών και να ωφελήσει την ιδιωτική κατανάλωση.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να μετριαστεί περαιτέρω στον προβλεπόμενο ορίζοντα, λόγω της πτώσης των τιμών της ενέργειας και των σχετικών αρνητικών επιδράσεων βάσης. Ωστόσο, ο πληθωρισμός των τιμών των τροφίμων αναμένεται να αποδειχθεί πιο επίμονος, δεδομένης της καθυστερημένης μετακύλισης του υψηλού ενεργειακού κόστους στην παραγωγή τροφίμων. Μετά από μέσο όρο 9,4% το 2022, ο πληθωρισμός προβλέπεται σε 4,5% το 2023 και 2,4% το 2024⁹.

Οι προοπτικές ανάπτυξης της Ελλάδας υπόκεινται σε καθοδικούς κινδύνους που σχετίζονται με τον πιθανό αντίκτυπο των γεωπολιτικών εντάσεων στον διεθνή τουρισμό. Όσον αφορά τους κινδύνους για τις προοπτικές για τον πληθωρισμό, οι ανοδικοί κίνδυνοι σχετίζονται με την προαναφερθείσα αύξηση του κατώτατου μισθού.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Στην Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2022 αναφέρεται ότι οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά το 2022 ήταν:

- α) οι συναλλαγές που σχετίζονται με την περαιτέρω μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου
- β) τα αυξημένα σε σύγκριση με το 2021, μη επαναλαμβανόμενα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπές πηγές με αποτέλεσμα τα πιστωτικά ιδρύματα να επιστρέψουν στην κερδοφορία και
- γ) η υποχώρηση του δείκτη της κεφαλαιακής επάρκειας και η χαμηλή ποιότητα των εποπτικών τους κεφαλαίων.

⁸ Πηγή: European Commission: Winter 2023

⁹ Πηγή: European Commission: Winter 2023

Πιο αναλυτικά, το 2022 οι Ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες τα τρία πρώτα τρίμηνα του 2023 ύψους ΕΥΡΩ 2,9 δις έναντι ζημιών ΕΥΡΩ 4,6 δις το 2021 επιστρέφοντας στην κερδοφορία κυρίως λόγω της εμφάνισης μη επαναλαμβανομένων εσόδων και των χαμηλότερων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου.

Όπως απεικονίζεται στον πίνακα παρακάτω, τα λειτουργικά έσοδα των Ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν κατά 20,4% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους. Τα καθαρά έσοδα από τόκους υποχώρησαν, κυρίως από την αύξηση των εξόδων για τόκους. Τα έσοδα από τόκους εμφανίζουν μείωση κατά 0,2% επηρεασμένα από τη συρρίκνωση του δανειακού χαρτοφυλακίου κυρίως λόγω της πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων αλλά και της έλλειψης σοβαρής μεταβολής του μέσου σταθμισμένου επιτοκίου των δανείων, έως το Σεπτέμβριο του 2022. Τα έξοδα για πληρωμή τόκων αυξήθηκαν λόγω των αυξημένων εξόδων τόκων από ομολογιακές εκδόσεις των τραπεζών και από παράγωγα και προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνου. Σημαντική αύξηση κατά 17,0% παρατηρείται στα καθαρά έσοδα από προμήθειες με θετική επίδραση των εσόδων από νέες εκταμιεύσεις δανείων, διενέργεια πληρωμών και μεταφορών κεφαλαίων, πιστωτικές κάρτες, υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής. Μεγάλη αύξηση κατά 53,7% παρατηρήθηκε στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2022 τα οποία συνεχίζουν να προέρχονται από συναλλαγές σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, κέρδη από παράγωγα και προϊόντα αντιστάθμισης κινδύνου, καθώς και κέρδη από συναλλαγματικές διαφορές.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, μειώθηκαν κατά 4,6% κυρίως εξαιτίας της μείωσης των δαπανών προσωπικού ως αποτέλεσμα της υλοποίησης προγραμμάτων οικειοθελούς αποχώρησης προσωπικού τα προηγούμενα έτη και της καταγραφής έκτακτων εξόδων εταιρικού μετασχηματισμού το εννιάμηνο του 2021. Οι αποσβέσεις αυξήθηκαν ελαφρώς κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των άυλων περιουσιακών στοιχείων λόγω επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής στο πλαίσιο της επιτάχυνσης του ψηφιακού μετασχηματισμού των τραπεζών.

Το εννιάμηνο του 2022 το κόστος πιστωτικού κινδύνου αποκλιμακώθηκε σημαντικά. Συγκεκριμένα, σχηματίστηκαν προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 1,3 δις, έναντι ΕΥΡΩ 7,6 δις ευρώ το εννιάμηνο του 2021. Επισημαίνεται ότι μεγάλο μέρος των προβλέψεων το εννιάμηνο του 2021 σχετιζόταν με την πώληση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, οι τράπεζες στην Ελλάδα κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους ενώ οι δείκτες αποδοτικότητας ενεργητικού και ιδίων κεφαλαίων (RoE) αναμένεται να έχουν βελτιωθεί σημαντικά.

Όσον αφορά τις προοπτικές για την κερδοφορία των Ελληνικών τραπεζών, βραχυπρόθεσμα η αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ θα ενισχύσει τα καθαρά έσοδα τόκων των τραπεζών, καθώς ένα πολύ μεγάλο μέρος των δανείων έχει συναφθεί με κυμαινόμενο επιτόκιο. Μεσοπρόθεσμα όμως, η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, η αύξηση του κόστους παραγωγής και η μείωση στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, σε συνδυασμό με την αύξηση του κόστους εξυπηρέτησης των υφιστάμενων δανείων, θα ασκήσει πιέσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση νοικοκυριών και επιχειρήσεων και δύναται να αυξήσει το κόστος πιστωτικού κινδύνου των τραπεζών. Τέλος, τα έξοδα τόκων αναμένεται να επιβαρυνθούν

από τη σταδιακή απόσυρση έκτακτων μέτρων, όπως το πρόγραμμα TLTRO, που είχαν ληφθεί στο πλαίσιο της διευκολυντικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ για τον περιορισμό των επιπτώσεων της πανδημίας, καθώς και την ανάγκη έκδοσης ομολόγων για την κάλυψη εποπτικών απαιτήσεων (π.χ. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities "MREL").

Αποτελέσματα χρήσεως του Ελληνικού τραπεζικού τομέα

ποσά σε ΕΥΡΩ εκατ.

(εννεάμηνο)	2022	2021	Μεταβολή
Λειτουργικά έσοδα	7.965	6.616	20,40%
Καθαρά έσοδα από τόκους	4.053	4.209	-3,70%
- έσοδα από τόκους	5.387	5.4	-0,20%
- έξοδα τόκων	-1.334	-1.191	12,00%
Καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες	3.912	2.407	62,50%
- καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.272	1.088	17,00%
- έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.902	1.238	53,70%
- λοιπά έσοδα	738	82	>100%
Λειτουργικά έξοδα	-2.934	-3.075	-4,60%
Δαπάνες προσωπικού	-1.363	-1.543	-11,70%
Διοικητικά έξοδα	-1.127	-1.107	1,80%
Αποσβέσεις	-444	-425	4,40%
Καθαρά έσοδα (λειτουργικά έσοδα - λειτουργικά έξοδα)	5.032	3.541	42,10%
Προβλέψεις για λειτουργικό κίνδυνο	-1.338	-7.69	-82,60%
Λοιπές ζημίες απομείωσης	-165	-166	-0,30%
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / ζημίες	-128	-81	57,80%
Κέρδη / ζημίες προ φόρων	3.4	-4.396	-
Φόροι	-795	-260	>100%
Κέρδη / ζημίες από διακοπτόμενες δραστηριότητες	299	39	>100%
Κέρδη / ζημίες μετά από φόρους	2.905	-4.617	-

Πηγή: επεξεργασία στοιχείων από την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής (Δεκέμβριος 2022) της ΤτΕ όπου χρησιμοποιήθηκαν οικονομικές καταστάσεις για τις 4 σημαντικές τράπεζες (SIs) και εποπτικά στοιχεία για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες (LSIs)

Από πλευράς ρευστότητας, οι συνθήκες για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνέχισαν να βελτιώνονται το 2022 καθώς οι **καταθέσεις** πελατών συνέχισαν την ανοδική τους πορεία, αν και με χαμηλότερο ρυθμό σε σχέση με τα προηγούμενα δύο έτη, αντικατοπτρίζοντας την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη, την πιστωτική επέκταση, αλλά και την αρνητική επίδραση του εισαγόμενου υψηλού πληθωρισμού. Η θετική αυτή μεταβολή, οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων ταμειυτηρίου και συνδέεται, τόσο με τη σημαντική ανάκαμψη

της ελληνικής οικονομίας, όσο και με την αύξηση των τραπεζικών χορηγήσεων, εξελίξεις οι οποίες συνέβαλαν στην ενίσχυση της αποταμιευτικής ικανότητας των καταθετών.

Πιο συγκεκριμένα, το **υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 188,7 δις τον Δεκέμβριο του 2022 (υψηλό 12ετίας), εκ των οποίων ΕΥΡΩ 141,3 δις ήταν καταθέσεις νοικοκυριών και ΕΥΡΩ 47,4 δις ήταν καταθέσεις μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Συνολικά το 2022 οι καθαρές εισροές καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα στον εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαμορφώθηκαν σε ΕΥΡΩ 8,6 δις και αυτό οφείλεται κυρίως σε αύξηση των καταθέσεων από τα νοικοκυριά το οποίο με τη σειρά του οφείλεται στην άνοδο της απασχόλησης (τουρισμός και εμπόριο) και την ενίσχυση για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Όσον αφορά τις προοπτικές των καταθέσεων, η επιτάχυνση του πληθωρισμού αναμένεται να οδηγήσει σε περιορισμό των καταθέσεων κάτι που άρχισε να φαίνεται ήδη από τους πρώτους δύο μήνες του 2023.

Η **συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις)** στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε ΕΥΡΩ 115,5 δις τον Δεκέμβριο του 2022 εκ των οποίων τα ΕΥΡΩ 64,0 δις αφορούν μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και ΕΥΡΩ 38,3 δις αφορούν ιδιώτες και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα. Τα στεγαστικά δάνεια παρουσίασαν κάμψη το 2022 και το υπόλοιπο τους στο τέλος του Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 29,3 δις. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκε σε 6,3% (υψηλό 14 ετών – Ιούλιος 2009), σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 11,8% για το 2022. Η σωρευτική καθαρή ροή (από αποπληρωμές) τραπεζικών δανείων προς μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες το 12μηνο του 2022 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 6,8 δις καθιστώντας την, την υψηλότερη των τελευταίων 14 ετών χωρίς να προσμετράται η έντονη ανάκαμψη του 2020, λόγω κρατικών εγγυήσεων (ΕΥΡΩ 6,7 δις)¹⁰.

Όσον αφορά τις προοπτικές της χορήγησης νέων τραπεζικών δανείων προς τον ιδιωτικό τομέα, η μεταβολή της νομισματικής πολιτικής σε πιο περιοριστική κατεύθυνση θα επιβαρύνει το κόστος χρηματοδότησης την οποία αντλούν οι τράπεζες και επομένως την ικανότητα τους να πιστοδοτούν με ευνοϊκούς όρους. Η ανάγκη παρακολούθησης του κινδύνου δημιουργίας νέων επισφαλών δανείων ως αποτέλεσμα του αντίκτυπου που θα έχει η άνοδος των επιτοκίων και ο υψηλός πληθωρισμός επίσης συντελεί σε συγκράτηση εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η περαιτέρω ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος το προσεχές διάστημα αναμένεται να ασκήσει σταδιακά μεγαλύτερη επίδραση στο κόστος εξυπηρέτησης των δανείων προς τα νοικοκυριά, τα οποία σε σημαντικό ποσοστό έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο.

Η απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών, που είχε παρατηρηθεί το 2021, ανακόπηκε στο εννεάμηνο του 2022. Τον Σεπτέμβριο του 2022 ο λόγος Δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά προς Καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά διαμορφώθηκε σε 66% δηλαδή σε χαμηλότερα επίπεδα από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο των τραπεζών του

¹⁰ Πηγή : Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022). Τράπεζα της Ελλάδος

Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού 105,3%¹¹, λόγω του ρυθμού μεταβολής των καταθέσεων, έναντι των χορηγήσεων.

Το 2022 βελτιώθηκε ακόμα περισσότερο η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών Τραπεζών. Η μείωση των **μη εξυπηρετούμενων δανείων** συνεχίστηκε, με αποτέλεσμα στο πρώτο ενιάμηνο του 2022 (Ιαν. – Σεπτ. 2022) ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί στο 9,7% (έναντι 12,8% στο τέλος του 2021) και το συνολικό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων να ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 14,6 δις μειωμένο κατά ΕΥΡΩ 3,8 δις σε σχέση με το τέλος του 2021 όπου τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 18,4 δις (περίπου 19% μείωση). Αξίζει να αναφερθεί ότι σε σχέση με το υψηλότερο σημείο των μη εξυπηρετούμενων δανείων που σημειώνεται τον Μάρτιο του 2016, διαμορφώνεται μείωση ΕΥΡΩ 94,1 δις. Οι παράγοντες που οδήγησαν στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων οφείλεται κυρίως στην ταξινόμησή τους σε διακρατούμενα προς πώληση εν αναμονή της ολοκλήρωσης συναλλαγών πώλησης μέσω τιτλοποίησης, καθώς και σε συμφωνίες απευθείας πώλησης δανείων στη δευτερογενή αγορά, ενώ σε μικρότερο βαθμό οφείλεται σε εισπράξεις και διαγραφές. Θα πρέπει πάντως να αναφερθεί ότι παρά την προαναφερθείσα αισιόδοξη αναφορά στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα το 2022, ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε σύγκριση με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο που ανέρχεται σε 1,8% (Ιούνιος 2022)¹² είναι πολλαπλάσιος και ιδιαίτερα υψηλός. Αυτό δείχνει ότι οι Ελληνικές τράπεζες οφείλουν να συνεχίσουν και να εντατικοποιήσουν τις ενέργειες αποκλιμάκωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων ειδικά αν ληφθούν υπόψη και οι προκλήσεις που έκαναν ισχυρή την παρουσία τους εντός του 2022.

Η συνέχιση του πολέμου στην Ουκρανία, με την ενεργειακή κρίση που έχει πυροδοτήσει, έχει επιδράσει καθοριστικά στην αύξηση των εισαγόμενων πληθωριστικών πιέσεων, με δυσμενείς συνέπειες για το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και το κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων. Η ταχεία οικονομική ανάπτυξη η οποία καταγράφεται με βάση τα στοιχεία του α' εξαμήνου του 2022 έχει συντελέσει στην άμβλυνση των πιέσεων. Όμως, η ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, με τη διαμόρφωση ενός περιβάλλοντος υψηλότερων επιτοκίων παρέμβασης, καθιστά σαφές ότι τόσο το κόστος χρηματοδότησης όσο και οι δυνατότητες αποπληρωμής χρέους από τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις θα επηρεαστούν δυσμενώς. Το περιβάλλον αυτό, σε συνδυασμό με τις προοπτικές για χαμηλότερη οικονομική ανάπτυξη το προσεχές διάστημα, αναμένεται να επηρεάσει εκ νέου την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων των τραπεζών με τη δημιουργία νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Ωστόσο, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το ύψος των νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων είναι δύσκολο να εκτιμηθεί εξαιτίας της αβεβαιότητας για την πορεία των παραμέτρων που σχετίζονται με τη γεωπολιτική και ενεργειακή κρίση, ιδίως υπό το ενδεχόμενο αυτές να παραταθούν για μεγάλο χρονικό διάστημα ή να κλιμακωθούν περαιτέρω. Οι τράπεζες οφείλουν να επιδεικνύουν συνεχή επαγρύπνηση για την αντιμετώπιση των παραπάνω προκλήσεων.

¹¹ Ιούνιος 2022 βάσει στοιχείων της ΕΚΤ, Supervisory Banking Statistics

¹² Πηγή: Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Risk Dashboard, EBA DASHBOARD – Q4 2021

Η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών το 2022, σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας¹³ της Τράπεζας της Ελλάδος, υποχώρησε ελαφρά το α΄ εξάμηνο του 2022 έναντι του 2021 κυρίως εξαιτίας της αύξησης του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού. Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (Common Equity Tier I ratio – CET 1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε σε 13,2% τον Ιούνιο του 2022 από 13,6% το Δεκέμβριο του 2021 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) σε 15,9% από 16,2%, αντίστοιχα. Οι δείκτες αυτοί υπολείπονται σημαντικά του μέσου όρου των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ στην Τραπεζική Ένωση (CET1: 15,0 % και TCR: 18,9% για τον Ιούνιο του 2022). Αν ενσωματωθεί και η πλήρης επίδραση των ευεργετικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET 1 των Ελληνικών τραπεζών ανέρχεται σε 12,71% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου σε 14,8%. Επιπρόσθετα, η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των Ελληνικών τραπεζών παρέμεινε χαμηλή καθώς τον Ιούνιο του 2022 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTC: Deferred Tax Credits) ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 14 δις αντιπροσωπεύοντας το 58% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων από 59% το Δεκέμβριο του 2021. Αν ληφθεί υπόψη η πλήρης επίδραση του ΔΠΧΑ 9 το ποσοστό αυτό διαμορφώνεται σε 63% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων (από 68% το Δεκέμβριο 2021).

Η Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2022¹⁴ της Τράπεζας της Ελλάδος δίνει πιο πρόσφατα στοιχεία σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των Ελληνικών Τραπεζών και συγκεκριμένα αναφέρει ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio – CET 1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε οριακά στο 13,5% το Σεπτέμβριο του 2022 (από 13,6% το Δεκέμβριο του 2021), ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) παρέμεινε αμετάβλητος στο 16,2%, συνεχίζοντας να παραμένουν αμφότεροι χαμηλότερα από το επίπεδο της ευρωζώνης. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9 (fully loaded capital ratios), ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) αυξήθηκε σε 12,3% το Σεπτέμβριο του 2022 από 11,6% το Δεκέμβριο του 2021 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) σε 15,0% από 14,2%.

Σημαντικές εξελίξεις που αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά τις προτεραιότητες των τραπεζών στην Ελλάδα κατά το 2023 είναι οι παρακάτω:

- α) οι αποφάσεις της ΕΚΤ από το καλοκαίρι του 2022 για αυξήσεις στα επιτόκια κατά 300 μ.β. στο σύνολο και το ενδεχόμενο για περαιτέρω αυξήσεις στο άμεσο μέλλον.
- β) η διάθεση των κεφαλαίων του RRF στις Ελληνικές επιχειρήσεις που αναμένεται να προκαλέσει επενδύσεις σημαντικού ύψους στην Ελλάδα τα επόμενα χρόνια.
- γ) η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από τις εποπτικές αρχές για το 2023 με τη δημοσίευση μακροοικονομικών σεναρίων και δημοσίευση των αποτελεσμάτων της άσκησης. Στόχος της άσκησης είναι η αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση σε ένα ενιαίο σύνολο δυσμενών οικονομικών εξελίξεων.

¹³ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2022), Τράπεζας της Ελλάδος

¹⁴ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2022), Τράπεζα της Ελλάδος

δ) η υιοθέτηση νέων MREL από το Single Resolution Board, η οποία τέθηκε σε ισχύ τον Ιανουάριο του 2022 και έχει ως στόχο στην διασφάλιση της επάρκειας ιδίων κεφαλαίων και εξασφάλιση της ανθεκτικότητας των τραπεζών στο να απορροφούν δυσμενείς οικονομικές εξελίξεις και να διασφαλίζεται έτσι η συνέχιση της δραστηριότητάς τους.

Εξελίξεις που αφορούν στον Όμιλο της Optima bank AE

Έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου

Εντός του 2022 η Optima bank ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) από το οποίο η τράπεζα άντλησε το ποσό των 60 εκατομμυρίων ευρώ. Συγκεκριμένα, η έκδοση του ΜΟΔ ολοκληρώθηκε τη Δευτέρα 31 Οκτωβρίου 2022 με έντονο ενδιαφέρον από το επενδυτικό κοινό, το οποίο αποτυπώθηκε emphaticά στη συνολική ζήτηση, η οποία ξεπέρασε τον αρχικό στόχο των ΕΥΡΩ 60 εκατ. Η έκδοση του ΜΟΔ, εντάσσονταν στις ενέργειες του Σχεδίου Κεφαλαιακής Ενίσχυσης (Capital Plan) για την ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, πέρα και πάνω από τους εποπτικούς στόχους για το 2022 για τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Η περαιτέρω κεφαλαιακή ενδυνάμωση της τράπεζας, της επιτρέπει να συνεχίσει να στηρίζει μέσω χρηματοδοτήσεων, επιχειρήσεις και βιώσιμα επενδυτικά πλάνα, προς όφελος της οικονομίας και της χώρας στο σύνολό της.

Εξαγορά απαιτήσεων από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων

Την αγορά απαιτήσεων με τη μορφή τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων που προέρχεται από τη Citibank ολοκλήρωσε εντός του 2022 η Optima Bank. Συγκεκριμένα, πρόκειται για το εν Ελλάδι χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων της Citibank, το οποίο διατέθηκε το 2013 στην Baupost Group, για να το μεταπωλήσει εν συνεχεία στην Chenavari. Η στρατηγική πίσω από τη συγκεκριμένη εξαγορά είναι σε γενικές γραμμές η μεταφορά (απο-τιτλοποίηση: de-securitization) των ενήμερων στεγαστικών δανείων στον ισολογισμό της Optima bank και η είσπραξη των σχετικών απαιτήσεων σύμφωνα με το πλάνο αποπληρωμής τους, καθώς το προφίλ των πελατών της Citibank συνάδει με το προφίλ των πελατών της Optima bank (κυρίως πελάτες affluent), γεγονός που θα ενισχύσει την πελατειακή βάση της Optima bank στην προώθηση και άλλων τραπεζικών προϊόντων. Για το μέρος του χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνει μη ενήμερα δάνεια (υπό τη μορφή τίτλου), το σενάριο που θα εξεταστεί μετά την αποτιτλοποίηση είναι η εξεύρεση επενδυτή που εξειδικεύεται στην απόκτηση απαιτήσεων σε καθυστέρηση.

Επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Optima bank

Εντός του 2022 η Optima bank συνέχισε τη επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της με το άνοιγμα δύο νέων τραπεζικών καταστημάτων στην περιφέρεια.

Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Optima bank εγκαίνιασε την Πέμπτη, 9 Ιουνίου 2022 το πρώτο της κατάστημα στην Κρήτη και συγκεκριμένα στην πόλη του Ηρακλείου (οδός 25ης Αυγούστου 46), στο πλαίσιο της

στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Το κατάστημα στο Ηράκλειο Κρήτης, είναι το 26ο στο δίκτυο της Optima bank, το οποίο απορρόφησε τη δραστηριότητα που διατηρούσε η Διεύθυνση Χρηματοπιστηριακών Υπηρεσιών της Τράπεζας στο Ηράκλειο Κρήτης μέσω αντιπροσωπευτικού γραφείου.

Περαιτέρω, την Πέμπτη 24 Νοεμβρίου 2022, η διοίκηση της Optima bank εγκαινίασε το νέο της κατάστημα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας και συγκεκριμένα στην πόλη της Λάρισας (Οδός Κύπρου 78) στο πλαίσιο της στρατηγικής ανάπτυξης και παρουσίας της στην ελληνική περιφέρεια. Με το νέο κατάστημα στη Λάρισα, η Optima bank διαθέτει δίκτυο 27 συνολικά καταστημάτων, 6 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου Optima bank ΑΕ το 2022

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2022 – 31/12/2022, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 31.12.2022 το **σύνολο του Ενεργητικού** του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2.607,7 εκατ. από ΕΥΡΩ 1.634,9 εκατ. αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 972,8 εκατ. έναντι της 31.12.2021. Η εν λόγω μεταβολή αναλύεται περαιτέρω στην αύξηση των δανειακών απαιτήσεων από πελάτες, ως αποτέλεσμα της αύξησης της χρηματοδότησης από καταθέσεις και στην αύξηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Optima bank.

Το **σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων**, ανήλθε την 31.12.2022 σε ΕΥΡΩ 1.693,4 εκατ. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 664,1 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 1.029,3 εκατ. την 31.12.2021. Οι **προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες** εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 5,2 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2021 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 18,9 εκατ. για τη χρήση 2022 έναντι ΕΥΡΩ 13,7 εκατ. το 2021, λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 31.12.2022 το σύνολο των **υποχρεώσεων προς πελάτες** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2.177,2 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 830,5 εκατ. σε σύγκριση με το 2021).

Ο **δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις** την 31.12.2022 ανήλθε σε 76,91% (έναντι 75,41% την 31.12.2021).

Το **σύνολο της καθαρής θέσης** ανήλθε στο τέλος της χρήσης του 2022 σε ΕΥΡΩ 252,9 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 156,3 εκατ. το 2021 βελτιωμένο κατά ΕΥΡΩ 96,6 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως συνδυαστικά στην έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους 60 εκατ., διαδικασία που ολοκληρώθηκε εντός της χρήσης 2022, και στο σχηματισμό (ενοποιημένων) κερδών ύψους ΕΥΡΩ 36,7 εκατ. μετά από φόρους και λοιπά εισοδήματα.

Αποτελέσματα Χρήσης

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 60,8 εκατ. από ΕΥΡΩ 27 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 124,9% σε σύγκριση με το 2021 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 22,2 εκατ. από ΕΥΡΩ 15,8 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 40,8% κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων καθώς και εγγυητικών επιστολών.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 41,8 εκατ. από ΕΥΡΩ 34,0 εκατ. το 2021, σημειώνοντας αύξηση 22,9%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε καταρχήν από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+15,3%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 393 άτομα στο τέλος του 2021 σε 445 άτομα στο τέλος του 2022 σε επίπεδο Ομίλου) που ήταν απαραίτητο για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας αλλά και από την αύξηση των γενικότερων λειτουργικών εξόδων (+41,6%) που προήλθε από την επέκταση του δικτύου των καταστημάτων (σε 27 καταστήματα στο τέλος του 2022 από 25 καταστήματα στο τέλος του 2021) και τη γενικότερη αύξηση των λειτουργικών δαπανών λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Οι ετήσιες αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες το 2022 σε σχέση με το 2021 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 6,0 εκατ. από ΕΥΡΩ 5,1 εκατ., κυρίως λόγω της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων και των τεχνολογικών επενδύσεων. Το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε πάγια στοιχεία ενεργητικού ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1,7 εκατ. στο τέλος του 2022 έναντι ΕΥΡΩ 3 εκατ. στο τέλος του 2021 σε ενοποιημένο επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε άυλα περιουσιακά στοιχεία ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3,4 εκατ. το 2022 έναντι ΕΥΡΩ 2,6 εκατ. το 2021, σε ενοποιημένο επίπεδο¹⁵.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, **τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων** για το έτος 2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 54,4 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ 14,1 εκατ. το 2021. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου **τα αποτελέσματα προ φόρων** για τη χρήση που έληξε 31.12.2022 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 48,1 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της χρήσης 2021 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 10,1 εκατ. Τα **καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων** για τη χρήση 2022 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 42,4 εκατ. έναντι 10,0 εκατ. το 2021.

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προορισμένα προς πώληση

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση την 31/12/2021 περιλάμβαναν τις εταιρείες:

- IBG Global Funds SICAV-SIF, Ειδικό Επενδυτικό Κεφάλαιο με έδρα το Λουξεμβούργο καθώς και την
- IBG Capital Management S.ar.l, εταιρεία διαχείρισης του προαναφερθέντος επενδυτικού κεφαλαίου με έδρα το Λουξεμβούργο.

¹⁵ Στο κονδύλι «Λοιπά «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima factors και Optima asset management (ΑΕΔΑΚ).

Η Διοίκηση του Ομίλου αφού διερεύνησε εναλλακτικές επιλογές αξιοποίησης των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων, εκτίμησε ότι αυτά δεν συνεισφέρουν τα προβλεπόμενα στο γενικότερο επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου. Ως εκ τούτου η Διοίκηση του Ομίλου αποφάσισε τη ρευστοποίηση του Επενδυτικού Κεφαλαίου IBG Global Funds SICAV-SIF και την εκκαθάριση της εταιρείας σύμφωνα με τη διαδικασία εθελοντικής ρευστοποίησης, όπως προβλέπεται από το αντίστοιχο νομικό πλαίσιο του Λουξεμβούργου, και περαιτέρω τη δρομολόγηση της εκκαθάρισης της εταιρείας διαχείρισης IBG Capital Management S.ar.l. Εντός του 2022 ολοκληρώθηκαν και οι δύο πράξεις όσον αφορά την εκκαθάριση του Επενδυτικού Κεφαλαίου IBG Global Funds SICAV-SIF όσο και της IBG Capital Management S.ar.l.

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2022, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 243,6 εκατ. (ΕΥΡΩ 252,2 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ **το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1.803,9 εκατ. (ΕΥΡΩ 1.831,6 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR) της Optima bank να ανέρχεται σε 13,50% (13,77% για τον Όμιλο), επηρεασμένος συνδυαστικά από την έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους ΕΥΡΩ 60 εκατ. που ολοκλήρωσε η Optima bank εντός του 2022, την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα συνολικά αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης.

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 180,59% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 119,52% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 31.12.2022.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για τη χρήση που έληξε 31.12.2022 όσο και για την προηγούμενη χρήση (λήξη 31.12.2021):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	31.12.2022*	31.12.2021	31.12.2022*	31.12.2021
CET1 (%)	10,18%	13,31%	10,49%	13,94%
TRCR (%)	13,50%	13,31%	13,77%	13,94%
LCR (%)	180,59%	142,16%***	192,64%	152,93%***
NSFR (%)	119,52%	115,46%**	120,96%	116,68%**

Πηγή: οικονομική δ/νση Optima bank

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

** Ο Δείκτης NSFR της 31/12/2021 σε επίπεδο Ομίλου αναπροσαρμόστηκε για σκοπούς συγκρισιμότητας σε 116,68% από το δημοσιευμένο 100,63%. Αντίστοιχα σε επίπεδο Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε σε 115,46% από 100,1%.

*** Ο Δείκτης LCR της 31/12/2021 σε επίπεδο Ομίλου αναπροσαρμόστηκε για σκοπούς συγκρισιμότητας σε 152,93% από το δημοσιευμένο 103,43%. Αντίστοιχα σε επίπεδο Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε σε 142,16% από 98,4%.

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αφού έλαβε υπόψη τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους που αφορούν την Optima bank, οι οποίοι προέρχονται κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί και αναπτύσσεται η Optima bank σε συνδυασμό με τη στρατηγική της, τη ρευστότητα της και την κεφαλαιακή της θέση, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για την Τράπεζα και τον Όμιλο της Optima bank ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Επιπλέον, για την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, η διοίκηση της Τράπεζας και οι μέτοχοί της εξετάζουν τις πιο πρόσφορες επιλογές για τη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, ώστε τα εποπτικά της κεφάλαια και οι εποπτικοί της δείκτες να υπερκαλύπτουν τις απαιτήσεις που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές.

Προσωπικό

Ιδιαίτερα σημαντικό κεφάλαιο για την πορεία της Optima bank, αποτελούν οι εργαζόμενοι. Η Τράπεζα συνεχίζει να φροντίζει να στελεχώνεται με το κατάλληλο προσωπικό έτσι ώστε, αφενός να διαθέτει την κρίσιμη μάζα για την επίτευξη των επιχειρησιακών της στόχων και αφετέρου να δημιουργεί μαζί τους μακροχρόνιες και αμοιβαία επωφελείς σχέσεις συνεργασίας.

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 31/12/2022 ανήλθε σε 426 άτομα (445 για τον Όμιλο), έναντι 393 για τον Όμιλο και 379 για την Τράπεζα την 31/12/2021.

Από αυτό το πλήθος, το 47% αφορά γυναίκες και το μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων κατά 84% αφορά τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 31.12.2022 η Τράπεζα λειτουργούσε 27 καταστήματα. Πιο αναλυτικά, από τα 27 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη, 1 κατάστημα στην Κόρινθο, 1 κατάστημα στην Λάρισα και 1 κατάστημα στο Ηράκλειο Κρήτης.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών εντός του 2022 δεν προέκυψε ανάγκη μίσθωσης νέου χώρου. Οι κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 και στον 4^ο όροφο του κτιρίου Paradise και τα δύο στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής και των οποίων οι σημαντικότερες ανακαινίσεις και βελτιώσεις ολοκληρώθηκαν εντός του 2021.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Όλες οι μετοχές της Optima bank είναι κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, δεν έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και έχουν όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το καταστατικό της Optima bank και καθορίζονται από το νόμο.

Κατόπιν της τελευταίας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546 που ολοκληρώθηκε τον Ιανουάριο του 2021, το μετοχικό κεφάλαιο της Optima bank ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 160.279.092,00 διαιρούμενο σε 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ΕΥΡΩ 21,30 η κάθε μια και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Η Optima bank την 31.12.2022 δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Μεγαλύτερος μέτοχος της Optima bank την 31.12.2022 συνεχίζει να είναι η Ireon Investments LTD η οποία είναι 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil (Hellas) και κατέχει ποσοστό 11,93% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31.12.2022

Σημαντικά εταιρικά γεγονότα σε σχέση με τον Όμιλο της Optima bank:

Την Τετάρτη 22 Μαρτίου 2023 πραγματοποιήθηκε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Optima bank με τις ακόλουθες αποφάσεις:

1. Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, με συμψηφισμό ισόποσων ζημιών προηγούμενων χρήσεων. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
2. Μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας (split). Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
3. Παροχή εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και τον περιορισμό ή αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων της, δυνάμει των άρθρων 24 παρ. 1(β) και 27 παρ. 4- του Ν. 4548/2018.
4. Εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει.
5. Τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας προς συμμόρφωση με τις προβλέψεις του Ν. 4548/2018 για τις εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά εταιρίες, τις κείμενες διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση.
6. Έγκριση Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020.
7. Εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών κατ' άρθρο 5§2 του Ν. 4706/2020.

8. Καθορισμός του είδους Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, κατά το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
9. Έγκριση Πολιτικής Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 110-111 του ν. 4548/2018.

Δόθηκε λοιπόν το «πράσινο φως» προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Optima bank για τη διαδικασία εισαγωγής των μετοχών της Τράπεζας στην κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σε συνέχεια της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που πραγματοποιήθηκε. Η απόφαση αυτή αποτελεί σημείο «σταθμό» για την ιστορία της και ταυτόχρονα σημείο «εκκίνησης» για την επόμενη ημέρα της Τράπεζας.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, η παρούσα έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει τις σημαντικότερες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων μερών γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και με όρους της αγοράς, εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα και πέραν των όσων αναλυτικά παρατίθενται παρακάτω (σημείωση 40 των οικονομικών καταστάσεων) δεν κρίνονται σημαντικές για τα μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του Ν.4374/2016

Με βάση το άρθρο 6 του Ν. 4374/1.4.2016 (ΦΕΚ Α'50 /1.4.2016) «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα τους που λειτουργούν στην αλλοδαπή, εκτός εάν έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή του Ν. 4261/2014, υποχρεούνται να δημοσιεύουν ετησίως και σε ενοποιημένη βάση πληροφορίες για όλες τις πληρωμές που έγιναν εντός της οικείας οικονομικής χρήσης, ιδίως πληρωμές για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών λόγω χορηγιών κάθε είδους, οι οποίες:

α) Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη αα) επιχείρηση μέσω ενημέρωσης, ββ) επιχείρηση ηλεκτρονικών μέσων ενημέρωσης, γγ) άλλη οντότητα που είναι συνδεδεμένη με τις ανωτέρω επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920 ή κατά τον ορισμό του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24.

β) Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, κατά το μέρος που αφορούν περαιτέρω πληρωμές προς τις επιχειρήσεις της περίπτωσης α' ανωτέρω.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες περιλαμβάνουν τα ποσά σε ΕΥΡΩ παρατίθενται κατωτέρω:

Ι) Πληρωμές σε επιχειρήσεις μέσω μαζικής ενημέρωσης (σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016)

(ποσά σε ΕΥΡΩ)

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
BANKING NEWS A.E.	12.000
ΚΑΠΙΤΑΛ ΤΖΙ ΑΡ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	1.040
ΚΑΡΤΑ ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΣΧΕΔΙΑΣΕΙΣ ΕΠΕ	4.500
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΕΠΕ	7.030
ΤΡΟΚΑΝΤΕΡΟ ΑΝΩΝΥΜΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.500
ΕΤΗΟΣ ΜΕΔΙΑ Α.Ε	1.500
Σύνολο	31.570

II) Πληρωμές λόγω δωρεών, χορηγιών, επιχορηγήσεων ή άλλων χαριστικών αιτιών (σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016

(Ποσά σε ΕΥΡΩ)

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
ΚΑΠΙΤΑΛ ΛΙΝΚ ΕΛΛΑΣ ΣΥΜΒ ΕΠΕΝΔ ΕΠΙΚΟΙΝ ΜΟΝΟΠΡ ΕΠΕ	5.000
ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΤΑΚΤΩΝ ΗΜΕΡΗΣΙΩΝ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ ΑΘΗΝΩΝ	2.500
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	10.000
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ	5.000
ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΕΙΟ ΙΔΡΥΜΑ	2.700
ΜΟΥΣΕΙΟ ΤΕΧΝΗΣ ΤΟΥ ΣΥΓΧΡΟΝΟΥ ΚΟΣΜΗΜΑΤΟΣ ΗΛΙΑ ΛΑΛΑΟΥΝ	5.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	24.000
ΑΝΘΡΩΠΙΣΤΙΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑ ΣΤΗΝ ΟΥΚΡΑΝΙΑ	3.003
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΙΤΩΝ	3.000
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΧΗΣ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	3.000
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΠΑΣΤΕΡ	6.000
ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ ΕΤΕΑΕΠ	806
MUSICAETERNA SWISS FOUNDATION	5.000
ΕΝΩΣΙΣ ΓΟΝΕΩΝ ΝΟΗΤΙΚΩΣ ΥΣΤΕΡΟΥΝΤΩΝ ΑΤΟΜΩΝ	600
ΓΕΝΙΚΟ ΦΙΛΟΠΤΩΧΟ ΤΑΜΕΙΟ ΤΗΣ ΙΕΡΑΣ ΜΗΤΡΟΠΟΛΕΩΣ ΛΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΤΥΡΝΑΒΟΥ.	500
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΩΝ ΕΥΟΣΜΟΥ	800
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΠΟΦΟΙΤΩΝ ΚΟΛΛΕΓΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ	5.000
ΕΝΩΣΗ ΜΑΖΙ ΓΙΑ ΤΟ ΠΑΙΔΙ	3.000
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	2.440
Σύνολο	87.349

Σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, για τις ανωτέρω πληρωμές (I και II) ο Όμιλος κατέβαλε τους αναλογούντες φόρους και τέλη.

Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι, η διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, αποτελεί στρατηγικό εργαλείο της επιχειρηματικής τακτικής και φιλοσοφίας που διακρίνει τη λειτουργία του. Ως εκ τούτου, η Διοίκησή του έχει θεσπίσει καθορισμένη Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) και φροντίζει η διαχείριση των κινδύνων να διενεργείται εντός αυτού, κατανοητό από το σύνολο των μονάδων. Στο εν λόγω πλαίσιο, η έγκαιρη αναγνώριση του κινδύνου, η μέτρηση και οι μέθοδοι διαχείρισής του, είναι συμβατές με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου και ανάγονται σε καθημερινές επιχειρηματικές αποφάσεις.

Παρακολουθώντας με ιδιαίτερη προσοχή, το δυναμικό χαρακτήρα του οικονομικού και θεσμικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται, ο Όμιλος προσαρμόζει και εξελίσσει τους μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων, σε επίπεδο οργανωτικής δομής, πολιτικών, διαδικασιών και μηχανογραφικών συστημάτων, κατά τρόπο ώστε, οι εν λόγω μηχανισμοί να παραμένουν αποτελεσματικοί σε επίπεδο καθημερινών τραπεζικών εργασιών, συμβατοί με την αρχή της ανεξαρτησίας και λειτουργικοί για σκοπούς εσωτερικής και θεσμικής εποπτείας.

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζει το ΔΣ στο καθήκον του καθορισμού στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, με βάση το εκάστοτε ισχύον Επιχειρηματικό Σχέδιο και την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων.

Η ΕΔΚ εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας επιχειρηματικής στρατηγικής και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Επίσης, η ΕΔΚ καθοδηγεί τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής και ΔΔΚ) ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας ενώ ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα λειτουργίας της εν λόγω Διεύθυνσης.

Η ΕΔΚ διασφαλίζει ότι, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης, επίπεδο ανοχής και επίπεδο ανάληψης κινδύνων κατά την εκτέλεση των στρατηγικών και εποπτικών του καθηκόντων.

Πολιτική Ανοχής Κινδύνων

Η διαδικασία προσαρμογής στο εξελισσόμενο θεσμικό περιβάλλον και η μέριμνα αναβάθμισης των λειτουργιών που καθορίζουν το επίπεδο διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, συστήματα κλπ) προϋποθέτουν την επένδυση σημαντικών πόρων, τους οποίους ο Όμιλος με διαφανείς αξιολογικές διαδικασίες αξιοποιεί, ώστε το παραγόμενο αποτέλεσμα να ανταποκρίνεται στο επιδιωκόμενο και η σχετική δαπάνη να κινείται στο πλαίσιο του εκάστοτε προϋπολογισμού.

Το σύνολο των κινδύνων, οριοθετείται από την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων της Τράπεζας, την οποία (όπως και το σύνολο των πολιτικών) έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο. Το πλαίσιο ανοχής κινδύνων, καθιστά διακριτά, τα επίπεδα της μέγιστης ανοχής κινδύνου, του επιθυμητού βαθμού ανάληψής του και του πραγματικού επιπέδου του, προσανατολίζοντας και συντονίζοντας το έργο των επιμέρους μονάδων, ώστε αυτό να συγκλίνει στην κατεύθυνση των στρατηγικών επιλογών της Διοίκησης. Για την εξυπηρέτηση του στόχου αυτού, η Πολιτική Ανοχής Κινδύνων προβλέπει την τήρηση συγκεκριμένων επιπέδων τιμών, για μεγάλο αριθμό δεικτών, που αντανakλούν την δομική εικόνα όλων των περιοχών υψηλού ενδιαφέροντος, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εποπτικές αρχές (κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου, αποδοτικότητα κλπ). Η εν λόγω πολιτική, επικαιροποιείται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε κριθεί σκόπιμο.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως οι ακόλουθοι κίνδυνοι:

- Πιστωτικός από Αγορά Μετοχών με Πίστωση
- Κίνδυνος συγκέντρωσης
- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

Σε επίπεδο πιστοδοτήσεων, η Τράπεζα αξιολογεί τον εκάστοτε, υπό ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προσδιορίζοντας την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της, τόσο με την εφαρμογή ενός από τα πλέον αξιόπιστα μοντέλα ανεξάρτητης πιστοληπτικής διαβάθμισης, όσο και με την αξιοποίηση σειράς τεχνικών και κριτηρίων, συμβατών με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Τα εργαλεία αυτά, περιγράφονται και εφαρμόζονται στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, της Πιστοδοτικής Πολιτικής και της Πολιτικής & Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων. Στο πλαίσιο αυτό, είναι επίσης καθορισμένη με απόλυτη σαφήνεια, τόσο η εγκριτική διαδικασία όσο και τα εγκριτικά επίπεδα, όπου καθίσταται διακριτός ο ρόλος των επιτροπών πιστοδοτήσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος (ΛΚ) ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων:

- στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών,
- σε ανθρώπινο παράγοντα,
- σε συστήματα, καθώς και
- σε εξωτερικά γεγονότα.

Επιπλέον περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο, καθώς και γεγονότα πιστωτικού κινδύνου ή κινδύνου αγοράς με λειτουργικά αίτια.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου. Επίσης, η Τράπεζα διατηρεί εφαρμογή καταγραφής γεγονότων ΛΚ. (Operational Loss Database -Σύστημα καταγραφής Λειτουργικών Ζημιών). Επιπρόσθετα, έχουν τεθεί Δείκτες Μέτρησης Κινδύνων -Key Risk Indicators (KRIs)- σε επιχειρηματικές μονάδες. Η ΔΔΚ μέσω της παρακολούθησης της πορείας των δεικτών, κυρίως σε περιπτώσεις απότομων αυξομειώσεων, ελέγχει τους λόγους της μεταβολής και, εφόσον εντοπίσει λειτουργικούς κινδύνους, θέτει μέτρα απομείωσής τους. Τέλος, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ετησίως τη μέθοδο εσωτερικής αξιολόγησης (Risk and Control Self Assessment- RCSA).

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών.

Η Τράπεζα μέσω της δραστηριότητάς της σε χρηματοοικονομικά προϊόντα διατρέχει κίνδυνο αγοράς, ο οποίος ενδέχεται να προκαλέσει απώλειες κεφαλαίων από τις μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών των μετοχών / ομολόγων, των μετοχικών δεικτών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να ελέγχει αποτελεσματικά τους κινδύνους αγοράς που απορρέουν από το σύνολο των δραστηριοτήτων της, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες εκτίμησης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου καθώς και δομές ορίων, οι οποίες είναι συμβατές με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η ΔΔΚ, για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΖ), το Value at Risk (VAR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας, και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες μονάδες και τη Διοίκηση της Τράπεζας. Με βάση τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων, τις εφαρμοζόμενες μεθόδους αντιστάθμισης των ανοικτών θέσεων, την καθημερινή μέτρηση, παρακολούθηση και ανάλυση των αποτελεσμάτων, όπως σχολιάζονται κατωτέρω, διαπιστώνεται ότι η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αγοράς βρίσκεται εντός του επιπέδου ανοχής ανάληψης του εν λόγω κινδύνου, το οποίο έχει προσδιοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου μέσω σαφώς καθορισμένου πλαισίου ορίων (RAF).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος μια Τράπεζα, αν και φερέγγυα, να μην διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καθίστανται απαιτητές, ή να μπορεί να τους εξασφαλίσει μόνο κάτω από υψηλό κόστος δανεισμού.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων φροντίζει για τη διαχείριση της ρευστότητας στην Τράπεζα μέσω παρακολούθησης και διαχείρισης των βασικών λογαριασμών, δανειακών κεφαλαίων και επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές, σύμφωνα με το επιθυμητό επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου όπως αυτό έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

Λοιποί Κίνδυνοι

Ανά τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, η Τράπεζα υπολογίζει και παρακολουθεί τους δείκτες ανοχής στον κίνδυνο με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα και επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το Δ.Σ. επίπεδα κινδύνου. Σε περίπτωση που παρατηρηθεί παραβίαση κάποιου από τους δείκτες, εντοπίζεται η δραστηριότητα που επιβαρύνει τον δείκτη και εφαρμόζονται οι κατάλληλες πρακτικές, ώστε ο κίνδυνος να επανέλθει στα αποδεκτά επίπεδα.

Οι σχετικές εποπτικές αναφορές, συνοψίζουν και συστηματοποιούν την εικόνα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σε όλες τις διαστάσεις του. Η διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση [4] των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2022.

Προοπτικές 2023

Η σύσφιξη των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και η σταδιακή απόσυρση των δημοσιονομικών μέτρων, αναμένεται να επιβραδύνουν τον ρυθμό ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας σε +2,9% για το σύνολο του 2023 από +3,4% το 2022, σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο. Οι κίνδυνοι ως προς την ανάπτυξη είναι καθοδικοί, και συμπεριλαμβάνουν μια ταχύτερη από-το-αναμενόμενο σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής παγκοσμίως, λόγω του επίμονα υψηλού πληθωρισμού, η οποία ενδέχεται να διακυβεύσει την «ομαλή προσγείωση» της παγκόσμιας οικονομίας.

Ο **πόλεμος στην Ουκρανία** που συνεχίζεται παραμένει σημαντική πηγή ανησυχίας, καθώς οποιαδήποτε κλιμάκωση διακινδυνεύει να διαταράξει τον εφοδιασμό των κρατών της Ευρωπαϊκής Ένωσης με φυσικό αέριο, πλήττοντας αρχικά τον βιομηχανικό τομέα και ωθώντας σε υψηλότερα επίπεδα τις παγκόσμιες τιμές ενέργειας. Επιπρόσθετα, η εμφάνιση **νέων μεταλλάξεων της επιδημίας COVID-19** θα μπορούσε να προκαλέσει νέες διαταραχές στη λειτουργία της οικονομίας και να αποτρέψει την ομαλοποίηση της λειτουργίας των εφοδιαστικών αλυσίδων.

Από την άλλη πλευρά, μια πιθανή υποχώρηση της αβεβαιότητας που σχετίζεται με τις **γεωπολιτικές εξελίξεις**, θα μπορούσε να οδηγήσει σε βελτίωση του ρυθμού ανάπτυξης της παγκόσμιας οικονομίας, καθώς οι ισολογισμοί των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων θα αξιολογηθούν ως πιο υγιείς, σε σύγκριση με τις μεγάλες ανισορροπίες, μεταξύ άλλων και της υψηλής μόχλευσης, που είχαν συσσωρευθεί οδεύοντας προς την παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση.

Επιπλέον, η επανεκκίνηση της **οικονομίας της Κίνας** αναμένεται να θέσει τις βάσεις, μεταξύ άλλων, για την ταχύτερη ανάκαμψη του διεθνούς εμπορίου, εν μέσω και της συνεχιζόμενης εξομάλυνσης της λειτουργίας των παγκόσμιων εφοδιαστικών αλυσίδων.

Για το 2023, η Optima bank στοχεύει στη συνέχιση της επιτυχημένης πορείας του 2022, έχοντας ως οδηγό τις προοπτικές της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται αλλά κυρίως το επιχειρηματικό της σχέδιο για την περίοδο 2023-2025. Οι κύριοι στρατηγικοί στόχοι της Optima bank εξακολουθούν να είναι η αύξηση του όγκου δραστηριοτήτων, η ενίσχυση των μεριδίων αγοράς, η αύξηση των εσόδων μέσω της αξιοποίησης όλων των εναλλακτικών καναλιών προσέγγισης πελατών, η εξεύρεση νέων πηγών εσόδων, ο αυστηρός έλεγχος των λειτουργικών εξόδων με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας και την αύξηση της αξίας των μετόχων της.

Η διοίκηση της Optima bank αξιολογεί διαρκώς το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της μακροπρόθεσμα.

Μαρούσι, 16 Μαΐου 2023
ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Τανισκίδης

Δημήτριος Κυπαρίσσης

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ («ΕΔΜΑ») ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., η παρούσα Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει επίσης χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης, οι οποίοι επιδιώκουν να ακολουθούν τις κατευθύνσεις των ΕΔΜΑ που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ»). Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένα μη-Δ.Π.Χ.Α. μέγεθος είναι ένα μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, το οποίο εξαιρεί ή ενσωματώνει ποσά τα οποία δεν θα είχαν τις αντίστοιχες προσαρμογές στα συγκριτικά μεγέθη Δ.Π.Χ.Α.

Τα παρακάτω ΕΔΜΑ περιλαμβάνουν ή εξαιρούν ποσά μη οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Α., με στόχο τη συνεπή βάση σύγκρισης μεταξύ οικονομικών περιόδων ή χρήσεων και την παροχή πληροφόρησης για γεγονότα μη επαναλαμβανόμενης φύσης.

Ωστόσο, οι μη οριζόμενοι από τα Δ.Π.Χ.Α. δείκτες μέτρησης απόδοσης δεν αποτελούν υποκατάστατο των Δ.Π.Χ.Α.

Ποσά σε Ευρώ 000

Όνομασία	Περιγραφή	2022	2021
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	1.693.430	1.029.304
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	18.907	13.711
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες	2.177.209	1.346.727
Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)	Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες	76,91%	75,41%
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	Σύνολο εξόδων	41.807	34.010
Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	54.444	14.062
Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	1.831.581	1.119.625
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό.	10,49%	13,94%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου.	13,77%	13,94%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυσμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμιακές εκροές, ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.	192,64%	152,93%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.	120,96%	116,68%

II Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.»

Έκθεση Ελέγχου επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.» και των θυγατρικών αυτής (η Τράπεζα και ο Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λουπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και την περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «Τράπεζας Optima bank A.E.» και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p>Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος</p> <p>Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε € 1.676 εκατ. και € 1.693 εκατ. αντίστοιχα (€ 1.018 εκατ. και € 1.029 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, όπως αναταξινομήθηκαν) και οι σωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ανήλθαν σε € 18.974 χιλ. για την Τράπεζα και € 18.907 χιλ. για τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 (€ 13.513 χιλ. και € 13.711 χιλ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, όπως αναταξινομήθηκαν).</p> <p>Η εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας.</p> <p>Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τον προσδιορισμό των σημαντικών παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπως η ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD), η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default- PD) και το άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default-EAD), που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών • Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος σε στάδια (Significant Increase in Credit Risk – SICR and Unlikeliness to Pay – UTP) • Την επιμέτρηση των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που πραγματοποιήθηκαν. <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στις Σημειώσεις 2.4, 2.10, 3.Α., 4.1 και 20 των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση που βασίστηκε στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των υποδειγμάτων επιμέτρησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: <ul style="list-style-type: none"> - των παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών - την επίβλεψη και επικύρωση του υποδείγματος - της κατάταξης των δανείων σε στάδια • Αξιολογήσαμε τη συμμόρφωση των πολιτικών απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας και του Ομίλου με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9. • Επιπρόσθετα, με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των υποδειγμάτων επιμέτρησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου: <ul style="list-style-type: none"> - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σημαντικών παραμέτρων (ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD), πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default- PD) και άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default-EAD)) που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και επαληθεύσαμε σε δειγματοληπτική βάση την ακρίβεια των υπολογισμών των υποδειγμάτων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Στα πλαίσια αυτά εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιήθηκαν στον προσδιορισμό της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD) - εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση αν τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για την έγκαιρη αναγνώριση των ανοιγμάτων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, και την έγκαιρη αναγνώριση των απομειωμένων ανοιγμάτων έχουν εφαρμοσθεί κατάλληλα σύμφωνα με τη πολιτική απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας και του Ομίλου - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, προκειμένου να ενσωματώσει την επίδραση παραγόντων που δεν αποτυπώνεται στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. <p>Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τον υψηλό βαθμό ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων, με βάση τα ΔΠΧΑ.</p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, τους σχετικούς υπολογισμούς και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής που επηρεάζει το σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας και του Ομίλου και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία σημαντικού αριθμού συναλλαγών σε διαφορετικές τοποθεσίες.</p> <p>Το παραπάνω θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι κρίσιμο, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, τη προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p>	<p>Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των γενικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p> <p>Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της λογικής ασφάλειας, τη διαχείριση αλλαγών, τη λειτουργία και υποστήριξη πληροφοριακών συστημάτων αλλά και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής. Στο εύρος της αξιολόγησης συμπεριλήφθηκαν τα πληροφοριακά συστήματα καθώς και οι βάσεις δεδομένων και τα λειτουργικά συστήματα που τα υποστηρίζουν.</p> <p>Οι ελεγκτικές διαδικασίες που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών στα πληροφοριακά συστήματα. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (π.χ. αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε διενεργήσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρο 44 του Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Κατανοούμε τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

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

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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 του Νόμου 4548/2018 και του άρθρου 153 του ίδιου νόμου, στο βαθμό που εφαρμόζεται σε ανώνυμες εταιρείες μη εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και στον Όμιλο μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014. Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρείχαμε στην Τράπεζα και στον Όμιλο για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, γνωστοποιούνται στην σημείωση 44 των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 21.07.2021 απόφαση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Η χρήση που έληξε 31.12.2022 αποτελεί τη δεύτερη συνεχόμενη χρήση για την οποία ενεργούμε ως τακτικοί ελεγκτές.

Αθήνα, 17 Μαΐου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ: 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

**III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την
31 Δεκεμβρίου 2022**

**Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2022**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	4
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	6
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	8
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022	10
1. Γενικές πληροφορίες.....	10
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	13
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης	13
2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	13
2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων	14
2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	14
2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης	16
2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές.....	18
2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.....	19
2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	20
2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.....	24
2.5. Συμφωνίες Επαναγοράς.....	24
2.6. Ίδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός	25
2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	25
2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	26
2.9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	26
2.10. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	26
2.11. Συμβόλαια Χρηματοοικονομικής Εγγύησης	34
2.12. Παροχές προς το προσωπικό.....	34
2.13. Προβλέψεις.....	36
2.14. Συμψηφισμός.....	36
2.15. Μισθώσεις	36
2.16. Έσοδα και έξοδα από τόκους	37
2.17. Προμήθειες και συναφή έσοδα	38
2.18. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	38
2.19. Έσοδα από μερίσματα	38
2.20. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία.....	39
2.21. Μετοχικό κεφάλαιο.....	40
2.22. Διανομή μερίσματος	40
2.23. Συνδεδεμένα μέρη	40
2.24. Κέρδη ανά μετοχή.....	40
2.25. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες	41
2.26. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	41
2.27. Στρογγυλοποιήσεις.....	42
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	42
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	44
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος	45
4.2. Κίνδυνος Αγοράς.....	61
4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	71
4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια	73
5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων	77
5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	77
5.2. Ίεραρχία της εύλογης αξίας.....	78
6. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	81
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	82
8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	83
9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	84
10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	84

11.	Γενικά λειτουργικά έξοδα	85
12.	Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	86
13.	Λοιπές προβλέψεις	86
14.	Φόρος εισοδήματος.....	87
15.	Κέρδη ανά μετοχή.....	88
16.	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	89
17.	Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	90
18.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	91
19.	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	92
20.	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	93
21.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων 94	
22.	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	95
23.	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	96
24.	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα	98
25.	Άυλα πάγια στοιχεία	99
26.	Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις	100
27.	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	102
28.	Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	103
29.	Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων ...	104
30.	Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	104
31.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	105
32.	Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα.....	105
33.	Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	106
34.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	106
35.	Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	107
36.	Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	107
37.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	109
38.	Προβλέψεις.....	109
39.	Μετοχικό Κεφάλαιο	110
40.	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	110
41.	Λοιπά αποθεματικά.....	111
42.	Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	111
43.	Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	114
44.	Εξωτερικοί Ελεγκτές	117
45.	Πληροφόρηση κατά τομέα.....	117
46.	Επιχειρηματικές συνενώσεις.....	118
47.	Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης.....	118
48.	Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	124

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

		1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>			
	Σημ.		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	65.057	29.703
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(4.264)	(2.668)
Καθαρά έσοδα από τόκους		60.793	27.034
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	26.255	19.509
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(4.024)	(3.716)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		22.231	15.793
Έσοδα από μερίσματα		151	165
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	12.901	4.960
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	175	120
		13.228	5.245
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		96.251	48.072
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(22.537)	(19.553)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(13.313)	(9.403)
Αποσβέσεις		(5.956)	(5.054)
Σύνολο εξόδων		(41.807)	(34.010)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		54.444	14.062
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(6.739)	(4.124)
Λοιπές προβλέψεις	13	(39)	184
Σύνολο προβλέψεων		(6.777)	(3.940)
Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	46	438	0
Μερίδιο κέρδους από συμμετοχές που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης		0	0
Κέρδη προ φόρων		48.105	10.122
Φόρος εισοδήματος	14	(5.678)	(73)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		42.427	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(7.110)	(1.809)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.689	273
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(361)	276
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.781)	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	5	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		(1)	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		4	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(5.777)	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		36.649	8.786
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		42.425	10.049
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		2	0
		42.427	10.049
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		36.648	8.786
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		2	0
		36.649	8.786
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	1,13	0,27
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	1,07	0,27

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

		1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>			
	Σημ.		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	63.968	29.093
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(4.174)	(2.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους		59.794	26.439
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	23.763	17.650
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.964)	(3.638)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		19.798	14.012
Έσοδα από μερίσματα		126	8.311
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	12.642	3.567
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	313	238
		13.081	12.117
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		92.674	52.567
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(21.593)	(18.794)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(12.715)	(8.966)
Αποσβέσεις		(5.573)	(4.661)
Σύνολο εξόδων		(39.880)	(32.421)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		52.793	20.146
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(7.003)	(3.823)
Λοιπές προβλέψεις	13	(39)	1.842
Σύνολο προβλέψεων		(7.042)	(1.980)
Κέρδη προ φόρων		45.752	18.166
Φόρος εισοδήματος	14	(5.409)	(1.413)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		40.343	16.753
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		(7.110)	(1.809)
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(361)	276
Αναβαλλόμενη φορολογία		1.689	273
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.781)	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	7	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		(1)	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		7	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(5.775)	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		34.568	15.490
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	1,07	0,45
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	1,01	0,45

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 – 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	215.240	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	94.642	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	211.653	54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	8.084	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	20	1.674.523	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	21	93.256	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	174.464	92.998
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	448	0
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	11.841	12.014
Άυλα πάγια στοιχεία	25	10.324	8.730
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.436	19.218
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	6.353	2.932
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	61.051	27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	12.495	13.135
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	30	223	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	13.704	49.529
Σύνολο ενεργητικού		2.607.737	1.634.918
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	64.284	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	20.066	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	2.177.209	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	39.411	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	6.958	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	20.259	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	550	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		4.064	642
Λοιπές υποχρεώσεις	37	19.259	10.958
Προβλέψεις	38	2.724	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων		2.354.784	1.478.614
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279	160.279
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	40	60.000	0
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(6.727)	(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	19.810	18.859
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		19.573	(21.889)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		252.935	156.304
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		18	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		252.953	156.304
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		2.607.737	1.634.918

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

		31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	215.239	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	91.512	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	210.114	51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	8.084	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	20	1.657.471	1.004.103
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	21	93.256	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	174.464	92.998
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	23	9.133	13.593
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	11.664	11.821
Άυλα πάγια στοιχεία	25	6.733	4.860
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.411	18.999
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	7.410	4.066
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	61.051	27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	12.245	12.885
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	30	47	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	13.166	49.340
Σύνολο ενεργητικού		2.590.999	1.630.001
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	64.284	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	15.029	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	2.179.580	1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	39.411	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	6.958	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	20.233	19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	514	413
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		3.830	0
Λοιπές υποχρεώσεις	37	16.984	9.170
Προβλέψεις	38	2.666	1.036
Σύνολο υποχρεώσεων		2.349.491	1.483.060
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279	160.279
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	40	60.000	0
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(6.727)	(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	19.027	18.177
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		8.930	(30.568)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		241.508	146.941
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		2.590.999	1.630.001

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρεψίμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	160.279	314	18.859	(31.934)	0	147.518	0	147.518
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	10.049	0	10.049	0	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα								
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(1.809)	0	0	0	(1.809)	0	(1.809)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	276	0	0	0	276	0	276
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	273	0	0	0	273	0	273
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	(3)	0	(3)	0	(3)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(1.260)	0	10.045	0	8.785	0	8.785
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	160.279	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	42.425	0	42.425	2	42.427
Λοιπά συνολικά εισοδήματα								
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(7.110)	0	0	0	(7.110)	0	(7.110)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(361)	0	0	0	(361)	0	(361)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	1.689	0	0	0	1.689	0	1.689
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	4	0	0	4	(0)	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(5.781)	4	42.425	0	36.648	2	36.649
Έκδοση μετατρεψίμο ομολογιακού δανείου	40	0	0	0	60.000	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	418	(418)	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	530	(546)	0	(16)	16	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	947	(963)	60.000	59.984	16	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρεψίμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	160.279	314	18.177	(47.319)	0	131.451
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	16.753	0	16.753
Λοιπά συνολικά εισοδήματα						
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(1.809)	0	0	0	(1.809)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	276	0	0	0	276
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	273	0	0	0	273
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	(3)	0	(3)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(1.260)	0	16.750	0	15.490
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	160.279	(946)	18.177	(30.568)	0	146.941
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	(946)	18.177	(30.568)	0	146.941
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	40.343	0	40.343
Λοιπά συνολικά εισοδήματα						
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(7.110)	0	0	0	(7.110)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	(361)	0	0	0	(361)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	1.689	0	0	0	1.689
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	5	0	0	5
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	(5.781)	5	40.343	0	34.567
Έκδοση μετατρεψίμο ομολογιακού δανείου	40	0	0	0	60.000	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	383	(383)	0	0
Μεταφορές	0	0	462	(462)	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	845	(845)	60.000	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	(6.727)	19.027	8.930	60.000	241.508

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10- 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000		1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		48.105	10.122
<i>Προσαρμογές για:</i>			
Αποσβέσεις		5.956	5.054
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		1.080	(1.328)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		1.006	925
Έσοδα από μερίσματα		(151)	0
(Κέρδη)/ζημιές λειτουργίας υποκαταστήματος		2	0
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		(8.136)	3.302
(Κέρδη) από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	46	(438)	0
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	36	390	293
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	12	6.739	4.124
Λοιπές προβλέψεις	13	39	(184)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων		3.701	(1.289)
Συναλλαγματικές διαφορές		13	0
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία		17	257
		58.322	21.275
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία		(159.333)	(30.333)
Απατήσεις κατά πελατών		(664.165)	(638.560)
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(4.486)	(5.464)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(1.917)	1.915
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		(8.758)	61.648
Υποχρεώσεις προς πελάτες		830.482	599.513
Λοιπές υποχρεώσεις		44.036	(30.462)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		94.181	(20.468)
<i>Μείον:</i>			
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		(932)	(666)
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	36	(294)	(190)
Καταβληθέντες τόκοι		(2)	(254)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		92.954	(21.578)
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση συνδεδεμένων, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων		(10)	0
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(667.379)	(1.308.809)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		671.955	1.264.549
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		6.319	2.594
Εισπράξεις επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση		0	508
Εισπράξεις από πώληση θυγατρικών		0	41
Εισπράξεις από μερίσματα		151	160
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού		0	222
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού		(1.706)	(3.097)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων		(3.410)	(2.540)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		5.921	(46.371)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου		0	10.827
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	40	60.000	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμή) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια		5.036	(32)
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(2.916)	(2.355)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		62.120	8.440
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(18)	57
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		160.976	(59.451)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		129.915	189.366
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης		290.892	129.915

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10 - 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΩΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

		1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων		45.752	18.166
<i>Προσαρμογές για:</i>			
Αποσβέσεις		5.573	4.661
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		1.118	320
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		1.003	724
Έσοδα από μερίσματα		(126)	(8.311)
Έσοδο από αντιστροφή πρόβλεψης για υποτίμηση συμμετοχών (Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	13	0	(1.725)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξοδότηση	36	280	285
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	12	7.003	3.823
Λοιπές προβλέψεις	13	39	(117)
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων		3.701	(1.289)
Συναλλαγματικές διαφορές		18	(57)
		56.225	21.069
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία		(159.333)	(30.333)
Απατήσεις κατά πελατών		(658.868)	(636.775)
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		(4.486)	(5.464)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(1.569)	14.786
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		(8.758)	61.648
Υποχρεώσεις προς πελάτες		825.646	596.335
Λοιπές υποχρεώσεις		43.555	(30.176)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		92.411	(8.909)
<i>Μείον:</i>			
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	36	(173)	(190)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		92.238	(9.099)
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση συνδεδεμένων, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	23	(10)	0
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(667.379)	(1.308.809)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		671.178	1.244.096
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		6.319	2.594
Εισπράξεις επενδύσεων διαθεσίμων προς πώληση		0	203
Εισπράξεις από πώληση θυγατρικών		0	41
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου από θυγατρικές	23	4.470	0
Εισπράξεις από μερίσματα		126	8.306
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού		0	222
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	24	(1.702)	(2.842)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	25	(3.332)	(2.540)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		9.671	(58.727)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου		0	10.827
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	40	60.000	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)		(2.908)	(2.337)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		57.092	8.490
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(18)	57
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		158.982	(59.279)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης		128.777	188.056
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης		287.760	128.777

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 10- 125) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022

1. Γενικές πληροφορίες

Η Τράπεζα **Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία** προέκυψε από τη μετονομασία της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματοπιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014, όπως ισχύει, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 31.12.2022 απασχολούσε συνολικά 426 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος ιδρύθηκε το 2000 και από το 2012 πλειοψηφικός μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank), τα εναπομείναντα περιουσιακά στοιχεία της οποίας είχαν περάσει στην Αρχή Εξυγίανσης της Κύπρου και βρισκόνταν υπό ειδική διαχείριση.

Το 2013, στο πλαίσιο του τότε σχεδίου διάσωσης των κυπριακών τραπεζών, το σύνολο των τραπεζικών εργασιών της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας στην Ελλάδα μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Πειραιώς, αλλά η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος εξαιρέθηκε και παρέμεινε ανεξάρτητο τραπεζικό, επενδυτικό και χρηματοπιστηριακό ίδρυμα και συνέχιζε να λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με πλήρη τραπεζική άδεια.

Κατόπιν πρόσληψης συμβούλου από την Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου, τον Μάρτιο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία πώλησης της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος με διαδικασία διεθνούς διαγωνισμού η οποία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2018 με την υπογραφή του SPA μεταξύ του πωλητή (Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου) και του αγοραστή (Ireon Investments 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil Hellas). Η διαδικασία της μεταβίβασης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2019 κατόπιν λήψεων των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές. Το ποσοστό συμμετοχής της Ireon Investments ανήλθε σε 97,08%.

Με την απόκτηση της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε., μετονομάστηκε τον Αύγουστο του 2019 σε Optima bank Α.Ε.

Ιστορικά, η Επενδυτική Τράπεζα είχε συσταθεί με την υπ' αριθμόν 55401/18.1.2000 πράξη της Συμβολαιογράφου Αθηνών Άννας Παναγιώτου Τσαφαρά, και είχε εγκριθεί με την υπ' αριθμόν Κ2-881/24.1.2000 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 533/26.1.2000 ΦΕΚ (Τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ). Λειτουργούσε ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και ειδικότερα τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, ως αυτός ισχύει από την 1^η Ιανουαρίου 2019, καθώς επίσης και του Ν. 4601/2019 περί μετασχηματισμού εταιρειών.

Στις 29 Δεκεμβρίου 2003 αποφασίστηκε από την έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της, η συγχώνευση της Τράπεζας με απορρόφηση της εταιρίας «MARFIN-ΕΛΛΗΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.», σύμφωνα με τις διατάξεις των Κ.Ν. 2190/1920, Ν. 2515/1997 και Ν. 2166/1993 και με Ισολογισμούς μετασχηματισμού της 30ης Ιουνίου 2003. Η ως άνω συγχώνευση εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ 2/2369/27.2.2004 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών.

Στις 29 Ιουνίου 2006 τα Διοικητικά Συμβούλια των «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» αποφάσισαν την έναρξη διαδικασίας συγχώνευσης δια απορροφήσεως της δεύτερης από την πρώτη με ημερομηνία μετασχηματισμού την 30/06/2006.

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» με διακριτικό τίτλο «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Δραγατσανίου αρ. 8, έχει Αρ.Μ.Α.Ε. 23105/06/Β/90/34, (στο εξής «η Απορροφώμενη Εταιρία»), ανακοίνωσαν ότι σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2,69 - 77 του Κ.Ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, των άρθρων 1 – 5 του Ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας υπέγραψαν μεταξύ τους το από 26.03.2007 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, με το οποίο οι παραπάνω Εταιρίες θα συγχωνευθούν με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Το Σχέδιο αυτό υποβλήθηκε στις διατυπώσεις δημοσιότητας των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε. του Υπουργείου Ανάπτυξης, Διεύθυνση Α.Ε. και Πίστεως, την 20η Απριλίου 2007. Η ως άνω συγχώνευση εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2/9485/22.6.2007 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών.

Η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη συνεδρίασή της με αριθμό 245/1/08.06.2007 ενέκρινε τη Συγχώνευση της Τράπεζας με απορρόφηση της εταιρείας «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.».

Στις 6 Ιουνίου 2008 τα Διοικητικά Συμβούλια της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και της «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» η οποία ανήκει στον όμιλο της «CYPRUS POPULAR BANK» (Λαϊκή Τράπεζα), η οποία βρίσκονταν από τις 25/3/2012 σε καθεστώς εξυγίανσης, αποφάσισαν τη συγχώνευση δια απορροφήσεως της «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» από την «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.». Ως ημερομηνία μετασχηματισμού ορίστηκε η 31/12/2007. Η ως άνω συγχώνευση εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2/14014/28.11.2008 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών. Συνεπεία της συγχώνευσης και της σχέσης ανταλλαγής, το ποσοστό της «Λαϊκής Τράπεζας» στο μετοχικό κεφάλαιο της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» αυξήθηκε από 92,04% σε 97,08%.

Η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη συνεδρίασή της με αριθμό 270/21.10.2008 ενέκρινε τη Συγχώνευση της Τράπεζας με απορρόφηση της εταιρείας «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.».

Την 26η Μαρτίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ παρείχε ειδική άδεια στη θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD, προκειμένου η τελευταία να προβεί σε μερική αποεπένδυση με την πώληση μετοχών της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.». Το χρονικό διάστημα Σεπτέμβριος – Δεκέμβριος 2020 η IREON INVESTMENTS LTD προέβη σε μεταβιβάσεις συνολικά 2.546.006 υφιστάμενων μετοχών εκδόσεως OPTIMA BANK ΑΕ κυριότητας της σε συνδεδεμένα με την ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ πρόσωπα και σε τρίτα πρόσωπα.

Κατόπιν των παραπάνω συναλλαγών και σε συνδυασμό με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τράπεζα Optima bank Α.Ε. σύμφωνα με την από 25.11.2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής

Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το ποσοστό της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank την 31.12.2020 ανήλθε σε 15,77%

Στις 13.1.2021 η ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank ΑΕ σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15.1.2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank ΑΕ πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546, στην οποία δεν συμμετείχε η IREON INVESTMENTS LTD.

Συνεπεία των ανωτέρω εταιρικών πράξεων, η συμμετοχή της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15%.

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) έτη και ο σκοπός της, σύμφωνα με το καταστατικό της, είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών εργασιών.

Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

A/A	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
2	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλάδστωνος 1 - 163 45
3	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γουναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
4	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
5	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
6	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
7	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
8	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
9	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
10	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ.Ελ.Βενιζέλου 15 - 105 64
11	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
12	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
13	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
14	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
15	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
16	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ιωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
17	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62
18	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
19	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
20	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31
21	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
22	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
23	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
24	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34
25	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74
26	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
27	ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 78 & Φιλελλήνων - 412 22

Τον Ιούνιο του 2022 ξεκίνησε η λειτουργία του νέου καταστήματος στο Ηράκλειο Κρήτης και το Νοέμβριο του 2022 ξεκίνησε τη λειτουργία το νέο κατάστημα στη Λάρισα.

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/12/2022, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 16/05/2023 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στα γραφεία του Ομίλου (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32 & Παραδείσου, Μαρούσι) και στην ιστοσελίδα του Ομίλου στο διαδίκτυο (www.optimabank.gr).

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου συντάσσονται με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων και των αποθεμάτων ρύπων) που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, και με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3.

2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα αυτό, λαμβάνοντας υπόψη:

- Τις νέες συνθήκες αυξημένης αβεβαιότητας και υψηλών γεωπολιτικών και χρηματοπιστωτικών κινδύνων που προκλήθηκαν από τη σύγκρουση Ρωσίας / Ουκρανίας, χώρες στις οποίες όμως ο Όμιλος δεν έχει έκθεση με αποτέλεσμα να μην έχει επηρεαστεί η καθημερινή λειτουργία ή και η οικονομική του θέση.
- Την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2022, παρά την επιτάχυνση του πληθωρισμού, και τις προοπτικές που διαφαίνονται για τους ρυθμούς ανάπτυξης μεσοπρόθεσμα, λαμβάνοντας υπόψιν και τις αναμενόμενες εισροές από τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητάς (RFF).
- Το ισχυρό εποπτικό πλαίσιο και την εργαλειοθήκη της ΕΚΤ που παρέχουν εγγύγυα για τη διαφύλαξη της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.
- Την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου που αντικατοπτρίζεται στους Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), οι οποίοι είναι σημαντικά υψηλότεροι από το ελάχιστο εποπτικό όριο 100%.

- Την κεφαλαιακή θέση του Ομίλου.
- Την συνεχιζόμενη ανάπτυξη του Ομίλου, η οποία αποτυπώνεται στην αύξηση των καταθέσεων κατά 62% και των χορηγήσεων κατά 65% καθώς και στη σημαντική κερδοφορία που πέτυχε το 2022, η οποία ανήλθε σε 42,4 εκατ. από 10,1 εκατ. το 2021.

Επιπλέον, για την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, η Διοίκηση της Τράπεζας εξετάζει τις πιο πρόσφορες επιλογές για τη περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, ώστε τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα να υπερκαλύπτονται οι απαιτήσεις του θεσμικού περιβάλλοντος.

2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τους καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα. Στην κλειόμενη χρήση 2022 προέκυψε τέτοια ανάγκη.

2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3** (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2022). Οι τροποποιήσεις ενημερώνουν μια αναφορά στο ΔΠΧΑ 3 για το Εννοιολογικό Πλαίσιο χωρίς να αλλάζουν τις λογιστικές απαιτήσεις για συνενώσεις επιχειρήσεων.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16** «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»: Έσοδα πριν την προβλεπόμενη χρήση του παγίου (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021). Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 16 σύμφωνα με την οποία απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος κτήσης των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων των εσόδων από την πώληση στοιχείων που παράγονται στη φάση που το πάγιο προετοιμάζεται να έρθει στην τοποθεσία και στην κατάσταση που απαιτείται για τη χρήση που η διοίκηση έχει προσδιορίσει. Αντιθέτως, τα έσοδα από την πώληση των εν λόγω στοιχείων όπως και το κόστος τους θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37** «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις»: Επαχθείς συβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021).

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 37 με σκοπό να διευκρινίσει πως το κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης περιλαμβάνει τα έξοδα εκείνα που σχετίζονται άμεσα με τη σύμβαση. Αυτά τα έξοδα αποτελούνται τόσο από τα άμεσα επιρριπτόμενα έξοδα, όπως για παράδειγμα η άμεση εργασία και τα υλικά, όσο και την αναλογία άλλων εξόδων που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία σύμβαση όπως η αναλογία της απόσβεσης ενός παγίου που χρησιμοποιείται κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων** – κύκλος 2018 - 2020 (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 14.5.2020, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 16 και Δ.Λ.Π. 41.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει το Δ.Π.Χ.Π. 17 και τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2022 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

► **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και Τροποποίηση του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8** «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Τράπεζα.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10** «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του **Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28** «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας.

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί.

► **Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17:** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση από την υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης στις χρηματοοικονομικές του καταστάσεις.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόροι εισοδήματος»:** Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις.

2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης

(i) *Θυγατρικές*

Θυγατρικές είναι όλες οι οντότητες (συμπεριλαμβανομένων των μη ενοποιούμενων οικονομικών οντοτήτων - structured entities) οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα (μητρική του Ομίλου). Η Τράπεζα ελέγχει μια οντότητα όταν εκτίθεται ή έχει δικαιώματα σε μεταβλητά έσοδα από τη συμμετοχή της στην οντότητα και έχει την ικανότητα να επηρεάζει τα έσοδα αυτά μέσω της δυνατότητάς της να επηρεάσει τις δραστηριότητες της οντότητας. Οι θυγατρικές ενοποιούνται πλήρως από την ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα αποκτά τον έλεγχο αυτών. Η ενοποίηση παύει από την ημερομηνία κατά την οποία παύει ο έλεγχος.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο απόκτησης για να λογιστικοποιήσει όλες τις επιχειρηματικές συνενώσεις, ανεξάρτητα από το αν οι συμμετοχικοί τίτλοι ή άλλα περιουσιακά στοιχεία αποκτώνται. Το τίμημα εξαγοράς μιας θυγατρικής αποτελείται από:

- την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού που μεταβιβάζονται
- τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται από τον αποκτώντα προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες
- τα συμμετοχικά δικαιώματα που έχει εκδώσει ο Όμιλος
- την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμφωνίες ενδεχόμενων ανταλλαγμάτων και
- την εύλογη αξία τυχόν συμμετοχών στη θυγατρική που προϋπήρχαν της εξαγοράς.

Τα αποκτηθέντα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί σε μια συνένωση επιχειρήσεων αρχικά επιμετρώνται, με ελάχιστες εξαιρέσεις, στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία κτήσης. Ανά περίπτωση εξαγοράς, ο Όμιλος αναγνωρίζει τυχόν μη ελέγχουσα συμμετοχή στη θυγατρική είτε στην εύλογη αξία είτε στην αξία του μεριδίου της μη ελέγχουσας συμμετοχής στην καθαρή θέση της θυγατρικής που αποκτήθηκε.

Τα έξοδα που σχετίζονται με την εξαγορά καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Το υπερβάλλον ποσό μεταξύ του αθροίσματος

- του τιμήματος εξαγοράς
- του ποσού που αναγνωρίστηκε ως μη ελέγχουσες συμμετοχές και

- της εύλογης αξίας τυχόν μεριδίου του Ομίλου στη θυγατρική που προϋπήρχε της εξαγοράς, και

της εύλογης αξίας της καθαρής θέσης της θυγατρικής που αποκτήθηκε αναγνωρίζεται ως υπεραξία. Αν τα ποσά αυτά είναι μικρότερα από την εύλογη αξία της καθαρής θέσης της θυγατρικής που αποκτήθηκε, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα ως κέρδος από αγορά ευκαιρίας.

Διαιτητικές συναλλαγές, υπόλοιπα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επίσης απαλείφονται εκτός εάν η συναλλαγή περιέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου.

(ii) Συγγενείς

Συγγενείς είναι οι επιχειρήσεις στις οποίες ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή όχι όμως έλεγχο είτε σε μεμονωμένη βάση είτε από κοινού. Αυτό γενικά ισχύει όταν ο Όμιλος κατέχει μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου. Οι επενδύσεις σε συγγενείς λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (βλέπε (iv) παρακάτω) και αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως.

(iii) Μέθοδος καθαρής θέσης

Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι συμμετοχές σε μια επιχείρηση αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και στη συνέχεια αυξάνονται ή μειώνονται για να αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα το μερίδιο του Ομίλου στα κέρδη ή τις ζημιές που πραγματοποιούνται μετά την εξαγορά καθώς και να αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα το μερίδιο του Ομίλου στις μεταβολές του λοιπού συνολικού εισοδήματος της επιχείρησης. Τα εισπραχθέντα ή εισπρακτέα μερίσματα από συγγενείς και κοινοπραξίες αναγνωρίζονται σε μείωση της λογιστικής αξίας της επένδυσης.

Σε περίπτωση που το μερίδιο του Ομίλου επί των ζημιών μιας επένδυσης που λογιστικοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης ισούται με ή υπερβαίνει την αξία της επένδυσης στην επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν άλλων μη εξασφαλισμένων μακροπρόθεσμων απαιτήσεων, ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει επιπλέον ζημιές, εκτός εάν έχουν γίνει πληρωμές ή έχουν αναληφθεί επιπρόσθετες υποχρεώσεις για λογαριασμό της επένδυσης.

Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου και συγγενών επιχειρήσεων απαλείφονται κατά το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές τις επιχειρήσεις. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επίσης απαλείφονται εκτός εάν η συναλλαγή παρέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου. Οι λογιστικές αρχές που διέπουν τις επενδύσεις που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης έχουν τροποποιηθεί όπου κρίθηκε αναγκαίο ώστε να εναρμονιστούν με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο.

Η λογιστική αξία των επενδύσεων που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης εξετάζεται για απομείωση σύμφωνα με την πολιτική που περιγράφεται στην ενότητα 2.8 κατωτέρω.

(iv) Μεταβολές σε ποσοστά συμμετοχής

Ο Όμιλος χειρίζεται τις συναλλαγές με τις μη ελέγχουσες συμμετοχές που δεν συνεπάγονται απώλεια ελέγχου με τον ίδιο τρόπο που χειρίζεται τις συναλλαγές με τους κύριους μετόχους του Ομίλου. Μια μεταβολή στα

ποσοστά συμμετοχής συνεπάγεται προσαρμογή της λογιστικής αξίας των ελεγχουσών και μη ελεγχουσών συμμετοχών ώστε να αντανakλάται ο συσχετισμός των συμμετοχών στη θυγατρική. Τυχόν διαφορά μεταξύ του ποσού κατά το οποίο προσαρμόζονται οι μη ελέγχουσες συμμετοχές και τυχόν τιμήματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε αναγνωρίζεται σε ξεχωριστό λογαριασμό αποθεματικού εντός της καθαρής θέσης που αναλογεί στους ιδιοκτήτες του Ομίλου.

Όταν ο Όμιλος παύει να ενοποιεί ή να ενσωματώνει με τη μέθοδο της καθαρής θέσης μια επένδυση λόγω απώλειας ελέγχου, είτε σε μεμονωμένη βάση είτε από κοινού, ή σημαντικής επιρροής, τυχόν εναπομένον ποσοστό συμμετοχής επιμετράται εκ νέου στην εύλογη αξία του, ενώ τυχόν διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται ως συγγενής επιχείρηση, κοινοπραξία ή χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αυτή αξία. Επιπροσθέτως, σχετικά ποσά που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα λογιστικοποιούνται με τον ίδιο τρόπο που θα λογιστικοποιούνταν σε περίπτωση πώλησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Αυτό σημαίνει ότι ποσά που είχαν προηγουμένως αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ενδέχεται να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα.

Σε περίπτωση μείωσης του ποσοστού συμμετοχής σε συγγενή επιχείρηση όπου, όμως, ο Όμιλος συνεχίζει να ασκεί σημαντική επιρροή ή έλεγχο από κοινού, μόνο μια αναλογία των ποσών που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα θα αναταξινομηθεί στα αποτελέσματα.

Η Τράπεζα καταχωρεί τις επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις στο κόστος κτήσης μείον τυχόν απομείωση.

2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές

(i) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου επιμετρώνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο ο Όμιλος λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης του Ομίλου.

(ii) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Τα κέρδη και οι ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται σε καθαρή βάση στα αποτελέσματα στη γραμμή αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων (Σημείωση 8).

Τα μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά την ημερομηνία προσδιορισμού της εύλογης αξίας. Οι

συναλλαγματικές διαφορές από στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία καταχωρούνται ως μέρος του κέρδους ή της ζημιάς εύλογης αξίας.

2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

Μέθοδοι επιμέτρησης

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος
- Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες
- Απαιτήσεις από χρηματοοικονομικά ιδρύματα
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς τη Κεντρική Τράπεζα
- Υποχρεώσεις προς πελάτες
- Υπόλοιπα πελατών σε χρηματιστηριακούς λογαριασμούς
- Λοιπές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στις «Λοιπές Υποχρεώσεις»

Αποσβεσμένο κόστος και πραγματικό επιτόκιο

Το αποσβεσμένο κόστος είναι το ποσό στο οποίο επιμετράται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή η χρηματοοικονομική υποχρέωση κατά την αρχική αναγνώριση, μείον τις αποπληρωμές κεφαλαίου, συν ή μείον τη σωρευμένη απόσβεση με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου, τυχόν διαφορών ανάμεσα στο εν λόγω αρχικό ποσό και το ποσό στη λήξη και, για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, αναπροσαρμοσμένο με τυχόν προβλέψεις ζημιάς.

Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια μελλοντικές χρηματικές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης στην προ απομειώσεων λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή στο αποσβεσμένο κόστος μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, δεν λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (με εξαίρεση τα «Αγορασμένα ή Αρχικώς Αναγνωρισμένα ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες») ενώ περιλαμβάνονται όλες οι αμοιβές που καταβλήθηκαν ή λήφθηκαν μεταξύ των συμβαλλομένων και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών και κάθε επαύξηση ή έκπτωση στην ονομαστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Όταν ο Όμιλος αναθεωρεί τις εκτιμήσεις καταβολών και εισπράξεων, η λογιστική αξία των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων αναπροσαρμόζεται έτσι ώστε να αντανakλά τις πραγματικές και αναθεωρημένες εκτιμώμενες συμβατικές ταμειακές ροές χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο προεξόφλησης το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού μέσου. Η προσαρμογή αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ως έσοδο ή έξοδο.

Αρχική αναγνώριση

Η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια χρηματοοικονομική υποχρέωση στην κατάσταση οικονομικής θέσης της όταν, και μόνον όταν, η οικονομική οντότητα καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνήθεις αγορές και πωλήσεις επενδύσεων αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που διεξάγεται η συναλλαγή που είναι η ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αναγνωρίζονται τη στιγμή της εκταμίευσης.

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε εύλογη αξία πλέον, στην περίπτωση χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, το κόστος συναλλαγών που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Τα κόστη συναλλαγών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα.

Όταν η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων διαφέρει από την τιμή συναλλαγής, ο Όμιλος αναγνωρίζει τη διαφορά ως εξής:

α) εάν η εύλογη αυτή αξία αποδεικνύεται από επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση (ήτοι εισροή 1ου επιπέδου) ή βάσει τεχνικής αποτίμησης που χρησιμοποιεί μόνο δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές, η διαφορά αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία

β) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η διαφορά μετατίθεται και αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία μόνο στο μέτρο που αυτή προκύπτει από αλλαγή σε παράγοντα (συμπεριλαμβανομένου του χρόνου) τον οποίο οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη κατά την αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης.

2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού και η μεταγενέστερη επιμέτρηση τους εξαρτάται από:

- (i) το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου για τη διαχείρισή τους, και
- (ii) τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Βάσει των ανωτέρω παραγόντων, ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού σε μία από τις ακόλουθες τρεις κατηγορίες επιμέτρησης:

- Αποσβεσμένο κόστος: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principle and interest – SPPI), και εάν αυτά δεν έχουν προσδιορισθεί αμετάκλητα κατά την αρχική αναγνώριση ως επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από τη παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβεσμένο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.
- Εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εκτός από τα έσοδα από τόκους, τα συναφή κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωρισθεί προηγουμένως στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο παύει να αναγνωρίζεται.
- Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν καλύπτουν τα κριτήρια ταξινόμησης ως επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Επιπλέον, ο Όμιλος δύναται κατά την αρχική αναγνώριση να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ως επιμετρώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική αναντιστοιχία. Μετά την αρχική αναγνώριση, κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, δεν ισχύει ο διαχωρισμός ενός ενσωματωμένου παραγώγου από το κύριο συμβόλαιό του όταν το κύριο συμβόλαιο αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού το οποίο υπόκειται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου. Αντ' αυτού, η αξιολόγηση σε ό,τι αφορά την ταξινόμηση του υβριδικού χρηματοοικονομικού μέσου γίνεται στο σύνολο αυτού.

Ο Όμιλος ανακατατάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν, και μόνον όταν, τροποποιεί το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζει για τη διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η ανακατανομή λαμβάνει χώρα από την έναρξη της πρώτης περιόδου αναφοράς που έπεται της αλλαγής. Τέτοιες αλλαγές δεν αναμένεται να είναι συχνές.

Στις παραπάνω κατηγορίες εμπεριέχονται οι επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους οι οποίοι εμπίπτουν στον ορισμό της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης από την πλευρά του εκδότη, όπως δάνεια, κρατικά και εταιρικά ομόλογα.

Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους

Οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους αφορούν τους τίτλους οι οποίοι εμπίπτουν στον ορισμό της συμμετοχής από την πλευρά του εκδότη, δηλαδή δεν εμπεριέχουν κάποια συμβατική υποχρέωση πληρωμής και αποδεικνύουν ένα δικαίωμα στο υπόλοιπο που απομένει, εάν, από τα περιουσιακά στοιχεία του εκδότη αφαιρεθούν οι υποχρεώσεις του.

Ο Όμιλος επιμετρά όλους τους συμμετοχικούς τίτλους στην εύλογη αξία. Όταν ο Όμιλος επιλέγει να αναγνωρίζει τυχόν κέρδη/ζημιές από την επιμέτρηση σε εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, τυχόν κέρδη ή ζημιές δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μετά την παύση αναγνώρισης της επένδυσης. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα λοιπά έσοδα όταν ο Όμιλος εδραιώνει το δικαίωμα είσπραξης.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων όπως προκύπτουν.

Στη σημείωση 5 παρέχονται πληροφορίες για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

(ii) Απομείωση

Ο Όμιλος εκτιμά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα σε αποσβεσμένο κόστος, τις επιμετρούμενες σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, τα συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης και τις δανειακές δεσμεύσεις, καθώς και τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια λαμβάνοντας υπόψιν προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ζημιά απομείωσης σε κάθε περίοδο αναφοράς. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντικατοπτρίζει:

- ένα αμερόληπτα καθορισμένο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων,
- τη διαχρονική αξία του χρήματος, και
- λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Η λογιστική πολιτική του Ομίλου όσον αφορά την απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γνωστοποιείται αναλυτικά στη σημείωση 2.10.

(iii) Τροποποιήσεις δανείων

Ο Όμιλος δύναται να τροποποιήσει τις συμβατικές ροές δανείων είτε ως παραχώρηση ευνοϊκότερων όρων σε πελάτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες ή λόγω διαφόρων παραγόντων όπως μεταβολές στις συνθήκες της αγοράς, ανταγωνισμού ή διατήρησης του πελάτη.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις, ο Όμιλος αξιολογεί εάν οι νέοι όροι είναι ουσιωδώς διαφορετικοί από τους αρχικούς όρους της σύμβασης. Οι νέοι όροι στις συμβατικές ροές των δανείων θεωρούνται ουσιωδώς διαφορετικοί, στις ακόλουθες περιπτώσεις: αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίματός αποτίμησης δανείου, εισαγωγή ή αφαίρεση δικαιωμάτων μετατρεψιμότητας ή μηχανισμών επιμερισμού κερδών.

Όταν η τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του υφιστάμενου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και την επακόλουθη αναγνώριση του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, το τροποποιημένο περιουσιακό στοιχείο θεωρείται «νέο» χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία με επαναπροσδιορισμό του πραγματικού επιτοκίου, ενώ η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της εύλογης αξίας του νέου, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση. Αντιστοίχως, η ημερομηνία της τροποποίησης αντιμετωπίζεται ως η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου για την εφαρμογή των απαιτήσεων υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στο στάδιο 1 ή μπορεί να αναγνωρισθεί ως POCI (Αγορασμένα ή αρχικά αναγνωρισμένα ως απομειωμένα) όταν θεωρηθεί απομειωμένο κατά την αρχική του αναγνώριση.

Όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν μεταβάλλονται ουσιωδώς, η επαναδιαπραγμάτευση ή τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του εν λόγω χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και ο Όμιλος υπολογίζει εκ νέου την προ αποσβέσεων λογιστική αξία βάσει των νέων ροών αναγνωρίζοντας στα αποτελέσματα κέρδος ή ζημιά τροποποίησης και προσαρμόζοντας αντίστοιχα την λογιστική αξία προ αποσβέσεων μετά την τροποποίηση. Η νέα λογιστική αξία προ αποσβέσεων υπολογίζεται προεξοφλώντας τις τροποποιημένες ταμειακές ροές με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (ή με το πραγματικό επιτόκιο προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο, όταν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας που έχουν αγορασθεί ή δημιουργηθεί).

(iv) Παύση αναγνώρισης εκτός αυτής που προκύπτει λόγω τροποποίησης

Ο Όμιλος παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

- α) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ή
- β) μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για παύση της αναγνώρισης.

Όταν ο Όμιλος διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (το «αρχικό περιουσιακό στοιχείο»), αλλά αναλαμβάνει μια συμβατική δέσμευση να καταβάλει τις εν λόγω ταμειακές ροές σε μία ή περισσότερες οικονομικές οντότητες (οι «παρεπόμενοι παραλήπτες»), ο Όμιλος αντιμετωπίζει τη συναλλαγή ως μεταβίβαση χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όταν, και μόνον όταν, πληρούνται και οι τρεις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ο Όμιλος δεν έχει δέσμευση να καταβάλει τα ποσά στους παρεπόμενους παραλήπτες εκτός εάν εισπράξει ισότιμα ποσά από το αρχικό περιουσιακό στοιχείο,

β) οι όροι της σύμβασης μεταβίβασης απαγορεύουν την πώληση ή την ενεχυρίαση,

γ) ο Όμιλος έχει δέσμευση να εμβάσει κάθε ταμειακή ροή που εισπράττει για λογαριασμό των παρεπόμενων παραληπτών χωρίς ουσιαστική καθυστέρηση.

(v) Διαγραφές

Ο Όμιλος διαγράφει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εν όλω ή εν μέρει, όταν έχει εξαντλήσει όλες τις προσπάθειες ανάκτησης και έχει καταλήξει ότι δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης. Οι διαγραφές και οι μερικές διαγραφές αντιπροσωπεύουν γεγονότα παύσης αναγνώρισης ή μερικής παύσης αναγνώρισης. Με τη διαγραφή μειώνεται το ποσό της απαίτησης και η σχηματισθείσα πρόβλεψη για πιστωτικές ζημιές. Υπόλοιπα τα οποία είχαν διαγραφεί και ανακτήθηκαν σε μεταγενέστερο στάδιο μειώνουν το ύψος της ζημιάς απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου αφορούν κυρίως υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες. Ο Όμιλος κατατάσσει όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως μεταγενέστερα επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος, με εξαίρεση:

- Παράγωγα (βλέπε σημείωση 2.26)
- Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης (βλέπε σημείωση 2.11).

(ii) Παύση αναγνώρισης

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν εξοφλείται, ακυρώνεται ή λήγει.

2.5. Συμφωνίες Επαναγοράς

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησης (επαναγοράς) σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή. Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με την προϋπόθεση να επαναπωληθούν στο μέλλον (reverse repos) δεν αναγνωρίζονται ως επενδύσεις. Τα ποσά που πληρώνονται για την αγορά αναγνωρίζονται ως απαιτήσεις. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης έχοντας ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, δεδομένου ότι ο Όμιλος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά, και αποτιμώνται ανάλογα με την ταξινόμησή τους. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος της πώλησης και της αξίας επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος κατά τη διάρκεια της περιόδου της συμφωνίας επαναγοράς ή επαναπώλησης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.6. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός

Τα ενσώματα πάγια αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

Οι αποσβέσεις των υπόλοιπων κατηγοριών ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης για την κατανομή του κόστους τους μείον τις υπολειμματικές τους αξίες στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

- Κτίρια και εγκαταστάσεις 30 – 50 έτη
- Εξοπλισμός και έπιπλα 4 – 7 έτη
- Αυτοκίνητα 9 – 10 έτη

Οι βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων επανεξετάζονται και αναπροσαρμόζονται, εφόσον κριθεί απαραίτητο, στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς.

Η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου απομειώνεται στην ανακτήσιμη αξία του όταν η λογιστική του αξία υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία του (σημείωση 2.8)

Τα κέρδη και οι ζημίες από πωλήσεις προσδιορίζονται συγκρίνοντας το έσοδο με τη λογιστική αξία και περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα.

2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικά

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα αποκτηθέντα λογισμικά προγράμματα και αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις. Αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους που εκτιμάται ότι ανέρχεται σε 1 έως 5 έτη.

Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του συνόλου του καταβληθέντος τιμήματος πλέον της αξίας τυχόν δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εξαγοραζόμενων εταιριών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς τους.

Οι θετικές υπεραξίες, που προκύπτουν από εξαγορές εταιριών μετά την 1.1.2004, καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας που καθίσταται θυγατρική, και εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Όταν πρόκειται για επένδυση σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες, η υπεραξία αναγνωρίζεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες».

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά.

Τα εν λόγω άυλα πάγια αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, όταν υφίσταται καθορισμένη διάρκεια ζωής (π.χ. πελατολόγιο) και η οποία έχει καθοριστεί από 10 έως 15 έτη.

Όταν για ένα άυλο δεν υφίσταται καθορισμένη διάρκεια ζωής (π.χ. εμπορικό σήμα) τα εν λόγω πάγια δεν αποσβένονται.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους όταν υφίσταται ενδείξεις απομείωσης.

Για τα άυλα στοιχεία ο Όμιλος δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία. Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποσβένονται, ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημιά απομείωσής του καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μείον έξοδα πώλησης και της αξίας χρήσεως. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα περιουσιακά στοιχεία ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύνανται να προσδιοριστούν ξεχωριστά (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών). Οι απομειώσεις που έχουν αναγνωριστεί σε προηγούμενες περιόδους σε μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς για τυχόν αναστροφή.

2.9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά στοιχεία ενεργητικού με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, όπως μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες μπορούν να μετατραπούν άμεσα σε συγκεκριμένα ποσά ταμειακών διαθεσίμων και οι οποίες υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα απεικονίζονται στο αποσβεσμένο κόστος.

2.10. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται στην έκταση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας σε σχέση με την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και συνοψίζεται ως εξής:

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που δεν είναι πιστωτικά απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση ταξινομείται στο «Στάδιο 1».

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που είναι αγορασμένο απομειωμένο ή κατά την αρχική του αναγνώριση ήταν ήδη πιστωτικά απομειωμένο ταξινομείται στο στάδιο “POCI – purchased or originated credit-impaired” και επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου.
- Εάν επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αλλά δε θεωρείται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης, μεταφέρεται στο «Στάδιο 2».
- Εάν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι πιστωτικά απομειωμένο, τότε μεταφέρεται στο «Στάδιο 3».
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 1», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς.
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 2», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων.
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 3», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ’ όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων.
- Θεμελιώδης αρχή για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει του ΔΠΧΑ 9 αποτελεί η επιμέτρηση λαμβάνοντας υπόψη πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών.

Οι βασικές εκτιμήσεις που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος για την εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου παρουσιάζονται κατωτέρω:

A) Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Δάνεια & Απαιτήσεις

Η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk) είναι ουσιαστική για τον εντοπισμό του σημείου μετάβασης της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, με βάση την πιθανότητα αθέτησης από την 12μηνη περίοδο στο σύνολο της διάρκειας ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

Για τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής η Τράπεζα συγκρίνει τον κίνδυνο αθέτησης στο χρηματοοικονομικό μέσο κατά την ημερομηνία αναφοράς, με τον αντίστοιχο κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Η κατανομή των χρηματοοικονομικών μέσων στα stages βασίζεται στα κάτωθι κριτήρια:

- Κατά την αρχική αναγνώριση το σύνολο των μέσων κατατάσσονται στο Stage 1, εκτός εάν πρόκειται για χρηματοοικονομικό μέσο που έχει αποκτηθεί ή κατά την αρχική του αναγνώριση είναι ήδη απομειωμένο και ακολούθως κατατάσσεται ως "POCI".
- Εάν κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει παρουσιαστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου έναντι της αρχικής αναγνώρισης, τότε το μέσο ταξινομείται σε Stage 2.
- Στο Stage 3 ταξινομούνται τα μέσα που έχουν χαρακτηριστεί μη εξυπηρετούμενα. Η πιθανότητα αθέτησης της υποχρέωσης (PD) για τα στοιχεία που ταξινομούνται στο Stage 3 ορίζεται σε 100%.

Τα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια βάσει των οποίων η Τράπεζα αξιολογεί εάν συντρέχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού μέσου είναι τα εξής:

- Σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) του χρηματοοικονομικού μέσου,
- Ύπαρξη ρύθμισης / αναδιάρθρωσης οφειλών (εφαρμόσιμο μόνο στην περίπτωση των Δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών),

Ως τελικό κριτήριο (Backstop), για τον ορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ορίζεται η καθυστέρηση 30 ημερών και άνω (εφαρμόσιμο μόνο στην περίπτωση των Δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών).

Χρεόγραφα

Βασικό στοιχείο στην κατάταξη ενός χρεογράφου σε ένα στάδιο είναι η εκτίμηση του κατά πόσον υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk - SICR) συγκριτικά με την αρχική του αναγνώριση. Ο Όμιλος αξιολογεί εάν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος μετά την αρχική αναγνώριση ενός χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη της λογικές και βάσιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Ο Όμιλος, για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου των χρεογράφων, βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη / αντισυμβαλλόμενου αν πρόκειται για εταιρικά χρεόγραφα επιχειρήσεων για τις οποίες ο Όμιλος έχει χορηγήσει δανειακά προϊόντα. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος για να διασφαλίσει ότι τα χρεόγραφα αξιολογούνται σε κάθε περίοδο αναφοράς με τα ίδια κριτήριά που αξιολογήθηκαν κατά την αρχική τους αναγνώριση χρησιμοποιεί τους ίδιους εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Οι κλίμακες πιστοληπτικής διαβάθμισης των Εξωτερικών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (External Credit Assessment Institutions – εφεξής «ECAI»), ονομαστικά των Fitch, Moody's, S&P και της ICAP που χρησιμοποιούνται παρουσιάζονται στον κάτωθι Πίνακα.

Moody's	S&P Global	Fitch	ICAP	Τύπος Επένδυσης
Aaa – Baa3	AAA – BBB-	AAA – BBB-	AA – B (1 – 3)	Investment Grade
Ba1 – Caa3	BB+ – CCC-	BB+ – CCC-	C – G (4 – 6)	Non - Investment Grade
Ca, C	CC – D	CC – D	H (6)	Default

Πίνακας: Επενδυτική διαβάθμιση των χρεογράφων σύμφωνα με τους Εξωτερικών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης

Σημειώνεται ότι υπάρχουν περιπτώσεις χρεογράφων που δεν έχουν λάβει πιστοληπτική βαθμίδα (unrated instruments) από κάποιο ECAI. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας για ένα εταιρικό χρεόγραφο, ο Όμιλος αντιστοιχίζει σε αυτό, την πιστοληπτική ικανότητα της εκδότριας εταιρίας ή του κλάδου στον οποίο ανήκει η εκδότρια εταιρία ή της χώρας που εδρεύει και δραστηριοποιείται η εκδότρια εταιρία (αν υπάρχουν στοιχεία). Στην περίπτωση των κρατικών χρεογράφων, η βαθμίδα της χώρας αντιστοιχίζεται και στο χρεόγραφο. Ο Όμιλος κάνει χρήση των εν λόγω αξιολογήσεων με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας:

- Πιστοληπτική βαθμίδα του χρεογράφου (εφόσον διατίθεται),
- Πιστοληπτική βαθμίδα του εκδότη (εφόσον διατίθεται) και
- Πιστοληπτική βαθμίδα του οικονομικού τομέα δραστηριοποίησης ή του κράτους προέλευσης του εκδότη.

Εάν το εταιρικό χρεόγραφο δεν έχει βαθμολογηθεί από ECAI, αλλά ο εκδότης είναι δανειολήπτης του Ομίλου, τότε το χρεόγραφο θα ταξινομηθεί στο ίδιο στάδιο που κατατάσσονται τα δανειακά προϊόντα του εκδότη.

Εφόσον δεν εκπληρώνεται καμία από τις προαναφερθείσες συνθήκες, οπότε το χρεόγραφο νοείται ως μη διαβαθμισμένο, ο Όμιλος καταφεύγει στην εσωτερική διαβάθμιση του χρεογράφου. Ειδικότερα, ο Όμιλος προβαίνει σε σύγκριση των χαρακτηριστικών του μη διαβαθμισμένου χρεογράφου (π.χ. επιτόκιο τοκομεριδίου, την απόδοσή του μέχρι τη λήξη του) με ομοειδή διαβαθμισμένα χρεόγραφα που κατέχει ώστε να προσδιορίσει την πιστωτική ποιότητα του.

Οπότε, οι πληροφορίες που αξιολογεί ο Όμιλος για να κρίνει εάν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος παρουσιάζονται στον κάτωθι μη εξαντλητικό κατάλογο:

- Την υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του εκδότη / αντισυμβαλλομένου ή του χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης,

- την αύξηση της πιθανότητας αθέτησης του εκδότη / αντισυμβαλλομένου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση,
- την μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο (spread) του χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος αναγνωρίζει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR), και κατατάσσει το χρεόγραφο στο Στάδιο 2 (Lifetime ECL), στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Χρεόγραφα για τα οποία η αξιολόγηση τους την ημερομηνία αναφοράς έχει υποβαθμιστεί κατά δύο βαθμίδες (ή και περισσότερο) σε σχέση με την αρχική τους αξιολόγηση σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των ECAI.
- Χρεόγραφα για τα οποία η Πιθανότητα Αθέτησης (PD) κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει ποσοστιαία αύξηση κατ' ελάχιστο 50% σε σχέση με την αρχική Πιθανότητα Αθέτησης.
- Χρεόγραφα για τα οποία το πιστωτικό περιθώριο (credit spread) έχει αυξηθεί περισσότερο από 5% σε απόλυτη τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς έναντι της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα ανωτέρω κριτήρια συγκριτικών μεταβολών για την μετακίνηση χρεογράφων στο Στάδιο 2, διατηρεί όμως και απόλυτα όρια για προϊόντα που κρίνει ότι διατηρούν προφίλ χαμηλού κινδύνου. Συνεπώς, χρεόγραφα που διατηρούν υψηλή πιστοληπτική βαθμίδα (παραμένουν σε επενδυτική βαθμίδα / Investment Grade στον άνω πίνακα) ή που η πιθανότητα αθέτησης σε απόλυτους όρους τους παραμένει χαμηλή (μικρότερη ή ίση <3%), θα , θα διατηρηθούν στο Στάδιο 1, ακόμα κι αν ισχύει κάποιο από τα κριτήρια του SICR.

B) Ορισμός αθέτησης και Περίμετρος πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Δάνεια και Απαιτήσεις

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική, την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας και την Πολιτική Νέου Ορισμού Αθέτησης (New DoD Manual) του Δανειακού Χαρτοφυλακίου, ένα δάνειο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται σε Stage 3, όταν χαρακτηρίζεται μη εξυπηρετούμενο – σε κατάσταση αθέτησης (Non Performing Exposure - NPE) .

Ορισμός της αθέτησης (Definition of Default)

Ένας οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα είναι σε σημαντική καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι του Ομίλου.
- Ο Όμιλος εκτιμά ότι ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα ικανοποιεί τα κριτήρια ένδειξης πιθανής αδυναμίας πληρωμής (UtP – Unlikely to Pay) και δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης.

- Ο Όμιλος έχει κατατάξει το δανειακό προϊόν του οφειλέτη ως Μη Εξυπηρετούμενο με μέτρα ρύθμισης ("Forborne Non-Performing Exposure").

Η βασική αρχή που ακολουθεί ο Όμιλος σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης είναι η εφαρμογή σε επίπεδο οφειλέτη για τα προϊόντα Επιχειρηματικής Τραπεζικής, ενώ στα προϊόντα Λιανικής Τραπεζικής ο ορισμός αθέτησης υποχρέωσης εφαρμόζεται σε επίπεδο δανειακού προϊόντος.

Όρια σημαντικότητας (Materiality thresholds)

Τα όρια σημαντικότητας καθορίζουν το αν ένα καθυστερημένο χρηματοοικονομικό άνοιγμα θα θεωρηθεί ως αθέτηση ή όχι. Τα όρια σημαντικότητας εφαρμόζονται σε επίπεδο χρηματοοικονομικού ανοίγματος για τους πελάτες της λιανικής τραπεζικής και σε επίπεδο οφειλέτη για τους πελάτες της επιχειρηματικής τραπεζικής.

Τα όρια σημαντικότητας για το χαρτοφυλάκιο λιανικής παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Απόλυτο κριτήριο	Σχετικό Κριτήριο
Το απόλυτο ποσό σε αθέτηση πρέπει να υπερβαίνει τα 100 €.	Το συνολικό εντός ισολογισμού υπόλοιπο σε αθέτηση του <u>Λογαριασμού</u> πρέπει να υπερβαίνει το 1% του συνολικού εντός ισολογισμού υπολοίπου.

Τα όρια σημαντικότητας για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο παρουσιάζονται στον πίνακα:

Απόλυτο κριτήριο	Σχετικό Κριτήριο
Το απόλυτο ποσό σε αθέτηση πρέπει να υπερβαίνει τα 500 €.	Το συνολικό εντός ισολογισμού υπόλοιπο σε αθέτηση του Οφειλέτη πρέπει να υπερβαίνει το 1% του συνολικού εντός ισολογισμού υπολοίπου.

Σε αυτήν την περίπτωση, όταν πληρούνται ταυτόχρονα τα παραπάνω σχετικά και απόλυτα κριτήρια, όλα τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού του οφειλέτη επιχειρηματικής τραπεζικής θεωρούνται σε αθέτηση.

Επιπλέον, όταν ο Όμιλος έχει εντός ισολογισμού χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε αθέτηση σε πελάτη λιανικής, η ακαθάριστη λογιστική αξία των οποίων αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20% της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων στον ισολογισμό προς αυτόν τον πελάτη, όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε αυτόν τον πελάτη θεωρούνται ότι βρίσκονται σε καθεστώς αθέτησης. Δηλαδή, εάν ικανοποιείται το παραπάνω κατώτατο όριο, τότε το καθεστώς αθέτησης επεκτείνεται σε επίπεδο οφειλέτη για το σύνολο των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων του οφειλέτη λιανικής.

Χρεόγραφα

Ένα χρεόγραφο θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Οι πληρωμές του χρεογράφου είναι σε καθυστέρηση άνω των 14 ημερών (αφορά Best Practices) έναντι του Ομίλου.
- Όμιλος εκτιμά ότι ο πιστούχος ή το χρεόγραφο ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP – Unlikely To Pay) και δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης.
- Η βαθμονόμηση μέσω της κλίμακας της πιστοληπτικής διαβάθμισης της ποιότητας του χρεογράφου από πιστοποιημένο Εξωτερικό Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, εφόσον διατίθεται, αντιστοιχεί σε μη-επενδυτική βαθμίδα αθέτησης σύμφωνα με τον πίνακα που ακολουθεί. Σημειώνεται ότι αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμισή χρησιμοποιείται η εσωτερική διαβάθμιση, βάσει των εσωτερικών στοιχείων/δεδομένων της Τράπεζας.

Γ) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επιμετρούνται είτε στη βάση της πιθανότητας να επέλθουν γεγονότα αθέτησης εντός των επόμενων 12 μηνών είτε καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναλόγως του εάν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και εάν τα στοιχεία θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προσδιορίζονται ως το προεξοφλημένο γινόμενο της πιθανότητας αθέτησης ("Probability of default" ή "PD"), της έκθεσης κατά την αθέτηση ("Exposure at default" ή "EAD") και της ζημίας ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης ("loss given default" ή "LGD")

- Η πιθανότητα αθέτησης ("PD") αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αθέτησης (βάσει του παραπάνω ορισμού) της υποχρέωσης του οφειλέτη που εκτιμάται με βάση τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες κατά την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη ώστε να λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών που ενδέχεται να επηρεάσουν τον κίνδυνο αθέτησης, σε δεδομένο χρονικό ορίζοντα.
- Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης ("EAD") είναι μια εκτίμηση χρηματοδοτικού ανοίγματος σε μια μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες μεταβολές του ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκων και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων δανειακών δεσμεύσεων. Το EAD περιλαμβάνει τόσο τα ανοίγματα εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η εντός ισολογισμού έκθεση αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό που έχει αναληφθεί και είναι απαιτητό προς πληρωμή, το οποίο περιλαμβάνει το οφειλόμενο κεφάλαιο, τους δεδουλευμένους τόκους και τα ληξιπρόθεσμα ποσά. Η εκτός ισολογισμού έκθεση αντιπροσωπεύει την πίστωση που είναι διαθέσιμη προς ανάληψη, επιπροσθέτως της έκθεσης εντός ισολογισμού.
- Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης ("LGD") εκφράζει την έκταση της ζημίας που ο Όμιλος αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που ο Όμιλος προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό

του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων και τη μεθοδολογία υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας βάσει του προτύπου IFRS 9, αξιολογεί και υπολογίζει την αναμενόμενη ζημία ατομικά ανά πιστωτικό άνοιγμα.

Δ) Πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία (forward looking information)

Κατά την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου καθώς και τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λαμβάνονται υπόψιν πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών. Η εκτίμηση και η εφαρμογή πληροφοριών αναφορικά με το μέλλον απαιτεί σημαντική κρίση. Η κύρια παράμετρος που χρησιμοποιείται είναι η «Μέση Διαφορά δεκαετούς Ομολόγου» (G-Spread). Ως «G-Spread» ορίζεται ως η μέση διαφορά (του τελευταίου τριμήνου) του 10ετούς κρατικού ομολόγου μιας χώρας (Ελλάδα) έναντι ενός ευρωπαϊκού κρατικού ομολόγου με αξιολόγηση AAA. Η μείωση (αύξησή του) σε μια περίοδο αναφοράς κατά την έναρξη, είναι ένα θετικό (αρνητικό) γεγονός που σηματοδοτεί τη βελτίωση (επιδείνωση) των μακροοικονομικών συνθηκών.

Ε) Κριτήρια για την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου

Για το σκοπό εκτίμησης της απομείωσης αξίας σε συλλογική βάση, οι χορηγήσεις ομαδοποιούνται σύμφωνα με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου έτσι ώστε τα δάνεια που εντάσσονται στο κάθε υπό-χαρτοφυλάκιο να έχουν τη μεγαλύτερη δυνατή ομοιογένεια και ομοιομορφία από πλευράς χαρακτηριστικών τους. Οι βασικές παράμετροι που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία τμηματοποίησης του χαρτοφυλακίου και ένταξης στα επιμέρους υπό-χαρτοφυλάκια είναι οι ακόλουθες:

- το προϊόν (Στεγαστικό),
- η κατάσταση εξυπηρέτησης του δανείου,
- χαρακτηρισμός δανείου ως ρυθμισμένου,

Προκειμένου να προσδιοριστεί η πρόβλεψη απομείωσης της αξίας για κάθε υπό-χαρτοφυλάκιο, ποσοτικοποιούνται όχι μόνο τα ιδιαίτερα στοιχεία του, αλλά και η επίδραση στην τελική διαμόρφωσή τους, των βασικών μακροοικονομικών παραμέτρων. Η αναγνωρισθείσα πρόβλεψη καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

ΣΤ) Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο για την επιμέτρηση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών (Post Model Adjustments - PMA).

Η προσέγγιση του Ομίλου για την εκτίμηση της επιμέτρησης των ΑΠΖ των Δανείων και Απαιτήσεων από πελάτες για το 2022 περιλάμβανε ποιοτικές και ποσοτικές προσαρμογές στο αποτέλεσμα που παράγεται από την χρήση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου.

Αυτές οι προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν από τον Όμιλο, προκύπτουν μετά από λεπτομερή επισκόπηση των υπολογιστικών αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία τα οποία δεν μπορούν να ενσωματωθούν στην επιμέτρηση των ΑΠΖ είτε λόγω της φύσης τους είτε λόγω χρονικής υστέρησης παροχής της απαιτούμενης πληροφόρησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης και δικλίδων ασφαλείας για την έγκαιρη αναγνώριση τυχόν απαιτούμενων προσαρμογών καθώς και την υποστήριξη της εφαρμογής αυτών των προσαρμογών και του σχετικού υπολογισμού. Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί τέτοιες προσαρμογές να τεκμηριώνονται επαρκώς και να εγκρίνονται από τα κατάλληλα εγκριτικά όργανα του Ομίλου. Για τη χρήση 2022 οι προαναφερθείσες προσαρμογές οδήγησαν σε μείωση των ΑΠΖ κατά € 512 χιλ.

2.11. Συμβόλαια Χρηματοοικονομικής Εγγύησης

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αποτελούν συμβόλαια, με τα οποία ο εκδότης δεσμεύεται να αποζημιώσει τον κάτοχο του συμβολαίου για τη ζημιά που αυτός υφίσταται, σε περίπτωση που κάποιος καθορισμένος οφειλέτης αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους όρους ενός χρεωστικού χρηματοπιστωτικού μέσου.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αναγνωρίζονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά στην εύλογη αξία. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις επιμετρώνται στην υψηλότερη αξία μεταξύ:

- (i) του ποσού της πρόβλεψης απομείωσης βάσει του μοντέλου των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του ΔΠΧΑ 9, και
- (ii) της αξίας που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον το συσσωρευμένο ποσό της προμήθειας που αναγνωρίστηκε ως έσοδο βάσει του ΔΠΧΑ 15, όπου υφίσταται.

Οι υποχρεώσεις από συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εμφανίζονται στις λοιπές υποχρεώσεις.

2.12. Παροχές προς το προσωπικό

(i) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι υποχρεώσεις για μισθούς και ημερομίσθια που αναμένεται να διακανονιστούν πλήρως εντός 12 μηνών από τη λήξη της περιόδου κατά την οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν την σχετική υπηρεσία αναγνωρίζονται για τις υπηρεσίες των εργαζομένων μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς και επιμετρώνται στα ποσά που αναμένεται να πληρωθούν κατά τον διακανονισμό των υποχρεώσεων. Οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στις λοιπές υποχρεώσεις.

(ii) Υποχρεώσεις μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου για μετά την έξοδο από την υπηρεσία αφορούν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Η υποχρέωση που αναγνωρίζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης για την καθορισμένη παροχή κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών υπολογίζεται με προεξόφληση των εκτιμώμενων μελλοντικών εκροών χρησιμοποιώντας ως συντελεστή προεξόφλησης επιτόκια εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης στο νόμισμα στο οποίο θα εξοφληθούν οι υποχρεώσεις και με όρους όμοιους με τους όρους των σχετικών υποχρεώσεων.

Το χρηματοοικονομικό κόστος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προεξοφλητικό επιτόκιο στο υπόλοιπο της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών. Το κόστος αυτό συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις παροχές σε εργαζομένους.

Τα κέρδη και οι ζημιές από εμπειρικές αναπροσαρμογές και μεταβολές των αναλογιστικών παραδοχών αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία πραγματοποιούνται απευθείας στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Περιλαμβάνονται στα λοιπά αποθεματικά στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

Οι μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προκύπτουν από τροποποιήσεις ή περικοπές του προγράμματος αναγνωρίζονται αμέσως στα αποτελέσματα ως κόστος προϋπηρεσίας

Όσον αφορά τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών, ο Όμιλος καταβάλλει εισφορές σε δημόσια ή ιδιωτικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προγράμματα σε υποχρεωτική, συμβατική ή προαιρετική βάση. Πέρα από την καταβολή των εισφορών ο Όμιλος δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις. Οι εισφορές αναγνωρίζονται ως δαπάνες προσωπικού όποτε καθίστανται πληρωτέες. Εισφορές που προπληρώνονται αναγνωρίζονται σαν στοιχείο του ενεργητικού εφόσον υπάρχει δυνατότητα επιστροφής των χρημάτων ή συμψηφισμού με μελλοντικές πληρωμές.

(iii) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού της απασχόλησης καθίστανται πληρωτέες όταν ο Όμιλος τερματίζει την απασχόληση πριν την κανονική ημερομηνία συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος δέχεται την εθελούσια αποχώρηση με αντάλλαγμα αυτές τις παροχές. Ο Όμιλος αναγνωρίζει αυτές τις παροχές τη νωρίτερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: α) όταν ο Όμιλος δεν μπορεί πλέον να αποσύρει την προσφορά των παροχών αυτών και β) όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 και συμπεριλαμβάνει καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Στην περίπτωση μίας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εθελούσια αποχώρηση, οι παροχές τερματισμού υπολογίζονται με βάση τον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχτούν την προσφορά. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που

θα καταστούν πληρωτέες μετά από 12 μήνες από τη λήξη της περιόδου αναφοράς προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους.

2.13. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων, είναι πιθανή η εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης και το ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα

2.14. Συμφηφισμός

Ο συμφηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμφηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμφηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

2.15. Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Οι συμβάσεις του Ομίλου αφορούν μισθώσεις κτιρίων και γραφείων, καθώς επίσης και μισθώσεις μακροχρόνιας μίσθωσης αυτοκινήτων και μηχανημάτων.

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση αρχικά αποτιμώνται βάσει της παρούσας αξίας. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των ακόλουθων μισθωμάτων:

- τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένου και των «κατ' ουσίαν» σταθερών πληρωμών),
- τα μεταβλητά μισθώματα, που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, τα οποία αρχικά επιμετρώνται με χρήση του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,
- τα ποσά που αναμένονται να καταβληθούν βάσει εγγυημένων υπολειμματικών αξιών,
- την τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει αυτό το δικαίωμα, και
- την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια της μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος του Ομίλου για καταγγελία της μίσθωσης.

Στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης περιλαμβάνονται ακόμη οι καταβολές μισθωμάτων κατά την περίοδο της επέκτασης της μίσθωσης, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει το δικαίωμα επέκτασης.

Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή ("incremental

borrowing rate”), δηλαδή το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο μισθωτής για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Ο Όμιλος εκτίθεται σε μελλοντικές πιθανές αυξήσεις των μεταβλητών μισθωμάτων, που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην υποχρέωση μίσθωσης παρά μόνο όταν πραγματοποιηθούν. Κατά την πραγματοποίηση αυτών των παραπάνω μεταβολών, η υποχρέωση μίσθωσης επαναπροσδιορίζεται και προσαρμόζεται με αντίστοιχη προσαρμογή του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου.

Κάθε καταβολή μισθώματος κατανέμεται μεταξύ της υποχρέωσης μίσθωσης και του χρηματοοικονομικού κόστους. Οι τόκοι επί της υποχρέωσης από τη μίσθωση για κάθε περίοδο της διάρκειας της μίσθωσης ισούνται με το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή ενός σταθερού περιοδικού επιτοκίου επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Μετά την αρχική τους επιμέτρηση, οι υποχρεώσεις μίσθωσης αυξάνονται από το χρηματοοικονομικό κόστος τους και μειώνονται από την πληρωμή των μισθωμάτων. Η υποχρέωση μίσθωσης επανεπιμετράται για να αποτυπώσει τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης
- τυχόν μισθώματα που καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή πριν από αυτήν, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, και
- τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνθηκε ο Όμιλος ως μισθωτής.

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετρώνται σε κόστος και αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου και της διάρκειας μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο.

Ο Όμιλος επέλεξε να χρησιμοποιεί τις εξαιρέσεις αναγνώρισης του προτύπου στις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις, δηλαδή μισθώσεις με διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών που δεν περιλαμβάνουν δικαίωμα εξαγοράς, καθώς και στις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία. Για τις παραπάνω μισθώσεις, ο Όμιλος αναγνωρίζει τα μισθώματα στα αποτελέσματα χρήσης ως έξοδα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.16. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν τα τοκομερίδια από χρεόγραφα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τους τόκους των δανείων και των τοποθετήσεων.

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ’ όλη την περίοδο

αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, ή σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται απαραίτητο, ώστε η αξία προεξόφλησης να ισούται με τη λογιστική του αξία κατά την αρχική αναγνώριση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από την συναλλαγή.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος υπολογίζει τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο (με εξαίρεση τα «Αγορασμένα ή Αρχικώς Αναγνωρισμένα ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» στα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές λαμβάνονται υπόψη).

2.17. Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα περιλαμβάνουν κυρίως προμήθειες από χρηματιστηριακές συναλλαγές, προμήθειες από την επενδυτική τραπεζική και προμήθειες από εμπορικές και λοιπές συναλλαγές.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο βάσει πέντε βασικών βημάτων σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες εκτός από τις συμφωνίες μίσθωσης και τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- προσδιορισμός της σύμβασης με τον πελάτη,
- προσδιορισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις συμβάσεις,
- καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής,
- κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις συμβάσεις και
- αναγνώριση εσόδου καθώς η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της.

Ως εκ τούτου, ο Όμιλος αναγνωρίζει έσοδα όταν εκπληρώνεται η υποχρέωση απόδοσης (performance obligation), δηλαδή όταν ο έλεγχος των υπηρεσιών ή των αγαθών μεταβιβάζεται στον πελάτη.

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες εκτός αν αποτελούν συστατικό στοιχείο του πραγματικού επιτοκίου.

2.18. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημιές που προκύπτουν από εκποιήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των προς εμπορία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.

2.19. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στη κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία που κατοχυρώνεται το δικαίωμα για την είσπραξη του μερίσματος.

2.20. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Φόρος εισοδήματος της περιόδου είναι ο φόρος που υπολογίζεται επί του φορολογητέου εισοδήματος της τρέχουσας περιόδου με βάση τον φορολογικό συντελεστή που ισχύει σε κάθε χώρα, προσαρμοσμένος με τυχόν αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που οφείλονται σε προσωρινές διαφορές και αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές. Ο φόρος της χρήσης περιλαμβάνει και τυχόν διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων, οι οποίες αφορούν σε πρόσθετους φόρους εισοδήματος και προσαυξήσεις που καταλογίζονται από τις φορολογικές αρχές λόγω του επαναπροσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος του Ομίλου στο πλαίσιο τακτικού ή έκτακτου φορολογικού ελέγχου.

Η υποχρέωση που προκύπτει από την τρέχουσα φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της νομοθεσίας που ισχύει ή που ουσιαστικά ισχύει κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσης στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούνται και παράγουν φορολογητέο εισόδημα η Τράπεζα και οι θυγατρικές και συγγενείς του Ομίλου. Η Διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις στις φορολογικές δηλώσεις σχετικά με καταστάσεις όπου η φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνεία. Επίσης, σχηματίζει προβλέψεις, όπου είναι απαραίτητο, σε σχέση με τα ποσά που αναμένονται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ωστόσο, οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος επίσης δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημιά. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στη χρήση κατά την οποία θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν στη λήξη της κλειόμενης χρήσης.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται για προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης επενδύσεων σε επιχειρήσεις στο εξωτερικό όπου η Τράπεζα ελέγχει την αναστροφή των προσωρινών διαφορών και είναι πιθανό ότι οι προσωρινές διαφορές δεν θα αναστραφούν στο προβλεπτό μέλλον.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή. Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα συμψηφισμού και η πρόθεση να γίνει διακανονισμός

σε καθαρή βάση ή να γίνει απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου και διακανονισμός της υποχρέωσης ταυτόχρονα.

Η τρέχουσα και αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση, αντίστοιχα.

2.21. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο περιλαμβάνει τις κοινές μετοχές της Τράπεζας. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια. Επιπρόσθετα έξοδα που απαιτούνται για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης.

2.22. Διανομή μερίσματος

Η διανομή μερίσματος στους μετόχους της Εταιρείας αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου την περίοδο κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.23. Συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο μέρος είναι ένα πρόσωπο ή μία οικονομική οντότητα που σχετίζεται με τον Όμιλο.

Ειδικότερα για τον Όμιλο, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

(α) οι θυγατρικές εταιρείες,

(β) οι οικονομικές οντότητες που ασκούν έλεγχο πάνω στην Τράπεζα και οι οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτές τις οικονομικές οντότητες, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτών και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

(γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και οι οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

(δ) οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας.

2.24. Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης "δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της μητρικής εταιρίας του Ομίλου με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται με την ίδια μέθοδο όπως και του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα, προκειμένου να απεικονίσουν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η

μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων, σε κοινές μετοχές

2.25. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες

Ο Όμιλος ταξινομεί ένα μακροπρόθεσμο περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σαν στοιχεία που διακρατούνται προς πώληση, αν η αξία τους αναμένεται να ανακτηθεί κατά κύριο λόγο μέσω διάθεσης των στοιχείων και όχι μέσω της χρήσης τους και η πώληση θεωρείται εξαιρετικά πιθανή. Επιμετρώνται στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μειωμένης κατά τα άμεσα έξοδα διάθεσης, εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία όπως οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, που εξαιρούνται ρητά από τις απαιτήσεις επιμέτρησης του προτύπου.

Οι προκύπτουσες ζημιές απομείωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως. Όποια πιθανή αύξηση της εύλογης αξίας σε μεταγενέστερη αποτίμηση καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως αλλά όχι για ποσό μεγαλύτερο της αρχικά καταχωρηθείσας ζημίας απομείωσης. Κέρδη ή ζημιές που δεν είχαν αναγνωρισθεί κατά την ημερομηνία της πώλησης του μακροπρόθεσμου περιουσιακού στοιχείου (ή της ομάδας περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης.

Από την ημέρα κατά την οποία ένα μακροπρόθεσμο (αποσβενόμενο) περιουσιακό στοιχείο (ή τα μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται σε μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων) ταξινομείται σαν κατεχόμενο προς πώληση, δεν λογίζονται αποσβέσεις επί των εν λόγω μακροπρόθεσμων περιουσιακών στοιχείων.

Τα μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία και οι ομάδες περιουσιακών στοιχείων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση εμφανίζονται ξεχωριστά στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης. Οι υποχρεώσεις που συνδέονται με τις ομάδες περιουσιακών στοιχείων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση εμφανίζονται ξεχωριστά από τις άλλες υποχρεώσεις στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

2.26. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, περιλαμβάνουν κυρίως συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options) και συμβόλαια Ανταλλαγής Νομισμάτων (FX Swaps).

Τα παράγωγα, αναγνωρίζονται αρχικά στον κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία σύναψης του συμβολαίου, και ακολούθως επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους. Όταν η εύλογη αξία είναι θετική, τα παράγωγα περιλαμβάνονται στο ενεργητικό, ενώ όταν η εύλογη αξία είναι αρνητική περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων προσδιορίζεται με βάση τις χρηματιστηριακές τιμές, λαμβάνοντας υπόψη πρόσφατες συναλλαγές στην αγορά, ή χρησιμοποιώντας κατάλληλες άλλες τεχνικές επιμέτρησης (βλέπε σημείωση 5).

Ο Όμιλος δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης. Κατά συνέπεια το σύνολο των παραγώγων που κατέχονται είναι για εμπορικούς σκοπούς και αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

2.27. Στρογγυλοποιήσεις

Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου και της Τράπεζας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα, οι οποίες, με βάση τις παρούσες συνθήκες, θεωρούνται λογικές. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών αφορούν κυρίως τους παρακάτω τομείς:

A. Πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

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

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης για την ανακτησιμότητα των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων. Η Διοίκηση κάνει εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του αντισυμβαλλόμενου, τον πιστωτικό του κίνδυνο, την ανακτησιμότητα τυχόν εξασφαλίσεων και εγγυήσεων.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος αξιολογεί επίσης τους δανειολήπτες του με βάση τις ενδείξεις οικονομικής δυσκολίας και την πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική του.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.4, 2.10, 4.1 και 20.

B. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που εκτιμά ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογικά οφέλη.

Η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων απαιτεί την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική απόδοση των εταιριών του Ομίλου στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωρισθεί. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση του Ομίλου περιλαμβάνονται στη σημείωση 27.

Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης. Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ) καθώς και στο Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται Τα ΑΚΕΣ τα οποία επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φωτοβολταϊκά πάρκα) και το Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων, των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των κινητών αξιών των ΑΚΕΣ γίνεται βάσει της παρ. 18 του άρθ. 7 του Ν.2992/2002 όπως τροποποιήθηκε από το Ν.4141/2013 και όπως παρουσιάζονται στις Εκθέσεις Διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Οι Εκθέσεις Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκεινται στον έλεγχο Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Η εύλογη αξία του Ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων έχει προσδιορισθεί από ανεξάρτητο εκτιμητή βάσει των αναμενόμενων ταμειακών ροών του τιτλοποιημένου δανειακού χαρτοφυλακίου.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 5, 18, 19, 20 και 21.

Δ. Απομείωση θυγατρικών

Η Τράπεζα εξετάζει για απομείωση την αξία των επενδύσεων της σε θυγατρικές εταιρείες, συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της κάθε επένδυσης (την υψηλότερη αξία μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον τα κόστη της πώλησης) με τη λογιστική της αξία.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις της Τράπεζας σε θυγατρικές περιλαμβάνονται στη σημείωση 46.

4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Όπως κάθε χρηματοοικονομικός οργανισμός, ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη συσσώρευσή τους. Η φύση των κινδύνων αυτών καθώς και οι τρόποι διαχείρισης επεξηγούνται κατωτέρω. Επιπλέον παρατίθεται οικονομική πληροφόρηση για την περιγραφή της έκτασης και της φύσης των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος με αντίστοιχη συγκριτική πληροφόρηση για την προηγούμενη χρήση.

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου.

Η αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Η εν λόγω αναθεώρηση γίνεται με την συνεργασία της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και των Μονάδων που αναλαμβάνουν τους διάφορους κινδύνους, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Αντικείμενο της Μονάδας και κατ' επέκταση των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Περιβαλλοντικοί -Κοινωνικοί και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ESG)

Η Τράπεζα ενημερώνεται και αξιολογεί τις τυχόν επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Environment) με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν κινδύνους που αφορούν τις δραστηριότητές της. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα είναι στη φάση εισαγωγής στο σχεδιασμό ενός πλάνου σχετικά με τον τρόπο ενσωμάτωσης της αξιολόγησης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις λειτουργίες της, αλλά και στη διαδικασία διαχείρισής τους. Το ίδιο ισχύει και για τη διαχείριση κινδύνων που συνδέονται με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης (Corporate Governance). Μακροπρόθεσμος στόχος της Τράπεζας αποτελεί η ενίσχυση του επιχειρηματικού της μοντέλου και η δημιουργία αξίας για του μετόχους της, λαμβάνοντας υπόψη τις σύγχρονες ESG τάσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

COVID-19

Οι Κυβερνήσεις πολλών χωρών, μεταξύ αυτών και της Ελλάδας, με το ξέσπασμα της πανδημίας Covid-19, έλαβαν προληπτικά μέτρα προκειμένου να περιορίσουν την εξάπλωση της πανδημίας στους πολίτες τους. Τα μέτρα αυτά περιλάμβαναν υποχρεωτική απαγόρευση ή περιορισμό λειτουργίας των επιχειρήσεων, επιβολή μέτρων κοινωνικών αποστάσεων αλλά και περιορισμούς στις μετακινήσεις και τα ταξίδια, με αποτέλεσμα να μειωθεί σημαντικά το επίπεδο της οικονομικής δραστηριότητας τόσο παγκοσμίως όσο και στην Ελλάδα, προκαλώντας σημαντική αστάθεια στις χρηματοπιστωτικές αγορές και παγκόσμια οικονομική επιβράδυνση.

Ως απόρροια των παραπάνω, η Διοίκηση της Τράπεζας κατά το σχεδιασμό και τη λήψη οποιωνδήποτε αποφάσεών της, που αφορούσαν τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο (νέες συνεργασίες, νέες πελατειακές σχέσεις κλπ.) αλλά και οποιαδήποτε μελλοντική περίοδο (επιχειρηματικό σχέδιο κλπ.), στις παραδοχές της, λάμβανε υπόψη της παραμέτρους κινδύνων που προέκυψαν από την πανδημία Covid-19. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα συμμετείχε σε προγράμματα στήριξης/διευκόλυνσης πολιτών ή/και επιχειρήσεων, για απορρόφηση των κραδασμών από τις επιπτώσεις της συγκεκριμένης πανδημίας (πχ. προγράμματα αναστολής πληρωμών), ενώ και η ίδια η Τράπεζα έκανε χρήση κάποιων από αυτά τα προγράμματα (όπως ήταν η επιδότηση ενοικίου σε επιχειρήσεις που είχαν κλειστά καταστήματα κατά τις περιόδους lockdown) ή τη δυνατότητα μη τήρησης επιπλέον περιθωρίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης μέχρι την 31/12/2022, στην προσπάθειά της να ελέγξει τις επιπτώσεις του συγκεκριμένου κινδύνου στην ίδια.

Σήμερα με τη σταδιακή άρση των μέτρων και περιορισμών αλλά και με τη μη σημαντική επίδραση στην εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας από την πανδημία, δε διαφαίνεται να συντρέχει άμεσα ή έμμεσα κίνδυνος που να αφορά τη δραστηριότητα της Τράπεζας.

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις με συνέπεια την απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου επικεντρώνεται στη διασφάλιση μιας πειθαρχημένης κουλτούρας, διαφάνειας και λελογισμένης ανάληψης κινδύνων, βασισμένη σε αναγνωρισμένες διεθνείς πρακτικές.

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου.

Οι διάφορες αναλύσεις τομέων και υποτομέων της οικονομίας, σε συνδυασμό με οικονομικές προβλέψεις, παρέχουν τις κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό της πιστωτικής πολιτικής.

Έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου, και λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου, τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που μειώνουν την έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο, το είδος και τη διάρκεια της πιστωτικής διευκόλυνσης, καθορίζονται χρηματοδοτικά

όρια ανά πιστούχο. Όσον αφορά την ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου, αυτή πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας αλλά και τον τομέα της οικονομίας στον οποίο δραστηριοποιείται, καθώς και ποιοτικά και ποσοτικά του χαρακτηριστικά.

Παράλληλα, έχουν θεσπιστεί εγκριτικά όρια πιστωτικών διευκολύνσεων και έχουν ορισθεί καθήκοντα κατά την διαδικασία δανειοδότησης για διασφάλιση της αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας και ελέγχου των νέων και υφιστάμενων δανειοδοτήσεων.

Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων οι οποίοι σχετίζονται μεταξύ τους και συναθροίζονται τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από διαφορετικές εταιρείες του Ομίλου.

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων, σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Παράλληλα, οποιαδήποτε

συγκέντρωση αναλύεται και παρακολουθείται σε συνεχή βάση, με στόχο τον περιορισμό ενδεχόμενων μεγάλων ανοιγμάτων και επικίνδυνων συγκεντρώσεων. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου μπορεί να δημιουργηθεί σε επίπεδο τομέα οικονομίας, αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων, χώρα, νόμισμα και είδος εξασφάλισης.

Η εξισορρόπηση της σχέσης κέρδους-κινδύνου είναι ζωτικής σημασίας για τη συνεχιζόμενη κερδοφορία του Ομίλου. Η σχέση αυτή αναλύεται σε επίπεδο πελάτη και προϊόντος μέσω ανάλυσης επιμέτρησης επικερδότητας και καθορισμού τιμολόγησης, με σκοπό να συνδυάζει τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο με την αναμενόμενη κερδοφορία.

Η Τράπεζα, επιπρόσθετα, χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες:

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά / μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, Φορτωτικά έγγραφα, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους,
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Παράλληλα, στα πλαίσια της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, αξιολογείται η επίδραση που θα έχουν ακραία αλλά εφικτά σενάρια στην ποιότητα του δανειοδοτικού χαρτοφυλακίου και στα διαθέσιμα κεφάλαια μέσω της διενέργειας προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress testing).

Συστήματα εσωτερικής διαβάθμισης

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του αντισυμβαλλόμενου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα.

Όσον αφορά την αξιολόγηση κυβερνήσεων και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αυτή αναλύεται στη συνέχεια, κάτω από τους υπότιτλους «Κίνδυνος αντισυμβαλλομένων τραπεζών» και «Κίνδυνος χώρας».

Τα φυσικά πρόσωπα αξιολογούνται βάσει έρευνας στο σύστημα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ που απεικονίζει το ιστορικό συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη και εισοδηματικών κριτηρίων. Ειδικά για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας, οι πελάτες αξιολογούνται με βάση το σύστημα scoring/Rating το οποίο στηρίζεται τόσο σε δημογραφικούς παράγοντες όσο και σε αντικειμενικά οικονομικά στοιχεία (π.χ. εισόδημα, περιουσιακά στοιχεία).

Για την αξιολόγηση των μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων χρησιμοποιείται ένα σύστημα ταξινόμησης του κινδύνου. Το σύστημα έχει αναπτυχθεί από την ICAP-CRIF A.E.. Η πρώτη διάσταση αφορά την ταξινόμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου σε δέκα βαθμίδες με βάση ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, καθορίζοντας την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών του. Η βαρύτητα των επιμέρους κριτηρίων ποικίλλει ανάλογα με τα τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του πιστούχου.

IRP Debtor Score	Risk Classification
1	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
3	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
4	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
5	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
6	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
7	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
8	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
9	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
10	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου

Ως δεύτερη διάσταση αξιολόγησης του κινδύνου της συναλλαγής χρησιμοποιείται η αξιολόγηση ποιότητας και επάρκειας εξασφαλίσεων, καθορίζοντας την αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης.

Ο βαθμός πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τον βαθμό της επάρκειας των εξασφαλίσεων (δηλαδή τον ανεξασφάλιστο κίνδυνο) κατά τη διαδικασία έγκρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και τον καθορισμό των αντίστοιχων ορίων. Ειδικότερα, η διαβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας σε επίπεδο επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου παρακολουθείται συστηματικά για τον εσωτερικό υπολογισμό πιθανοτήτων αθέτησης υποχρέωσης αλλά και για την έγκαιρη διάγνωση δυσμενών μετατοπίσεων

στις διάφορες βαθμίδες της ποιότητας/κινδύνου του χαρτοφυλακίου, με σκοπό την ανάπτυξη κατάλληλων στρατηγικών προς αντιστάθμιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές Εγγυήσεις.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από χρηματοοικονομικά μέσα που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή λοιπές τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου ή που έχουν ληφθεί. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη Έκθεση	
	31/12/2022	31/12/2021
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	94.642	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	211.653	54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	1.674.523	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	92.998
Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	64.741	28.181
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	2.526.238	1.521.381
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	974.406	381.392
Σύνολο	3.500.644	1.902.773

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη Έκθεση	
	31/12/2022	31/12/2021
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	91.512	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	210.114	51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	1.657.471	1.004.103
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.981	92.998
Λοιπά Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	64.845	28.273
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	2.505.138	1.506.550
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	916.396	354.047
Σύνολο	3.421.534	1.860.597

Δάνεια και απαιτήσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

Όμιλος

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Σταδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Σταδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.878
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμó περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	695.886	6.225	40.528	1.124	0	0	736.414	7.349	729.066
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	820.527	5.700	42.054	1.595	8.597	3.223	871.178	10.518	860.660
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμó περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.600.263	12.674	82.593	2.722	10.456	3.510	1.693.312	18.907	1.674.405
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	512.273	0	26.920	0	631	0	539.823	0	539.823
Σύνολο	911.759	1.631	62.016	338	631	0	974.406	1.969	972.437

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού € 118 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Σταδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2021	Σταδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.477	268	10	2	80	80	4.566	349	4.217
Στεγαστικά	21.448	113	0	0	0	0	21.448	113	21.335
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμó περιθωρίου	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	488.910	5.382	8.303	197	12.694	880	509.907	6.459	503.448
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	466.997	5.127	226	1	5.399	1.403	472.622	6.531	466.091
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμó περιθωρίου	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474
Σύνολο	1.002.246	10.927	8.539	199	18.402	2.585	1.029.187	13.711	1.015.476
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	143.129	228	900	10	0	0	144.029	238	143.791
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	236.202	0	31	0	1.131	0	237.364	0	237.364
Σύνολο	379.330	228	931	10	1.131	0	381.392	238	381.155

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2021 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού € 117 χιλ.

Τράπεζα

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.878
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	734.850	6.614	40.528	1.124	0	0	775.379	7.738	767.640
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	764.578	5.378	42.054	1.595	8.597	3.223	815.229	10.195	805.034
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.583.279	12.742	82.593	2.722	10.456	3.510	1.676.327	18.974	1.657.353
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	454.263	0	26.920	0	631	0	481.814	0	481.814
Σύνολο	853.749	1.631	62.016	338	631	0	916.396	1.969	914.427

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού € 118 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2021	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.477	268	10	2	80	80	4.566	349	4.217
Στεγαστικά	21.448	113	0	0	0	0	21.448	113	21.335
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	488.910	5.382	8.303	197	12.694	880	509.907	6.459	503.448
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	455.309	4.930	226	1	5.399	1.403	460.934	6.334	454.600
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474
Σύνολο	990.558	10.730	8.539	199	18.402	2.585	1.017.499	13.513	1.003.986
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	143.129	228	900	10	0	0	144.029	238	143.791
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	208.856	0	31	0	1.131	0	210.018	0	210.018
Σύνολο	351.985	228	931	10	1.131	0	354.047	238	353.809

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2021 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού € 117 χιλ.

Όμιλος

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ ' 000	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2022							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1	10.399	10.400	2	521	9.878	15.163
Στεγαστικά	0	59.311	59.311	0	288	59.023	76.662
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	13.231	13.231	0	230	13.001	43.048
							0
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	182	736.233	736.414	30	7.319	729.066	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	3.134	868.044	871.178	2.071	8.447	860.660	1.003.637
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	2.777	2.777	0	0	2.777	21.207
Σύνολο	3.318	1.689.994	1.693.312	2.103	16.804	1.674.405	1.873.070
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	434.583	434.583	0	1.969	432.614	147.159
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	592	539.232	539.823	0	0	539.823	0
Σύνολο	592	973.814	974.406	0	1.969	972.437	147.159

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ ' 000	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2021							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	0	4.566	4.566	0	349	4.217	4.923
Στεγαστικά	0	21.448	21.448	0	113	21.335	24.996
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	11.164	11.164	0	252	10.912	36.588
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	0	509.907	509.907	0	6.459	503.448	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	0	472.622	472.622	0	6.531	466.091	507.954
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	9.480	9.480	0	6	9.474	31.138
Σύνολο	0	1.029.187	1.029.187	0	13.711	1.015.476	1.069.068
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	144.029	144.029	0	238	143.791	52.695
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	237.364	237.364	0	0	237.364	0
Σύνολο	0	381.392	381.392	0	238	381.155	52.695

Τράπεζα

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2022							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1	10.399	10.400	2	521	9.878	15.163
Στεγαστικά	0	59.311	59.311	0	288	59.023	76.662
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	13.231	13.231	0	230	13.001	43.048
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	182	775.197	775.379	30	7.708	767.640	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	3.134	812.095	815.229	2.071	8.124	805.034	929.473
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	2.777	2.777	0	0	2.777	21.207
Σύνολο	3.318	1.673.010	1.676.327	2.103	16.871	1.657.353	1.798.907
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	434.583	434.583	0	1.969	432.614	147.159
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	592	481.222	481.814	0	0	481.814	0
Σύνολο	592	915.804	916.396	0	1.969	914.427	147.159

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2021							
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	0	4.566	4.566	0	349	4.217	4.923
Στεγαστικά	0	21.448	21.448	0	113	21.335	24.996
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	11.164	11.164	0	252	10.912	36.588
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες Επιχειρήσεις	0	509.907	509.907	0	6.459	503.448	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	0	460.934	460.934	0	6.334	454.600	458.027
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	9.480	9.480	0	6	9.474	31.138
Σύνολο	0	1.017.499	1.017.499	0	13.513	1.003.986	1.019.141
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	144.029	144.029	0	238	143.791	52.695
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	210.018	210.018	0	0	210.018	0
Σύνολο	0	354.047	354.047	0	238	353.809	52.695

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.927	199	2.585	13.711
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.846)	1.928	1.918	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(0)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.570	565	(903)	5.232
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	12.674	2.722	3.510	18.907

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2021				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	8.457	2	1.619	10.078
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(915)	7	908	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(89)	89	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	(0)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.452	279	(27)	3.704
Αναταξινόμηση Προβλέψεων	(67)	0	0	(67)
Διαγραφές δανείων	0	0	(4)	(4)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	10.927	199	2.584	13.711

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.730	199	2.585	13.513
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.846)	1.928	1.918	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(0)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.835	565	(903)	5.496
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	12.742	2.722	3.510	18.974

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

31/12/2021				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	8.657	2	1.619	10.278
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(915)	7	908	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(89)	89	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	(0)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.054	279	(27)	3.306
Αναταξινόμηση Προβλέψεων	(67)	0	0	(67)
Διαγραφές δανείων	0	0	(4)	(4)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	10.729	199	2.584	13.513

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.707	24	0	1.731
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2021				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	165	45	0	210
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	63	(35)	0	27
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	228	10	0	238

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.707	24	0	1.731
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

31/12/2021				
Ποσά σε Ευρώ '000	ECL 12μήνου (Στάδιο 1)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 2)	ECL καθ'ολη τη διάρκεια των δανείων (Στάδιο 3 και POCI)	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2021	165	45	0	210
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	63	(35)	0	27
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/21	228	10	0	238

Όμιλος

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			Αξία εξασφαλίσεων	
	31/12/2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Στάδιο 3
Ίδιωτες																	
Στεγαστικά	59.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.662
Καταναλωτικά	7.466	0	0	85	0	0	139	0	0	0	0	0	1.591	0	0	0	15.163
Πιστωτικές κάρτες	77	0	0	939	6	0	54	4	0	0	0	0	39	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229	13.002	0	0	43.048
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	334.350	0	0	320.796	11.560	0	40.741	28.968	0	0	0	0	0	0	0	0	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	345.763	0	0	431.099	19.223	0	43.665	22.832	0	0	0	0	8.597	0	0	0	1.003.637
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.777	0	0	21.207
Σύνολο	746.967	0	0	752.918	30.789	0	84.599	51.804	0	0	0	10.456	15.779	0	0	0	1.873.070

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			Αξία εξασφαλίσεων	
	31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Στάδιο 3
Ίδιωτες																	
Στεγαστικά	21.448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.996
Καταναλωτικά	3.763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	0	0	4.923
Πιστωτικές κάρτες	41	0	0	673	10	0	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.935	0	229	36.588
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	178.936	0	0	287.332	0	0	22.641	8.303	0	0	0	12.694	0	0	0	0	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	101.935	0	0	327.696	0	0	37.365	226	0	0	0	5.399	0	0	0	0	507.954
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.480	0	0	31.138
Σύνολο	306.123	0	0	615.701	10	0	60.007	8.529	0	0	0	18.173	20.415	0	229	0	1.069.068

Τράπεζα

Ποιοτική διαβάθμιση δάνεων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
31/12/2022																
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	59.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.662
Καταναλωτικά	7.466	0	0	85	0	0	139	0	0	0	0	1.591	0	0	0	15.163
Πιστωτικές κάρτες	77	0	0	939	6	0	54	4	0	0	0	39	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιωριού	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229	13.002	0	0	43.048
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες επιχειρήσεις	373.314	0	0	320.796	11.560	0	40.741	28.968	0	0	0	0	0	0	0	713.353
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	289.814	0	0	431.099	19.223	0	43.665	22.832	0	0	0	8.597	0	0	0	929.473
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιωριού	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.777	0	0	21.207
Σύνολο	729.982	0	0	752.918	30.789	0	84.599	51.804	0	0	0	10.456	15.779	0	0	1.798.907

Ποιοτική διαβάθμιση δάνεων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	
31/12/2021																
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	21.448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.996
Καταναλωτικά	3.763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	0	0	4.923
Πιστωτικές κάρτες	41	0	0	673	10	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιωριού	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.935	0	229	36.588
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες επιχειρήσεις	178.936	0	0	287.332	0	0	22.641	8.303	0	0	0	12.694	0	0	0	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	90.247	0	0	327.696	0	0	37.365	226	0	0	0	5.399	0	0	0	458.027
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιωριού	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.480	0	0	31.138
Σύνολο	294.436	0	0	615.701	10	0	60.007	8.529	0	0	0	18.173	20.415	0	229	1.019.141

Όμιλος

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομειώσεως ανά στάδιο IFRS 9 - Ιδιώτες

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ / σμό περιωριού		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	8.655	1	1.602	58.531	0	0	13.002	0	0
1 - 30 ημέρες	105	6	5	780	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	3	2	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	20	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	229
Καταγγελέμενα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	8.760	10	1.630	59.311	0	0	13.002	0	229
Απομειώσεις	461	3	59	288	0	0	1	0	229
Καθαρή Αξία	8.299	7	1.572	59.023	0	0	13.001	0	0
Εξασφαλίσεις	11.027	0	4.136	76.662	0	0	43.037	0	11

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9- Επχειρήσεις

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ /σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	1.459.582	80.635	4.935	2.777	0	0
1 - 30 ημέρες	56.831	1.464	743	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	402	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	82	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1.568	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	198	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγελλμένα	0	0	1.152	0	0	0
Σύνολο	1.516.413	82.583	8.597	2.777	0	0
Απομειώσεις	11.925	2.719	3.223	0	0	0
Καθαρή Αξία	1.504.488	79.863	5.374	2.777	0	0
Εξασφαλίσεις	1.617.237	86.405	13.349	21.207	0	0

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Ιδιώτες

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ /σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	3.935	10	0	21.374	0	0	10.935	0	0
1 - 30 ημέρες	541	0	0	74	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	33	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	46	0	0	0	0	0	229
Καταγγελλμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	4.477	10	80	21.448	0	0	10.935	0	229
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	30	0	222
Καθαρή Αξία	4.209	8	0	21.335	0	0	10.905	0	7
Εξασφαλίσεις	4.923	0	0	24.996	0	0	36.576	0	12

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Επχειρήσεις

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ /σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	877.973	0	2.075	9.480	0	0
1 - 30 ημέρες	77.933	8.303	874	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	226	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	729	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	7.800	0	0	0
Καταγγελλμένα	0	0	6.615	0	0	0
Σύνολο	955.906	8.529	18.093	9.480	0	0
Απομειώσεις	10.509	198	2.283	6	0	0
Καθαρή Αξία	945.397	8.332	15.810	9.474	0	0
Εξασφαλίσεις	925.573	12.027	33.823	31.138	0	0

Τράπεζα

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Ιδιώτες

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ /σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	8.655	1	1.602	58.531	0	0	13.002	0	0
1 - 30 ημέρες	105	6	5	780	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	3	2	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	20	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	229
Καταγγελλμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	8.760	10	1.630	59.311	0	0	13.002	0	229
Απομειώσεις	461	3	59	288	0	0	1	0	229
Καθαρή Αξία	8.299	7	1.572	59.023	0	0	13.001	0	0
Εξασφαλίσεις	11.027	0	4.136	76.662	0	0	43.037	0	11

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2022 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Επιχειρήσεις

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	1.442.597	80.635	4.935	2.777	0	0
1 - 30 ημέρες	56.831	1.464	743	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	402	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	82	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1.568	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	198	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγεγλυμένα	0	0	1.152	0	0	0
Σύνολο	1.499.429	82.583	8.597	2.777	0	0
Απομειώσεις	11.992	2.719	3.223	0	0	0
Καθαρή Αξία	1.487.437	79.863	5.374	2.777	0	0
Εξασφαλίσεις	1.543.073	86.405	13.349	21.207	0	0

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Ιδιώτες

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	3.935	10	0	21.374	0	0	10.935	0	0
1 - 30 ημέρες	541	0	0	74	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	33	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	46	0	0	0	0	0	229
Καταγεγλυμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	4.477	10	80	21.448	0	0	10.935	0	229
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	30	0	222
Καθαρή Αξία	4.209	8	0	21.335	0	0	10.905	0	7
Εξασφαλίσεις	4.923	0	0	24.996	0	0	36.576	0	12

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 - Επιχειρήσεις

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	866.285	0	2.075	9.480	0	0
1 - 30 ημέρες	77.933	8.303	874	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	226	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	729	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	7.800	0	0	0
Καταγεγλυμένα	0	0	6.615	0	0	0
Σύνολο	944.218	8.529	18.093	9.480	0	0
Απομειώσεις	10.312	198	2.283	6	0	0
Καθαρή Αξία	933.907	8.332	15.810	9.474	0	0
Εξασφαλίσεις	875.646	12.027	33.823	31.138	0	0

Όμιλος

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2022					
Ιδιώτες	67.949	53.726	0	15.688	137.362
Επιχειρηματικά	605.022	183.618	50.575	1.043.651	1.882.867
Σύνολο	672.971	237.344	50.575	1.059.338	2.020.229

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2021					
Ιδιώτες	23.207	0	0	43.300	66.507
Επιχειρηματικά	357.735	191.199	48.520	457.803	1.055.256
Σύνολο	380.941	191.199	48.520	501.103	1.121.763

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €147.159 χιλ. (31/12/21 €52.695 χιλ.)

Τράπεζα

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2022					
Ιδιώτες	67.949	53.726	0	15.688	137.362
Επιχειρηματικά	605.022	183.618	50.575	969.487	1.808.703
Σύνολο	672.971	237.344	50.575	985.175	1.946.066

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2021					
Ιδιώτες	23.207	0	0	43.300	66.507
Επιχειρηματικά	357.735	177.210	48.520	421.864	1.005.329
Σύνολο	380.941	177.210	48.520	465.165	1.071.836

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €147.159 χιλ. (31/12/21 €52.695 χιλ.)

Οι διαγραφές της χρήσης 2022 για Τράπεζα και Όμιλο ανήλθαν σε €36 χιλ. (€4 χιλ. 2021)

Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά τις χρήσεις 2022 και 2021.

Ομόλογα

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ποιότητα των ομολόγων του ίδιου χαρτοφυλακίου του Ομίλου και της Τράπεζας.

Όμιλος και Τράπεζα

31/12/2022

Χρεωστικοί τίτλοι	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
A- έως AAA	8.960	20.797	28.822	58.579	247
B- έως BBB+	84.028	137.152	139.928	361.107	478
C- έως CCC+	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	48.763	6.230	54.993	0
Σύνολο	92.988	206.712	174.981	474.680	725

Αξιζει να σημειωθεί ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €725 χιλ., τα €208 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων και τα €517 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος.

31/12/2021

Χρεωστικοί τίτλοι	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
A- έως AAA	4.803	10.452	14.267	29.522	9
B- έως BBB+	180.578	23.242	79.111	282.931	586
C- έως CCC+	6.956	0	0	6.956	355
Μη διαβαθμισμένα	0	15.380	0	15.380	0
Σύνολο	192.337	49.074	93.378	334.790	950

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά ύψους €950 χιλ., τα €569 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων και τα €381 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος.

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου που αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο στάδιο 1.

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενων τραπεζών

Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο της απώλειας κεφαλαίων εξαιτίας της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς αυτόν των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών. Διαμέσου των καθημερινών του εργασιών, ο Όμιλος συναλλάσσεται με άλλες τράπεζες και χρηματοδοτικούς οργανισμούς. Διεξάγοντας αυτές τις συναλλαγές ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια λόγω της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς τον Όμιλο των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών.

Τα όρια αντισυμβαλλόμενων τραπεζών αντανακλούν το επίπεδο του κινδύνου που είναι αποδεκτός και κατανέμονται στις διάφορες Υπηρεσίες Ξένου Συναλλάγματος και Διαθεσίμων ή και σε άλλες υπηρεσίες που

αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται το εν λόγω είδος κινδύνου, ανάλογα με τον εσωτερικό και θεσμικό τους ρόλο. Σε γενικές γραμμές τα μέγιστα όρια καθορίζονται από μοντέλα αξιολόγησης των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών καθώς και από τις οδηγίες των εποπτικών αρχών.

Το όριο που δίνεται σε κάθε αντισυμβαλλόμενο χωρίζεται σε υπό-όρια καλύπτοντας τις τοποθετήσεις, τις επενδύσεις, την αγορά ξένου συναλλάγματος όπως επίσης και καθημερινό όριο εκκαθάρισης. Οι πραγματικές θέσεις ελέγχονται έναντι των ορίων καθημερινά.

Κίνδυνος χώρας

Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια εξαιτίας των πιθανών πολιτικών, οικονομικών και άλλων γεγονότων σε μια συγκεκριμένη χώρα όπου τα κεφάλαια ή ρευστά διαθέσιμα του Ομίλου έχουν τοποθετηθεί ή επενδυθεί σε διάφορες τοπικές τράπεζες και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς.

Όλες οι χώρες αξιολογούνται ανάλογα με το μέγεθος, τα οικονομικά δεδομένα και προοπτικές της χώρας και τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας από τους διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης (Moody's, Standard & Poor's). Οι πραγματικές θέσεις ανά χώρα ελέγχονται έναντι των ορίων τους καθημερινά. Η αναθεώρηση των ορίων γίνεται κατά την κρίση του Ομίλου, με τις χώρες που έχουν μικρότερο μέγεθος και χαμηλότερο δείκτη φερεγγυότητας να υπόκεινται σε μεγαλύτερη και συχνότερη ανάλυση και αξιολόγηση, όπου κρίνεται σκόπιμο.

4.2. Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές αυτού του χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών. Σε αρκετές περιπτώσεις, ο κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να μην διαχωρίζεται από άλλα είδη κινδύνων ή να προέρχεται από αυτά και από την μεταξύ τους συσχέτιση.

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως, στο χώρο των χρηματιστηριακών συναλλαγών και ως εκ τούτου, το βασικό χαρτοφυλάκιο του, που ενέχει κίνδυνο αγοράς, είναι αυτό των μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και δεικτών (Equities/Equity and Index Derivatives Book) εισηγμένων, κυρίως, στο Ελληνικό Χρηματιστήριο.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (ΕΔΚΟ), εγκρίνει τις διαδικασίες διαχείρισης του Κινδύνου αγοράς και έχει καθορίσει τα σχετικά όρια ανάληψης του εν λόγω κινδύνου ανά προϊόν και χαρτοφυλάκιο. Τα εν λόγω όρια παρακολουθούνται και ελέγχονται συστηματικά και αναθεωρούνται τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, μεταβάλλονται δε, αν απαιτείται, ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και τις επικρατούσες συνθήκες αγοράς.

Με βάση την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων την ευθύνη της έγκρισης των σχετικών ορίων για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, εκδότη και χώρας έχει η Εκτελεστική Επιτροπή ή το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (ανάλογα με το ύψος του ορίου) μετά από εισήγηση της αρμόδιας μονάδας χειρισμού της σχέσης, βασισμένη σε εσωτερικές ή/ και εξωτερικές οικονομικές αναλύσεις.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων προχωρά στη μέτρηση, έλεγχο και παρακολούθηση του κινδύνου Αγοράς, σε ημερήσια βάση, και πραγματοποιεί μετρήσεις για την εκτίμηση των εν λόγω κινδύνων για όλα τα επί μέρους χαρτοφυλάκια.

(i) *Κίνδυνος αγοράς εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χαρτοφυλακίων (χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων)*

Οι μετρήσεις του κινδύνου αγοράς εκτελούνται με διάφορες μεθοδολογίες και τεχνικές μέτρησης, όπως είναι η μέτρηση της «Αξίας σε Κίνδυνο» (Value At Risk - VaR). Η μέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο προσδιορίζει τη μέγιστη δυνητική ζημιά ενός χαρτοφυλακίου για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης (Confidence Level) 99% με τη μέθοδο διακύμανσης συνδιακύμανσης (variance-covariance). Οι μετρήσεις καλύπτουν όλα τα χαρτοφυλάκια επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων των εταιριών του Ομίλου.

Ο κίνδυνος αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, ανερχόταν στο ποσό των Ευρώ 584,07 χιλ., όπως αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	66	11
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	579	304
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	21	13
Εμπορεύματα	18	3
Μείωση λόγω συσχέτισης	(100)	(28)
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	0	10
Σύνολο (Net Market Risk)	584	314

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	66	11
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	579	304
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	21	13
Εμπορεύματα	18	3
Μείωση λόγω συσχέτισης	(100)	(28)
Σύνολο (Net Market Risk)	584	304

Πέραν των παραπάνω μετρήσεων, ο κίνδυνος αγοράς των χαρτοφυλακίων παρακολουθείται από μία σειρά πρόσθετων ορίων, όπως του μεγίστου ορίου ανοικτής θέσης για κάθε προϊόν και ορίων stop-loss για κάθε χαρτοφυλάκιο.

Τέλος σε τακτά χρονικά διαστήματα, και οπωσδήποτε στο τέλος εκάστου εξαμήνου, πραγματοποιούνται για τον κίνδυνο αγοράς μετρήσεις διαφόρων σεναρίων προσομοίωσης σε καταστάσεις κρίσης για τον κίνδυνο αγοράς με σκοπό αφ' ενός την αποτελεσματικότερη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου και αφ' ετέρου την ενημέρωση της Διοίκησης και των εποπτικών αρχών.

(ii) Κίνδυνος Επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίου είναι ο κίνδυνος που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει επιπτώσεις τόσο στο κεφάλαιο όσο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην Παρούσα Αξία (ΠΑ) και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (off-balance sheet exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της (Economic Value of Equity - EVE). Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Κατά συνέπεια, επηρεάζονται τα καθαρά έσοδα της από τόκους (Net Interest Income - NII).

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίων. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιημένα με βάση την ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου ή την ημερομηνία λήξης για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επτοκιακό	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	0	0	0	0	0	10.364	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	85.602	9.041	0	0	0	0	0	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία								
μέσω αποτελεσμάτων	170.470	0	0	0	0	0	41.183	211.653
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34.968	1.173.543	403.739	98	62.174	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	0	3.676	16.195	38.618	16.530	17.968	269	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	19.624	1.690	22.459	74.746	55.945	0	174.464
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.166	0	0	0	0	0	917	8.084
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	25.124	3.140	0	0	0	0	0	28.264
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	565							565
Σύνολο ενεργητικού	528.770	1.209.024	421.624	61.175	153.450	73.913	52.733	2.500.690
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	19.100	0	0	0	0	966	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.661.524	364.777	60.202	68	0	0	90.637	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	0	6.760	0	0	0	0	0	6.760
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	6.958	6.958
Σύνολο Παθητικού	1.725.808	390.637	60.202	68	0	0	98.561	2.275.277
Συνολικό Άνοιγμα Επτοκιακού κινδύνου	(1.197.038)	818.387	361.422	61.107	153.450	73.913	(45.827)	225.414

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	78.492	0	0	0	0	0	0	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	56.887	9.024	0	0	0	0	0	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	0	0	0	0	0	0	54.194
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	12.601	756.768	214.843	354	31.027	0	0	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	66.157	10.008	65.548	0	17.993	32.061	320	192.087
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	1.329	912	26.630	64.127	0	92.998
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	434	434
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	0	27.776	0	0	0	0	0	27.776
Σύνολο ενεργητικού	268.331	803.576	281.720	1.266	75.650	96.188	754	1.527.485
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	966.741	162.571	217.093	322	0	0	0	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	7.432	7.432
Σύνολο Παθητικού	1.054.139	166.499	217.093	322	0	0	7.432	1.445.485
Συνολικό Άνοιγμα Επτοκιακού κινδύνου	(785.808)	637.077	64.627	944	75.650	96.188	(6.678)	82.000

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	0	0	0	0	0	10.363	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	82.471	9.041	0	0	0	0	0	91.512
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	170.470	0	0	0	0	0	39.644	210.114
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34.968	1.156.472	403.739	98	62.194	0	0	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	0	3.676	16.195	38.618	16.530	17.968	269	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	19.624	1.690	22.459	74.746	55.945	0	174.464
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.166	0	0	0	0	0	917	8.084
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	25.124	3.140	0	0	0	0	0	28.264
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	565	0	0	0	0	0	0	565
Σύνολο ενεργητικού	525.639	1.191.953	421.624	61.175	153.470	73.913	51.193	2.478.968
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	14.063	0	0	0	0	966	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.663.713	364.777	60.202	68	0	0	90.819	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	6.760	0	0	0	0	0	0	6.760
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	6.958	6.958
Σύνολο Παθητικού	1.734.757	378.841	60.202	68	0	0	98.743	2.272.612
Συνολικό Άνοιγμα Επτοκιακού κινδύνου	(1.209.118)	813.112	361.422	61.107	153.470	73.913	(47.550)	206.356

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	78.492	0	0	0	0	0	0	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	55.750	9.024	0	0	0	0	0	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία								
μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	0	0	0	0	51.899
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	12.601	745.184	214.643	354	31.321	0	0	1.004.103
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	66.157	10.008	65.548	0	17.993	32.061	320	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	1.329	912	26.630	64.127	0	92.998
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	434	434
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27.776	0	0	0	0	0	0	27.776
Σύνολο ενεργητικού	292.674	764.216	281.520	1.266	75.944	96.188	754	1.512.562
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	973.635	162.571	217.093	322	0	0	314	1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254							3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	35	0	0	0	0	0	7.397	7.432
Σύνολο Παθητικού	1.061.068	166.499	217.093	322	0	0	7.711	1.452.693
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(768.394)	597.717	64.427	944	75.944	96.188	(6.957)	59.869

Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα, ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζουν την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα με βάση τις "Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών" της EBA/GL/2018/02 όπου για την επίδραση στην Οικονομική Αξία των Κεφαλαίων (EVE) διενεργούνται 6 σενάρια ακραίων διακυμάνσεων:

1. Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση
2. Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση
3. Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης (μείωση βραχυπροθέσμων και αύξηση μακροπροθέσμων επιτοκίων)
4. Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης (αύξηση βραχυπροθέσμων επιτοκίων και μείωση μακροπροθέσμων)
5. Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων
6. Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων.

Για την επίδραση στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους (NII) και βάση της κατηγοριοποίησης της Τράπεζας διενεργούνται τα τυπικά σενάρια αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων κατά +/- 200 μονάδων βάσης επί σταθερού ισολογισμού.

Η μεταβολή αυτή, σε μια αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μ.β. θα έχει αρνητική επίπτωση στην καθαρή θέση της Τράπεζας κατά €32.299 χιλ. ενώ θα μειώσει τα έσοδα κατά €4.156 χιλ. Επομένως η συνολική επίδραση επιφέρει κίνδυνο ύψους €36.455 χιλ.

(iii) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο κίνδυνος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα προέρχεται από μια ανοιχτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει τον Όμιλο σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να δημιουργηθεί αν διατηρούνται περιουσιακά στοιχεία σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από υποχρεώσεις σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης ξένου συναλλάγματος, είτε ακόμα από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαίρεσεων.

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στο συναλλαγματικό κίνδυνο. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	213.876	1.175	99	38	1	51	215.240
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	50.458	38.428	2.729	622	497	1.908	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	203.626	4.648	3.379	0	0	0	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	0	0	0	8.084
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	1.624.301	50.222	0	0	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.926	6.330	0	0	0	0	93.256
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	0	0	0	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	448	0	0	0	0	0	448
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.841	0	0	0	0	0	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία	10.324	0	0	0	0	0	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.436	0	0	0	0	0	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6.353	0	0	0	0	0	6.353
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	61.051	0	0	0	0	0	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.495	0	0	0	0	0	12.495
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	223	0	0	0	0	0	223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.084	3.579	1	39	0	1	13.704
Σύνολο Ενεργητικού	2.493.988	104.383	6.209	699	498	1.960	2.607.737
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	20.066	0	0	0	0	0	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.872.719	293.377	8.740	508	206	1.659	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	39.411	0	0	0	0	0	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.259	0	0	0	0	0	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	550	0	0	0	0	0	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.064	0	0	0	0	0	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	19.083	173	1	0	0	1	19.259
Προβλέψεις	2.724	0	0	0	0	0	2.724
Σύνολο παθητικού	2.050.117	293.551	8.741	508	207	1.660	2.354.784
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	443.871	(189.168)	(2.532)	191	292	300	252.953

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	77.676	533	143	95	1	44	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	49.526	11.353	3.000	379	119	1.535	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	0	0	0	0	0	54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434	0	0	0	0	0	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	998.177	17.416	0	0	0	0	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	0	0	0	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	0	0	0	0	0	92.998
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	12.014	0	0	0	0	0	12.014
Άυλα πάγια στοιχεία	8.730	0	0	0	0	0	8.730
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.218	0	0	0	0	0	19.218
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	2.932	0	0	0	0	0	2.932
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	27.776	0	0	0	0	0	27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	13.135	0	0	0	0	0	13.135
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	1.875	0	0	0	0	0	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	44.740	2.263	19	2.506	0	0	49.529
Σύνολο Ενεργητικού	1.595.510	31.566	3.163	2.980	120	1.579	1.634.918
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.216.621	121.114	4.675	2.760	86	1.471	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.965	0	0	0	0	0	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	458	0	0	0	0	0	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	642	0	0	0	0	0	642
Λοιπές υποχρεώσεις	10.790	162	4	2	0	1	10.959
Προβλέψεις	1.106	0	0	0	0	0	1.106
Σύνολο παθητικού	1.348.341	121.276	4.679	2.762	86	1.472	1.478.614
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	247.170	(89.710)	(1.516)	218	34	107	156.304

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	213.874	1.175	99	38	1	51	215.239
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	47.327	38.428	2.729	622	497	1.908	91.512
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	210.114	0	0	0	0	0	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	0	0	0	8.084
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	1.607.161	50.310	0	0	0	0	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.926	6.330	0	0	0	0	93.256
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	0	0	0	174.464
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	9.133	0	0	0	0	0	9.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.664	0	0	0	0	0	11.664
Άυλα πάγια στοιχεία	6.733	0	0	0	0	0	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.411	0	0	0	0	0	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	7.410	0	0	0	0	0	7.410
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	61.051	0	0	0	0	0	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.245	0	0	0	0	0	12.245
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	47	0	0	0	0	0	47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.479	3.647	1	39	0	1	13.167
Σύνολο Ενεργητικού	2.485.123	99.890	2.829	699	498	1.960	2.590.999
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15.029	0	0	0	0	0	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.874.836	293.631	8.740	508	206	1.659	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	39.411	0	0	0	0	0	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.233	0	0	0	0	0	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	514	0	0	0	0	0	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	3.830	0	0	0	0	0	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	16.881	101	1	0	0	1	16.984
Προβλέψεις	2.666	0	0	0	0	0	2.666
Σύνολο παθητικού	2.044.644	293.732	8.741	508	207	1.660	2.349.491
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	440.479	(193.842)	(5.911)	191	292	300	241.508

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	77.675	533	143	95	1	44	78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	48.388	11.353	3.000	379	119	1.535	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	0	0	0	51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434	0	0	0	0	0	434
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	986.687	17.416	0	0	0	0	1.004.103
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	0	0	0	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	0	0	0	0	0	92.998
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	13.593	0	0	0	0	0	13.593
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.821	0	0	0	0	0	11.821
Άυλα πάγια στοιχεία	4.860	0	0	0	0	0	4.860
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	18.999	0	0	0	0	0	18.999
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	4.066	0	0	0	0	0	4.066
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	27.776	0	0	0	0	0	27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.885	0	0	0	0	0	12.885
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	1.875	0	0	0	0	0	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	44.551	2.263	19	2.506	0	0	49.340
Σύνολο Ενεργητικού	1.590.595	31.566	3.163	2.980	120	1.579	1.630.001
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.223.829	121.114	4.675	2.760	86	1.471	1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.748	0	0	0	0	0	19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	413	0	0	0	0	0	413
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	0	0
Λοιπές υποχρεώσεις	9.001	162	4	2	0	1	9.170
Προβλέψεις	1.036	0	0	0	0	0	1.036
Σύνολο παθητικού	1.352.785	121.276	4.679	2.762	86	1.472	1.483.060
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	237.810	(89.710)	(1.516)	218	34	107	146.941

Η άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης εξετάζει την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Το σενάριο που εξετάστηκε περιλαμβάνει τις παρακάτω μεταβολές στα βασικά νομίσματα: Eur/Usd +15,6%, Eur/Gbp +25,7%, Eur/Chf -12%, Eur/JPY +16,10%, Eur/Aud +20,8%, Eur/Nok +14,2%, Eur/Cad +16,4%, Eur/Sek +14,5%, Eur/Try +48,7%, Eur/Rub +34,3%, Eur/Dkk +20,8%, Eur/Ron +19,5%, Eur/Hkd +17% Με υπόλοιπα τέλους 31.12.2022, η άσκηση καταλήγει σε ζημιές της τάξεως των €70.215 χιλ.

(iv) Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές μετοχών και άλλων αξιών

Όμιλος

Ο κίνδυνος σε σχέση με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος πηγάζει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Ως επί το πλείστον ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ) και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων). Επενδύσεις γίνονται επίσης με

σκοπό την εκμετάλλευση βραχυπρόθεσμων μεταβολών στις τιμές των μετοχών / δεικτών ή για σκοπούς κάλυψης ανοικτών θέσεων χρησιμοποιούνται παράγωγα προϊόντα επί μετοχών ή δεικτών.

Ο Όμιλος, ως μέγεθος εκτίμησης του κινδύνου τιμών, υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα μετά από φόρους, από μια μεταβολή των τιμών των μετοχών.

Τράπεζα

Ο κίνδυνος τιμών των μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι ταξινομημένα στα χαρτοφυλάκια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων .

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών. Κατά συνέπεια, δεν παρατηρήθηκε σημαντική έκθεση στον συγκεκριμένο κίνδυνο κατά την διάρκεια του 2022, πέραν των επιπέδων ανάληψης κινδύνου που έχουν καθοριστεί από το πλαίσιο ορίων που εγκρίθηκαν αρμοδίως με βάση την στρατηγική της Τράπεζας.

Στον κατωτέρω πίνακα, παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης για τον κίνδυνο τιμών μετοχικών προϊόντων που διενεργήθηκαν στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και διαθεσίμων προς πώληση με υπόλοιπα 31.12.2022

Τα σενάρια που εξετάστηκαν είναι:

Για τον κίνδυνο μετοχών (καθώς η έκθεση των χαρτοφυλακίων εστιάζεται στην Ελληνική αγορά) εξετάστηκε σενάριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap. κατά +/-56%.

(ποσά σε € χιλ.)	Αγορές	Σενάριο	Ζημία λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου	Κέρδος λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου
Τιμές Μετοχών	Ελληνικό Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	-56%	782,49	-
		56%	373,78	-

Η Τράπεζα την 31.12.2022 διατηρούσε 3 χαρτοφυλάκια ομολόγων συνολικού ύψους € 438.437 χιλ., για διαφορετικούς σκοπούς τα οποία συμπεριλαμβάνουν:

- Ομόλογα και T- Bills του Ελληνικού Δημοσίου,
- Ομόλογα και T- Bills του Ιταλικού Δημοσίου,
- Ελληνικά και Κυπριακά εταιρικά ομόλογα
- T-Bills Βρετανικού Δημοσίου
- T-Bills Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής.

Στο ανωτέρω ποσό δεν συμπεριλαμβάνεται «Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» ποσού €36.242 χιλ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας ενημερώνεται καθημερινά για τις συναλλαγές ομολόγων, την διαμορφωθείσα θέση καθώς και την αποτίμησή τους.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι ζημιές και τα κέρδη που θα προκύψουν στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων εξαιρουμένου του Ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων και στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων, σε περίπτωση παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης αποδόσεων των ομολόγων κατά +/- 200 μονάδες βάσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	Σενάριο	Χαρτοφυλάκιο	+200 Bps	-200 Bps
Καμπύλες αποδόσεων ομολόγων	Μετακίνηση καμπύλης αποδόσεων Ομολόγων	IRS Trading Bond Portfolio	-4208,87	4410,91
		IR SWAP	4535,79	-5514,9
		OCI Bond Portfolio	-4526,91	4575,32
			-4.199,99	3.471,33

Η Τράπεζα κατά το 2022 δραστηριοποιήθηκε στην αγορά των προϊόντων ρύπων.

Στο πλαίσιο της διενέργειας άσκησης προσομοίωσης για τις θέσεις της, η Τράπεζα εξέτασε το σενάριο της μεταβολής του δείκτη ICEDEU3 Index σε ποσοστό -41%, με χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας. Το αποτέλεσμα της άσκησης έδειξε ζημιές αξίας €461,465χιλ.

4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ανευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των άμεσων υποχρεώσεων του Ομίλου, ή ανεύρεσής αυτών με μεγάλο οικονομικό κόστος για τον Όμιλο.

Ο πιο πάνω κίνδυνος ελέγχεται μέσα από μία αναπτυγμένη δομή διαχείρισης ρευστότητας, που αποτελείται από διάφορα είδη ελέγχων, διαδικασιών και ορίων. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τους κανονισμούς για δείκτες ρευστότητας των αρμοδίων εποπτικών αρχών, καθώς και με εσωτερικά όρια.

Ο έλεγχος και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας επιτυγχάνεται μέσα από τη χρήση και τον έλεγχο των ακόλουθων δεικτών:

(α) Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR): Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών διαθεσίμων προς τις καθαρές ταμειακές εκροές 30 ημερών, όπως προσδιορίζονται στον κανονισμό Ε.Ε. 575/2013.

(β) Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR): Ορίζεται ως το πηλίκο του διαθέσιμου ποσού σταθερής χρηματοδότησης προς το απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης, όπως προσδιορίζονται στον κανονισμό Ε.Ε. 575/2013.

Ένα σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων χρηματοδοτείται από τις πελατειακές καταθέσεις. Οι άμεσες ταμειακές ανάγκες χρηματοδοτούνται κυρίως από τις καταθέσεις όψεως και ταμειυτηρίου. Η χρηματοδότηση των μακροχρόνιων επενδύσεων καλύπτεται κυρίως από μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις και από Ίδια Κεφάλαια.

Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθέσεων διασφαλίζει την απουσία σημαντικών διακυμάνσεων και συνεπώς αποτελούν στην πλειοψηφία σταθερή καταθετική βάση.

Ο Όμιλος διενεργεί προσομοιώσεις κρίσης στην περιοχή της ρευστότητας.

Οι ακόλουθοι πίνακες κινδύνου ρευστότητας αναλύουν τις υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες, καταθέσεις πελατών και τις λοιπές υποχρεώσεις προς τους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας στις ανάλογες περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα περίοδο από την ημερομηνία αναφοράς μέχρι τη λήξη τους. Τα ποσά που αναφέρονται είναι οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	966	14.063	0	0	5.036	0	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.752.161	364.777	60.202	68	0	0	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32.123	0	0	0	0	7.288	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	20.259	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	550	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	4.064	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	19.259	19.259
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.724	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων	1.856.492	378.841	60.202	68	5.036	54.143	2.354.784

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	19.961	0	62.794	1.388	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.033.315	181.493	131.530	389	0	0	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	19.965	19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	458	458
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	642	642
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	10.958	10.958
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	1.106	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων	1.047.929	201.454	131.530	63.183	1.388	33.129	1.478.614

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	966	14.063	0	0	0	0	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.754.532	364.777	60.202	68	0	0	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32.123	0	0	0	0	7.288	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	0	0	0	0	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	20.233	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	514	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	0	0	0	3.830	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	16.984	16.984
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.666	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων	1.858.864	378.841	60.202	68	0	51.516	2.349.491

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	19.961	0	62.794	1.388	0	84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.040.590	181.493	131.530	322	0	0	1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	0	0	0	0	0	3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	19.748	19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	413	413
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	9.170	9.170
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	1.036	1.036
Σύνολο υποχρεώσεων	1.055.204	201.454	131.530	63.116	1.388	30.367	1.483.060

4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την έκδοση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR") σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Το αναφερόμενο πλαίσιο θεσπίζει ενιαίους κανόνες που αφορούν τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις, προς τους οποίους οφείλουν να συμμορφώνονται τα ιδρύματα που εποπτεύονται δυνάμει της σχετικής οδηγίας, σε σχέση με:

- απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιησίμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού,
- απαιτήσεις περιορισμού των μεγάλων ανοιγμάτων,
- απαιτήσεις ρευστότητας, που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιησίμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας,
- απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με τα παραπάνω στοιχεία και με τη μόχλευση,
- απαιτήσεις δημοσίευσης.

Στο πλαίσιο προσδιορίζονται οι ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τους καθορισμένους κανόνες, μεθοδολογίες και τρόπους υπολογισμού.

Σύμφωνα με αυτό (άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι τα ακόλουθα:

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1—CET1) ανέρχεται σε 4,5%
- Ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε 8%

Υπό τον Πυλώνα I, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 31.12.2022 και την 31.12.2021 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022*	31/12/2021
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279
Λοιπά αποθεματικά	13.083	17.975
Κέρδη εις νέον	19.573	(21.950)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	18	0
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(9.568)	(7.800)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	8.830	7.524
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	192.215	156.028
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Βασικά κεφαλαία της κατηγορίας 1(TIER1)	252.215	156.028
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	252.215	156.028
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.831.581	1.119.625
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	10,49%	13,94%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,77%	13,94%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαικής Επάρκειας (TRCR)	13,77%	13,94%

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2022*	31/12/2021
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279
Λοιπά αποθεματικά	12.299	17.228
Κέρδη εις νέον	8.930	(30.566)
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(6.733)	(4.860)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	8.835	7.695
Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	183.610	149.776
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	60.000	0
Βασικά κεφαλαία της κατηγορίας 1(TIER1)	243.610	149.776
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	243.610	149.776
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.803.915	1.125.322
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	10,18%	13,31%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,50%	13,31%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαικής Επάρκειας (TRCR)	13,50%	13,31%

*Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

Με την ΕΠΑΘ 431/1/14.07.2022 της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima Bank A.E.» βάση της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται από 01.01.2023 να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση

ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 11,4% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 13,90% (έναντι Δεκέμβριο 2021: 14,00%).

Στην ίδια απόφαση παρέχει κατεύθυνση προς τον Όμιλο για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 1%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	3,40%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	11,40%
Απόθεμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB)	2,50%
(Capital Conservation Buffer - CCB)	
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	13,90%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	14,90%

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 3,4% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Guidance) της τήρησης ύψους 1% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Σημειώνεται ότι η εποπτική αρχή λαμβάνοντας υπόψη, τις έκτακτες συνθήκες που είχαν διαμορφωθεί λόγω της πανδημίας Covid – 19, τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2020/10 αλλά και των μέτρων που ανακοίνωσε η Ε.Κ.Τ στις 12 Μαρτίου 2020 με σκοπό την κεφαλαιακή ανακούφιση των τραπεζών για την στήριξη της οικονομίας, έχει επιτρέψει στον οργανισμό σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο έως και την 31/12/2022, να λειτουργεί με απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, και πιο συγκεκριμένα κάτω από το επίπεδο του επιπλέον περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Guidance) και της κεφαλαιακής απαίτησης που σχετίζεται με την τήρηση του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer - CCB) (31.12.2022 TSCR:11,40%).

Ο Όμιλος διαχειρίζεται ενεργά την κεφαλαιακή του βάση, με στόχο την κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών δεικτών και στα πλαίσια αυτά επικοινωνεί και ενημερώνει τη Διεύθυνση Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος για τις ενέργειες που προγραμματίζει προκειμένου να διατηρεί τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας υψηλότερα των ελαχίστων εποπτικών και παράλληλα να στηρίζει την επιχειρηματική της ανάπτυξη.

Οι στόχοι του Ομίλου σχετικά με την διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο είναι η συμμόρφωση της με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων, η απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων του Ομίλου, η διατήρηση μίας σταθερής και υγιούς κεφαλαιακής βάσης προκειμένου να υποστηριχθούν επιτυχώς τα επιχειρηματικά του σχέδια και η ενίσχυση των συστημάτων και των υποδομών έτσι ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις εποπτικές και κανονιστικές απαιτήσεις που διάγουν το σύνολο των δραστηριοτήτων του.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με την Οικονομική Διεύθυνση του Ομίλου και υποβάλλονται σε τριμηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος όλα τα απαραίτητα στοιχεία και δεδομένα, μέσω των σχετικών εποπτικών αναφορών.

5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων

5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου). Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και των υποχρεώσεων. Στην εύλογη αξία δεν αποτιμώνται τα δάνεια και οι λοιπές απαιτήσεις, τα χρεόγραφα και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών, όπως παρουσιάζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχει σημαντικές διαφορές από την εύλογη αξία τους. Συγκεκριμένα:

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις καθώς και άλλα στοιχεία προς είσπραξη όπως δάνεια σε Πιστωτικά Ιδρύματα.

Η συντριπτική πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η μεγάλη πλειονότητα των πιο πάνω χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο και έτσι η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική αξία τους.

(γ) Καταθέσεις

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειυτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη, η οποία ισούται και με την λογιστική τους αξία.

5.2. Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το IFRS 13 καθορίζει τις διαδικασίες αποτίμησης και ελέγχου σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές (παρατηρήσιμα στοιχεία), τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης και μοντέλα αποτίμησης (μη παρατηρήσιμα στοιχεία). Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία:

Επίπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για τη συγκεκριμένη απαίτηση ή υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές και δανειακά κεφάλαια στα χρηματιστήρια (όπως χρηματιστήρια Λονδίνου, Φρανκφούρτης και Νέας Υόρκης) και παράγωγα όπως Futures (Nasdaq, S&P 500).

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των OTC παραγώγων και διαφόρων εκδιδόμενων χρεών. Η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων όπως Euribor.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται.

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 :

Ποσά σε Ευρώ '000

31/12/2022

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	37.781	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.968	0	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απόθεμα δικαιωμάτων ρυπών	57	0	0	57
Σύνολο	267.300	7.968	37.781	313.049

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.915	0	6.958
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235
Σύνολο	277	6.915	0	7.193

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 :

Ποσά σε Ευρώ '000

31/12/2021

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	52.693	0	1.501	54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	10	424	0	434
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	192.087
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	40.140	0	0	40.140
Σύνολο	284.930	424	1.501	286.855

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	41	7.390	0	7.432
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	67	0	0	67
Σύνολο	108	7.390	0	7.499

Τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που ταξινομούνται στο επίπεδο 3 αφορούν Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ). Σε επίπεδο ομίλου μέσα στη χρήση 2021 πραγματοποιήθηκε ρευστοποίηση καθαρής αξίας €20,1 εκ. Κατά την χρήση του 2021 στην

κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου αναγνωρίστηκε ποσό €3,5 εκ. στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, εκ των οποίων ποσό €0,3 εκ. αφορούσε ζημία από αποτίμηση.

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 :

Ποσά σε Ευρώ '000

31/12/2022

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	36.242	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.968	0	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απόθεμα δικαιωμάτων ρυπών	57	0	0	57
Σύνολο	267.300	7.968	36.242	311.510

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.915	0	6.958
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235
Σύνολο	277	6.915	0	7.193

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 :

Ποσά σε Ευρώ '000

31/12/2021

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	10	424	0	434
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	192.087
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	40.140	0	0	40.140
Σύνολο	284.136	424	0	284.560

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	41	7.390	0	7.432
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	67	0	0	67
Σύνολο	108	7.390	0	7.499

Σημειώνεται ότι τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και σε επίπεδο τράπεζας δεν υπήρξαν μετακινήσεις από και προς το επίπεδο 3.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.045	3.081
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.030	1.602
εκ των οποίων στην ευλόγη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.679	194
εκ των οποίων στην ευλόγη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.336	1.285
Τόκοι δανείων	56.295	26.422
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	1.406	20
Τόκοι παραγώγων	33	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	278	179
Σύνολο	65.057	29.703
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(2.321)	(1.687)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(726)	(90)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(276)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(728)	(727)
Τόκοι παραγώγων	(28)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(186)	(164)
Σύνολο	(4.264)	(2.668)
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.793	27.034

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.045	3.081
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.030	1.602
εκ των οποίων στην ευλόγη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.679	194
εκ των οποίων στην ευλόγη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.336	1.285
Τόκοι δανείων	55.206	25.814
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	1.406	20
Τόκοι παραγώγων	33	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	278	178
Σύνολο	63.968	29.093
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(2.323)	(1.687)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(726)	(90)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(727)	(724)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(95)	(153)
Σύνολο	(4.174)	(2.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους	59.794	26.439

Η αύξηση των τόκων από τα ομόλογα, τα δάνεια και τις καταθέσεις είναι συνάρτηση της εξέλιξης των υπολοίπων των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων και των μεταβολών που επήλθαν λόγω των αναπροσαρμογών του Euribor

7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.990	1.133
Δανείων & εγγυητικών	11.379	4.527
Επενδυτική τραπεζική	3.565	3.094
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	9.321	10.754
Σύνολο εσόδων προμηθειών	26.255	19.509
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(694)	(499)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(3.330)	(3.217)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(4.024)	(3.716)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	22.231	15.793

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.995	1.139
Δανείων & εγγυητικών	11.404	4.527
Επενδυτική τραπεζική	707	957
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	9.655	11.026
Σύνολο εσόδων προμηθειών	23.763	17.650
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(634)	(421)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(3.330)	(3.217)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(3.964)	(3.638)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.798	14.012

Η αύξηση των πιστοδοτήσεων και η γενικότερη ανάπτυξη των τραπεζικών συναλλαγών είχαν ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη των αντίστοιχων προμηθειών.

8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	5.582	(357)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	7.766	730
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	282	28
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	64	1.801
Αποτέλεσμα από ομόλογα	(793)	2.758
Σύνολο	12.901	4.960

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	5.578	(357)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	7.766	730
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	282	28
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	64	1.801
Αποτέλεσμα από ομόλογα	(1.047)	1.365
Σύνολο	12.642	3.567

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της Τράπεζας έχουν επηρεαστεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος €5.578 χιλ. αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος.
- Κέρδος €6.834 χιλ. στον κονδύλι «Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία» αφορά αποτίμηση επιτοκιακών παραγώγων. Τα εν λόγω προϊόντα αντισταθμίζουν μέρος του επιτοκιακού κινδύνου του ομολογιακού χαρτοφυλακίου που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αλλά και του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Η Τράπεζα για τις εν λόγω θέσεις δεν χρησιμοποιεί λογιστική αντιστάθμισης. Στο αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία δεν περιλαμβάνονται τα παράγωγα προϊόντα επί δικαιωμάτων ρύπων.
- Κέρδος €282 χιλ. στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων» περιλαμβάνει αποτέλεσμα από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και από παράγωγα επί δικαιωμάτων ρύπων.

- Στο «Αποτέλεσμα από ομόλογα» περιλαμβάνεται ζημία €3.549 χιλ. η οποία προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και κέρδος €2.470 χιλ. που αφορά αποτίμηση ομολόγου τιτλοποιημένων δανείων.

9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

Τα λοιπά έσοδα του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα από ενοίκια	2	0
Λοιπά έσοδα	174	120
Σύνολο	175	120

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Έσοδα από ενοίκια	32	26
Λοιπά έσοδα	281	212
Σύνολο	313	238

Σε επίπεδο Τράπεζας, τα λοιπά έσοδα αφορούν κυρίως έσοδα από την υποστήριξη των εταιρειών του Ομίλου.

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης του Ομίλου και της Τράπεζας για παροχές στο προσωπικό αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Μισθοί και ημερομίσθια		(17.302)	(15.132)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(3.670)	(3.351)
Συνταξοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	36	(390)	(293)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.176)	(778)
Σύνολο		(22.537)	(19.553)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Μισθοί και ημερομίσθια		(16.647)	(14.524)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(3.521)	(3.226)
Συνταξοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	36	(280)	(285)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.145)	(760)
Σύνολο		(21.593)	(18.794)

Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού του Ομίλου την 31/12/2022 ανερχόταν σε 445 άτομα και της Τράπεζας σε 426 άτομα (31/12/2021: Όμιλος 393 άτομα και Τράπεζα 379 άτομα).

11. Γενικά λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση του λογαριασμού «Γενικά λειτουργικά έξοδα» για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων,ελεγκτών κ.λ.π.	(1.549)	(1.187)
Έξοδα μηχανογράφησης	(3.067)	(2.242)
Έξοδα συνδρομών	(510)	(371)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.322)	(1.169)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	(522)	(433)
Φόροι και τέλη	(2.024)	(1.456)
Εντυπα και υλικά γραφείου	(97)	(96)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(4.223)	(2.448)
Σύνολο	(13.313)	(9.403)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων,ελεγκτών κ.λ.π.	(1.397)	(1.038)
Έξοδα μηχανογράφησης	(3.017)	(2.192)
Έξοδα συνδρομών	(381)	(294)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.292)	(1.150)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	(507)	(427)
Φόροι και τέλη	(1.966)	(1.407)
Εντυπα και υλικά γραφείου	(92)	(92)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(4.063)	(2.367)
Σύνολο	(12.715)	(8.966)

Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων σχετίζεται κυρίως με την ανάπτυξη και τη βελτίωση των υποδομών της Τράπεζας.

12. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.231)	(3.608)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.731)	(27)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(137)	(191)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(0)	(23)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	361	(276)
Σύνολο	(6.739)	(4.124)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.496)	(3.307)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(1.731)	(27)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	(137)	(191)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(0)	(23)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	361	(276)
Σύνολο	(7.003)	(3.823)

Η αύξηση των προβλέψεων προέρχεται κυρίως από την ανάλογη μεγέθυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου.

13. Λοιπές προβλέψεις

Η ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπές προβλέψεις» για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Κέρδος από αναστροφή πρόβλεψης αμοιβής επιτυχίας	0	196
Ζημιά από εκκαθάριση συμμετοχών/επενδύσεων	0	(79)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	(39)	0
Λοιπές προβλέψεις	0	67
Σύνολο	(39)	184

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Κέρδος από αναστροφή πρόβλεψης αμοιβής επιτυχίας	0	196
Ζημιά από εκκαθάριση συμμετοχών/επενδύσεων	0	(79)
Αντιστροφή προβλέψης απομειώσεων σε συμμετοχές	0	1.725
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	(39)	0
Σύνολο	(39)	1.842

14. Φόρος εισοδήματος

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με φόρο εισοδήματος για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Αναβαλλόμενος φόρος	1.733	667
Φόρος εισοδήματος	(7.411)	(740)
Σύνολο	(5.678)	(73)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Αναβαλλόμενος φόρος	1.655	(1.413)
Φόρος εισοδήματος	(7.064)	0
Σύνολο	(5.409)	(1.413)

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλέπε σημείωση 42(β).

Για την χρήση 2022 ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά την δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2022. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

15. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.425	10.049
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	37.624	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά	1,13	0,27

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	40.343	16.753
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	37.624	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά	1,07	0,45

Όπως αναφέρεται στην σημείωση 48, στις 22.03.2023 πραγματοποιήθηκε μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής της τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, η γνωστοποίηση των αποτελεσμάτων ανά μετοχή έχει αναπροσαρμοστεί για τη χρήση 2021 με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.640	10.049
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	39.972	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - προσαρμοσμένα	1,07	0,27

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	40.558	16.753
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	39.972	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - προσαρμοσμένα	1,01	0,45

1/1/2022 - 31/12/2022

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες) 1.1.2022-31.12.2022	37.624	37.624
Προσαρμογή από μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	<u>2.347</u>	<u>2.347</u>
Σύνολο σταθμισμένου μέσου αριθμού μετοχών (σε χιλιάδες)	39.972	39.972

Ποσά σε Ευρώ χιλ.

Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.425	40.343
Εξοδα τόκων που σχετίζονται με το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	276	276
Φόρος τόκων μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	<u>(61)</u>	<u>(61)</u>
Προσαρμοσμένα κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	42.640	40.558
Προσαρμοσμένα κέρδη ανα μετοχή	1,07	1,01

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 40, στις 31.10.2022 η τράπεζα προχώρησε σε έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, συνολικής ονομαστικής αξίας €60.000.000.

Με την από 21.04.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας λόγω της μετατροπής του ομολογιακού δανείου και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές.

16. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμειακών διαθεσίμων και ταμειακών ισοδυνάμων που είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ταμείο	10.364	6.510
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Σύνολο	<u>215.240</u>	<u>78.492</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ταμείο	10.363	6.509
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	204.876	71.983
Σύνολο	<u>215.239</u>	<u>78.492</u>

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		215.240	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	<u>75.651</u>	<u>51.423</u>
Σύνολο		<u>290.892</u>	<u>129.915</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		215.239	78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	<u>72.521</u>	<u>50.286</u>
Σύνολο		<u>287.760</u>	<u>128.777</u>

Βάσει υποχρεώσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούν καταθέσεις στην τελευταία με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούσαν μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα είναι βραχυπρόθεσμες στο σύνολό τους και αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Απατήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	23.763	0
Απατήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	51.889	51.423
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9.041	9.024
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.950	5.464
Σύνολο	94.642	65.911

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Απατήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	23.763	0
Απατήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	48.758	50.286
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9.041	9.024
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.950	5.464
Σύνολο	91.512	64.774

18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3.402	2.824
Αμοιβαία κεφάλαια	1.539	2.295
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	53.470	47.562
Λοιπά κρατικά ομόλογα	112.048	1.316
Τραπεζικά ομόλογα	4.951	196
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	36.242	0
	211.653	54.194
Σύνολο	211.653	54.194

Το «Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» αφορά στην αγορά από την Τράπεζα ομολόγου (οι πρόσοδοι του οποίου προέρχονται από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων) με όρους συμμετοχής στα κέρδη αυτού ("Profit Participating Security"), τον Μάιο του 2022, έναντι συνολικού ποσού € 37.132 χιλ.

Οι βασικές παραδοχές αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναφέρονται στη σημείωση 2.4.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3.402	2.824
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	53.470	47.562
Λοιπά κρατικά ομόλογα	112.048	1.316
Τραπεζικά ομόλογα	4.951	196
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	36.242	0
	210.114	51.899

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	54.194	40.677
Αγορές	1.475.238	414.157
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.317.116)	(402.914)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	(663)	2.274
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	211.653	54.194

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	51.899	19.441
Αγορές	1.475.238	413.057
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.316.322)	(381.228)
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	(701)	630
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	210.114	51.899

19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 Δεκεμβρίου 2022		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.199	0	0
Συμβόλαιο δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	47	5	42
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	99.356	111	6.867
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	13.265	754	0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	43.000	7.214	48
Σύνολο παραγώγων		8.084	6.958

Ποσά σε Ευρώ '000	31 Δεκεμβρίου 2021		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.408	0	0
Συμβόλαιο δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	51	10	41
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	117.250	28	40
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	22.938	0	7.286
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	36.000	396	64
Σύνολο παραγώγων		434	7.432

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021, λόγω της καθημερινής εκκαθάρισης των παραγώγων αυτών, συμπεριλαμβάνεται στους λογαριασμούς Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών.

20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.401	4.655
Στεγαστικά δάνεια	59.311	21.448
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	13.231	11.164
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	2.777	9.480
Επιχειρηματικά δάνεια	1.607.710	982.557
	1.693.430	1.029.304
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(18.907)	(13.711)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	1.674.523	1.015.593

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.401	4.655
Στεγαστικά δάνεια	59.311	21.448
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	13.231	11.164
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	2.777	9.480
Επιχειρηματικά δάνεια	1.590.725	970.869
	1.676.445	1.017.617
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(18.974)	(13.513)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	1.657.471	1.004.103

Τα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις που αναφέρονται ως χρηματιστηριακός κλάδος αφορούν λογαριασμούς (Margin Account) που χρησιμοποιούνται για την αγορά κινητών αξιών με πίστωση.

Η κίνηση του λογαριασμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(13.711)	(10.174)
Προβλέψεις χρήσης	(5.231)	(3.608)
Αναταξινόμηση προβλέψεων	0	67
Διαγραφές δανείων	36	4
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	(18.907)	(13.711)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης		(13.513)	(10.278)
Προβλέψεις χρήσης	12	(5.496)	(3.307)
Αναταξινόμηση προβλέψεων		0	67
Διαγραφές δανείων		36	4
Υπόλοιπο τέλους χρήσης		(18.974)	(13.513)

21. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα Κρατικά	71.272	158.532
Ομόλογα Εταιρικών	4.783	12.912
Ομόλογα Τραπεζών	16.933	20.324
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	92.988	191.768
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α	263	313
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	269	319
Σύνολο	93.256	192.087

Η Τράπεζα έχει ταξινομήσει στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων, μετοχές οι οποίες αποτελούν στρατηγικές και λειτουργικές τοποθετήσεις με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών εισοδημάτων, την περίοδο 1/1/2021-31/12/2022 έχει ως εξής:

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	223.348
Αγορές	1.210.933
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.240.385)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(1.809)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	192.087
Αγορές	577.456
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(669.178)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(7.110)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	93.256

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών εισοδημάτων, την περίοδο 1/1/2021-31/12/2022 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	(294)
Ομόλογα κρατικά	47
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(267)
Ομόλογα τραπεζών	(55)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2021 - 31/12/2021	(276)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(569)
Ομόλογα κρατικά	(99)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	309
Ομόλογα τραπεζών	151
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2022	361
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	(208)

Οι προβλέψεις απομείωσης για το χαρτοφυλάκιο των Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών εισοδημάτων ανήλθε στις 31/12/2022 στο ποσό των € 208 χιλ. (€ 569 χιλ. 31/12/2021).

22. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Αξιογραφα από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	61.147	39.685
Ομόλογα εταιρειών	60.073	40.277
Ομόλογα τραπεζών	53.761	13.416
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(517)	(380)
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	174.464	92.998

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, την περίοδο 1/1/2021-31/12/2022 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	30.698
Αγορές	67.029
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(4.539)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(191)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	92.998
Αγορές	89.922
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(8.320)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(137)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	174.464

Οι προβλέψεις απομειώσεων για το χαρτοφυλάκιο των Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ανήλθε στις 31/12/2022 στο πόσο των € 517 χιλ. (€ 380 χιλ. 31/12/2021).

23. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2022	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2022
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απατήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	0,00%

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2021	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2021
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απατήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	0,00%

Συγγενείς Εταιρείες

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 31/12/2022	% συμμετοχής 31/12/2021
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	0,00%

Τον Οκτώβριο του 2022 η Τράπεζα απέκτησε το 25% της εταιρείας NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης της (Σημ. 46).

Εταιρεία

Οικονομικά στοιχεία 31/12/2022

Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.190	13	2	(11)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.606	1	272	266
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	60.278	46.930	3.155	940
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.814	1.591	1.645	367
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	120	649	0	(2)
	69.008	49.185	5.074	1.561

Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 31/12/2021			
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	6.177	518	0	1.867
IBG INVESTMENTS S.A.	2.343	0	4	1.188
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	0	0	0	7.358
OPTIMA ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	0	0	0	2.816
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	309	836	0	(4)
	8.829	18.000	7.196	13.224

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Ο Όμιλος κατέχει συνολική συμμετοχή στην IBG INVESTMENTS S.A. κατά 100% και στις δύο χρήσεις.

Οι οικονομικές καταστάσεις των παραπάνω θυγατρικών του Ομίλου και της Τράπεζας με εξαίρεση την εταιρία «IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ» η οποία βρίσκεται σε διαδικασία εκκαθάρισης, ενοποιούνται απευθείας με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η κίνηση του λογαριασμού «Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις» του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος- Συμμετοχές σε συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	0	29
- Νέες επενδύσεις	448	0
- Πώληση ποσοστού συμμετοχής	0	(29)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	448	0

Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου / χρήσης	13.593	13.099
- Νέες επενδύσεις	10	0
- Αντιστροφή υποτίμησης συμμετοχής σε θυγατρικές	0	1.725
- Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	(4.470)	0
- Πώληση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς	0	(1.232)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου / χρήσης	9.133	13.593

Το κόστος συμμετοχής σε θυγατρικές της Εταιρείας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
	Ποσό Συμμετοχής	Ποσό Συμμετοχής
Θυγατρικές Εταιρείες		
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	778	5.248
IBG INVESTMENTS S.A.	1.146	1.146
OPTIMA FACTORS	6.307	6.307
OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	892	892
Σύνολο Συμμετοχών	9.123	13.593

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
	Ποσό Συμμετοχής	Ποσό Συμμετοχής
Συγγενείς εταιρείες		
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	10	0
Σύνολο συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	10	0

24. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2022 και 2021 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Μηχ/κός			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	11,668	2,589	3,724	17,981
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2,725)	(1,716)	(1,525)	(5,967)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	8,943	873	2,199	12,014
Προσθήκες	1,335	162	208	1,706
Πωλήσεις - Διαγραφές	0	0	(16)	(16)
Μεταφορές	(339)	0	0	(339)
Αποσβέσεις χρήσης	(1,014)	(303)	(276)	(1,594)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	0	0	16	16
Αποσβέσεις μεταφορών	54	0	0	54
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	12,664	2,751	3,916	19,332
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(3,686)	(2,020)	(1,786)	(7,491)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	8,979	732	2,131	11,841

Ποσά σε Ευρώ '000	Μηχ/κός			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	13,063	3,824	3,162	20,049
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(5,281)	(2,828)	(1,297)	(9,406)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	7,781	997	1,865	10,644
Προσθήκες	2,064	158	811	3,033
Πωλήσεις - Διαγραφές	(3,458)	(1,394)	(249)	(5,101)
Αποσβέσεις χρήσης	(902)	(283)	(248)	(1,433)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	3,458	1,394	20	4,872
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	11,668	2,589	3,724	17,981
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(2,725)	(1,716)	(1,525)	(5,967)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	8,943	873	2,199	12,014

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Μηχ/κός			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	11.536	2.589	3.595	17.721
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2.723)	(1.716)	(1.460)	(5.900)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	8.814	873	2.135	11.821
Προσθήκες	1.335	162	205	1.702
Μεταφορές σε δικαιώματα χρήσης παγίων	(339)	0	0	(339)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.009)	(303)	(262)	(1.574)
Αποσβέσεις μεταφορών	54	0	0	54
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	12.533	2.751	3.800	19.084
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(3.678)	(2.020)	(1.722)	(7.420)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	8.854	732	2.078	11.664

Ποσά σε Ευρώ '000	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός		
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	13.063	3.824	3.070	19.957
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(5.281)	(2.828)	(1.227)	(9.336)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	7.781	997	1.843	10.621
Προσθήκες	1.932	158	755	2.845
Πωλήσεις - Διαγραφές	(3.458)	(1.394)	(229)	(5.081)
Αποσβέσεις χρήσης	(899)	(283)	(238)	(1.420)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	3.458	1.394	4	4.856
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	11.536	2.589	3.595	17.721
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(2.723)	(1.716)	(1.460)	(5.900)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	8.814	873	2.135	11.821

25. Άυλα πάγια στοιχεία

Η μεταβολή των άυλων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2022 έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	8.438	4.055	12.493
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.455)	(308)	(3.763)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	4.984	3.746	8.730
Προσθήκες	3.410	0	3.410
Αποσβέσεις χρήσης	(1.507)	(308)	(1.816)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	11.848	4.055	15.903
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(4.962)	(617)	(5.579)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	6.886	3.438	10.324

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	5.829	4.055	9.884
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(2.501)	0	(2.501)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	3.328	4.055	7.383
Προσθήκες	2.609	0	2.609
Αποσβέσεις χρήσης	(954)	(308)	(1.262)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	8.438	4.055	12.493
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(3.455)	(308)	(3.763)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	4.984	3.746	8.730

Στο κονδύλι «Λοιπά «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima Factors και Optima ΑΕΔΑΚ το Δεκέμβριο του 2020.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	7.709	7.709
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2.849)	(2.849)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	4.860	4.860
Προσθήκες	3.332	3.332
Αποσβέσεις χρήσης	(1.459)	(1.459)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	11.040	11.040
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(4.307)	(4.307)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	6.733	6.733

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	5.169	5.169
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(1.938)	(1.938)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	3.231	3.231
Προσθήκες	2.540	2.540
Αποσβέσεις χρήσης	(910)	(910)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	7.709	7.709
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(2.849)	(2.849)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	4.860	4.860

26. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις

Όμιλος

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	18.892	18.617
Μεταφορικά μέσα	544	601
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.436	19.218
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	2.297	2.090
Μακροπρόθεσμες	17.961	17.876
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	20.259	19.965

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	2.271	2.099
Μεταφορικά μέσα	276	260
Σύνολο	2.547	2.359
Έξοδο τόκων	728	727

Ποσά σε Ευρώ '000	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	22.464	1.050	23.514
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.847)	(449)	(4.296)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	18.617	601	19.218
Προσθήκες	2.454	242	2.696
Μειώσεις	(229)	(49)	(278)
Μεταφορές	339	0	339
Αποσβέσεις χρήσης	(2.271)	(276)	(2.547)
Αποσβέσεις μειώσεων	36	26	62
Αποσβέσεις μεταφορών	(54)	0	(54)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	25.028	1.244	26.272
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(6.136)	(700)	(6.835)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	18.892	544	19.436

Ποσά σε Ευρώ	Μεταφορικά		Σύνολο
	Κτίρια	Μέσα	
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	20.658	779	21.437
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(1.748)	(190)	(1.938)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	18.911	589	19.500
Προσθήκες	1.805	271	2.077
Αποσβέσεις χρήσης	(2.099)	(260)	(2.359)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	22.464	1.050	23.514
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(3.847)	(449)	(4.296)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	18.617	601	19.218

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	18.892	18.424
Μεταφορικά μέσα	519	576
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.411	18.999
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	2.289	2.082
Μακροπρόθεσμες	17.944	17.666
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	20.233	19.748

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	2.271	2.079
Μεταφορικά μέσα	269	252
Σύνολο	2.539	2.331
Έξοδο τόκων	727	724

Ποσά σε Ευρώ '000	Μεταφορικά		Σύνολο
	Κτίρια	Μέσα	
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	22.235	1.002	23.236
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.811)	(426)	(4.237)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	18.424	576	18.999
Προσθήκες	2.454	213	2.666
Μεταφορές	339	0	339
Αποσβέσεις χρήσης	(2.271)	(269)	(2.539)
Αποσβέσεις μεταφορών	(54)	0	(54)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	25.028	1.214	26.242
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(6.136)	(695)	(6.830)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	18.892	519	19.411

Ποσά σε Ευρώ '000

	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2021	20.640	761	21.401
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2021	(1.732)	(174)	(1.906)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2021	18.907	587	19.495
Προσθήκες	1.595	240	1.835
Αποσβέσεις χρήσης	(2.079)	(252)	(2.331)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2021	22.235	1.002	23.236
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2021	(3.811)	(426)	(4.237)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2021	18.424	576	18.999

27. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ανά κατηγορία προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση του 2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	4	0	97
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(905)	149	0	(756)
Πρόβλεψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.940	1.054	0	3.994
Λοιπές προβλέψεις	430	337	0	766
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	101	21	(1)	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5	158	0	163
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(0)	0	(0)
Αποτίμηση παραγώνων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	2.932	1.733	1.688	6.353

Ποσά σε Ευρώ '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	110	(17)	0	93
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(973)	68	0	(905)
Πρόβλεψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.453	488	0	2.940
Λοιπές προβλέψεις	(778)	1.208	0	430
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	84	17	0	101
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(6)	0	273	267
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(163)	168	0	5
Φορολογικές ζημιές	1.265	(1.265)	0	0
Σύνολο	1.992	667	273	2.932

Τράπεζα

Ποσά σε Εύρω

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	89	4	0	93
Πρόβλεψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.978	1.070	0	4.047
Λοιπές προβλέψεις	637	389	0	1.026
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	91	24	(1)	113
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4	159	0	163
Αποτίμηση Παραγώνων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	4.066	1.655	1.688	7.410

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	106	(17)	0	89
Πρόβλεψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.517	461	0	2.978
Λοιπές προβλέψεις	1.412	-774	0	637
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	77	14	0	91
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(6)	0	273	267
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-164	168	0	4
Φορολογικές ζημιές	1.265	(1.265)	0	0
Σύνολο	5.206	(1.413)	273	4.066

28. Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Οι Λογαριασμοί απαιτήσεων περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώνων	28.264	24.901
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	32.786	2.874
Σύνολο	61.051	27.776

Πόσο ύψους € 13.981 χιλ. (€ 6.978 χιλ. 2021) περιλαμβάνεται στο συνολικό ποσό και αφορά εγγυήσεις συναλλαγών σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

29. Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων

Οι λογαριασμοί αυτοί αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	4.784
Συννεγγητικό κεφάλαιο	5.970	4.262
Επικουρικό κεφάλαιο	2.131	3.088
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.000
Σύνολο	12.495	13.135

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	4.784
Συννεγγητικό κεφάλαιο	5.720	4.012
Επικουρικό κεφάλαιο	2.131	3.088
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.000
Σύνολο	12.245	12.885

30. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	176	0
Λοιπά εσπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	47	1.875
Σύνολο	223	1.875

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λοιπά εσπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	47	1.875
Σύνολο	47	1.875

31. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Χρεώστες διάφοροι	1.022	689
Εγγυήσεις	1.141	1.049
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	57	40.140
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	10.035	6.844
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.739	1.097
	13.993	49.819
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(290)
	13.704	49.529

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Χρεώστες διάφοροι	1.126	781
Εγγυήσεις	1.141	1.049
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	57	40.140
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	9.526	6.661
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.606	998
	13.456	49.629
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(290)
	13.166	49.340

32. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα - προθεσμίας	64.284	84.143
Σύνολο	64.284	84.143

Η Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε κάνει χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLTRO III) συνολικού ποσού €64.284 χιλ. Η μείωση των υποχρεώσεων έναντι του 2021 οφείλεται σε λήξη και αποπληρωμή χρηματοδότησης μέσω του προγράμματος PELTRO.

33. Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	363	964
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	14.666	2.964
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	5.036	0
Σύνολο	20.066	3.928

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	363	964
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	14.666	2.964
Σύνολο	15.029	3.928

34. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Καταθέσεις όψεως	1.214.277	742.057
Καταθέσεις ταμειωτηρίου	6.896	2.709
Καταθέσεις προθεσμίας	750.169	443.917
Δεσμευμένες Καταθέσεις	115.531	74.404
Λοιπές Καταθέσεις	75.325	67.106
Επιπαγές Πληρωτέες	15.010	16.533
Σύνολο	2.177.209	1.346.727

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Καταθέσεις όψεως	1.216.583	749.265
Καταθέσεις ταμειωτηρίου	6.896	2.709
Καταθέσεις προθεσμίας	750.235	443.917
Δεσμευμένες καταθέσεις	115.531	74.404
Λοιπές καταθέσεις	75.325	67.106
Επιπαγές πληρωτέες	15.010	16.533
Σύνολο	2.179.580	1.353.935

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα προς απόδοση των χρηματιστηριακών λογαριασμών των πελατών της Τράπεζας.

35. Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	6.803	0
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	32.608	3.254
Σύνολο	39.411	3.254

36. Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι τα παρακάτω:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξοδότηση	550	458
- Μη χρηματοδοτούμενες	550	458

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		122	105
Χρηματοοικονομικό κόστος		3	2
Κόστος διακανονισμών		265	185
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	10	390	293

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	458	352
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	390	293
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(294)	(190)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(5)	3
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	550	458

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(5)	3
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(10)	1
- λόγω εμπειρίας	5	3

Τράπεζα

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξοδότηση	514	413
- Μη χρηματοδοτούμενες	514	413

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε Ευρώ	Σημ.	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		116	98
Χρηματοοικονομικό κόστος		2	2
Κόστος διακανονισμών		162	185
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	10	280	285

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	413	316
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	280	285
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(173)	(190)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(7)	3
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	514	413

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(7)	3
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(10)	1
- λόγω εμπειρίας	3	2

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	31/12/2022	31/12/2021
Προεξοφλητικό επιτόκιο	1,80%	0,60%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	1,00%	0,00%
Πληθωρισμός	2,20%	1,80%

Ανάλυση ευαισθησίας

Η ανάλυση ευαισθησίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία είναι η ακόλουθη:

Επίδραση στην δεδουλευμένη υποχρέωση καθορισμένων παροχών					
OPTIMA BANK		OPTIMA FACTORS		OPTIMA AEDAK	
Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση
-3%	3%	-6%	6%	-3%	3%
3%	-3%	6%	-6%	3%	-3%

Επιτόκιο προεξόφλησης (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)
Αύξηση αποδοχών (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)

37. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.178	1.211
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.179	351
Πιστωτές διάφοροι	15.996	8.608
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	906	789
Σύνολο	19.259	10.958

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	973	1.081
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.179	348
Πιστωτές διάφοροι	13.963	6.993
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	870	749
Σύνολο	16.984	9.170

38. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	376	478
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	1.969	238
Λοιπές Προβλέψεις	48	60
Σύνολο	2.724	1.106

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	376	478
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	1.969	238
Σύνολο	2.666	1.036

39. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2022 ανέρχεται σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή και δεν υπήρξε μεταβολή από την 31/12/2021. Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

<i>Ποσά σε Ευρώ</i>	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική Αξία	Σύνολο Μετοχικού Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	7.524.840	€ 21,30	160.279.092
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου			
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου			
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	7.524.840	€ 21,30	160.279.092
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.524.840	€ 21,30	160.279.092
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου			
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου			
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	7.524.840	€ 21,30	160.279.092

40. Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή της, στις 28/07/2022, κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, αποφάσισε την έκδοση ομολογιακού δανείου αορίστου διάρκειας, με δικαίωμα μετατροπής σε νεοεκδιδόμενες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας (μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο – ΜΟΔ) και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, μέχρι του ποσού των εξήντα εκατομμυρίων ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν, και του Ν. 3156/2003. Με την ίδια απόφαση εγκρίθηκαν οι βασικοί όροι του ΜΟΔ.

Στη συνέχεια, το Διοικητικό Συμβούλιο, προς υλοποίηση της παραπάνω απόφασης, κατά τη συνεδρίασή του την 01/09/2022, εξειδίκευσε και ενέκρινε τους βασικούς όρους του ΜΟΔ, οι οποίοι στη συνέχεια έλαβαν τη μορφή προγράμματος, κατά την έννοια του άρθρου 1 παρ. 4 του Ν. 3156/2003.

Στις 31/10/2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την κάλυψη κατά 100% της έκδοσης του ΜΟΔ και την καταβολή του ποσού έκδοσης.

Οι προαναφερθείσες αποφάσεις καταχωρήθηκαν στις 07/09/2022 & 09/09/2022 και στις 30/11/2022 στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η.).

Το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο πληροί όλες τις προϋποθέσεις του εποπτικού πλαισίου αναφορικά με τα κεφαλαιακά μέσα ΑΤ1 και ειδικότερα των άρθρων 52 έως 54 του Κανονισμού CRR, όπως αυτές εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 241/2014 της Επιτροπής και ως εκ τούτου η Τράπεζα συνυπολογίζει τα καθαρά έσοδα της έκδοσης στην κεφαλαιακή επάρκεια ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (ΑΤ1).

41. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τακτικό αποθεματικό	12.184	11.767
Εκτακτα αποθεματικά	7.183	7.093
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	443	0
Σύνολο	19.810	18.859

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Τακτικό αποθεματικό	12.102	11.719
Εκτακτα αποθεματικά	6.483	6.458
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	442	0
Σύνολο	19.027	18.177

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία ο Όμιλος είναι υποχρεωμένος να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά του κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του Ομίλου και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών εις νέον.

Έκτακτα Αποθεματικά: Τα έκτακτα αποθεματικά έχουν σχηματιστεί από φορολογηθέντα κέρδη, επομένως δεν θα προκύψει πρόσθετη φορολογική υποχρέωση σε περίπτωση διανομής τους.

42. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022	31/12/2021
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	539.823	210.018
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	336.794	85.723
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	97.789	58.306
	974.406	354.047

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	481.814	210.018
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	336.794	85.723
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	97.789	58.306
	<u>916.396</u>	<u>354.047</u>

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994), οι Ελληνικές εταιρείες των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται έως και τη χρήση 2015 να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», για την έκδοση του οποίου διενεργείται φορολογικός έλεγχος, από την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από 01/01/2016 και μετά, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Τράπεζα συνεχίζει να το λαμβάνει.

Ο Όμιλος έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010 για την οποία δεν ήταν υποχρεωτικό το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό».

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011, 2012, 2015, 2016, 2017 2018, 2019, 2020 και 2021. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς.

Για τη χρήση 2022 η Τράπεζα ελέγχεται από τους Ορκωτούς Ελεγκτές. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2022. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για τις χρήσεις 2019 έως 2021 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγραφής του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011,

2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2021 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Επίσης, η εταιρεία OPTIMA MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2013, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται με βάση το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994 και την ΠΟΛ 1159/22.7.2011 του Υπουργού Οικονομικών. Οι χρήσεις 2014 έως και 2021 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2022 εκκρεμεί και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG INVESTMENTS S.A. δεν έχει φορολογικές υποχρεώσεις συμφωνά με το φορολογικό πλαίσιο της χώρας εγκατάστασής της.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή πρόσθετων φόρων και προστίμων από τις φορολογικές αρχές στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (πέντε χρόνια από την λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και τη χρήση 2016 εκτιμάται ότι έχει παρέλθει για τον Όμιλο.

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (Σημείωση 38).

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους € 13.981 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 31/12/2022 (€ 6.978 χιλ. την 31/12/2021).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 9.950 χιλ.(€ 5.464 χιλ. 31/12/2021) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν έχουμε ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας € 9.816 χιλ. αφορά σε ομόλογα εκδόσεως Ιταλικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022 (€ 53.811 χιλ. την 31/12/2021 ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 24.895 χιλ. αφορά σε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022 (€ 48.098 χιλ. την 31/12/2021).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 9.892 χιλ. που αφορούσαν ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2021.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας € 117.560 χιλ. για την ενεχυρίαση Μη Εμπορεύσιμων Περιουσιακών Στοιχείων Ενεργητικού (Επιχειρηματικά Δάνεια) ως ασφάλειες στα πλαίσια εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος την 31/12/2022. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 59% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς στα € 48.200 χιλ.

43. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω.

43.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank.

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί Απατήσεων

Απατήσεις από θυγατρικές

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απατήσεις

Σύνολο

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	31/12/2022	31/12/2022
	0	38.575
	0	109
	0	38.683

Απατήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Σύνολο

	9.822	9.822
	9.822	9.822

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Καταθέσεις

Σύνολο

	31/12/2022	31/12/2022
	0	3.230
	0	3.230

Υποχρεώσεις προς συγγενείς

Καταθέσεις

Σύνολο

	8	8
	8	8

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους € 390 χιλ.(31/12/2021 € 35 χιλ.).

γ) Έσοδα

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	840
Έσοδα προμηθειών	0	365
Λοιπά έσοδα	0	148
Σύνολο	<u>0</u>	<u>1.353</u>

Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	108	108
Σύνολο	<u>108</u>	<u>108</u>

δ) Έξοδα

	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>
Έξοδα θυγατρικών		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	2
Σύνολο	<u>0</u>	<u>2</u>

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	0	13.179
Λοιπές απαιτήσεις	0	142
Σύνολο	<u>0</u>	<u>13.321</u>

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές		
Καταθέσεις	0	8.889
Σύνολο	<u>0</u>	<u>8.889</u>

γ) Έσοδα

	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	635
Έσοδα προμηθειών	0	276
Λοιπά έσοδα	0	122
Σύνολο	<u>0</u>	<u>1.033</u>

δ) Έξοδα

	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>	<u>1/1/2021 - 31/12/2021</u>
Έξοδα θυγατρικών		
Έξοδα προμηθειών	0	18
Σύνολο	<u>0</u>	<u>18</u>

43.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα

Όμιλος και Τράπεζα

43.2 Διευθυντικά στελέχη και μέλη της Διοίκησης

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	31/12/2022	31/12/2022
Χορηγηθέντα δάνεια	2.055	2.045
Σύνολο	2.055	2.045
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	31/12/2022	31/12/2022
Καταθέσεις	2.029	2.024
Σύνολο	2.029	2.024
γ) Έσοδα	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2022 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	28	28
Έσοδα προμηθειών	0	0
Σύνολο	28	28
δ) Έξοδα	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2022 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1	1
Σύνολο	1	1
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	31/12/2021	31/12/2021
Χορηγηθέντα δάνεια	995	995
Σύνολο	995	995
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	31/12/2021	31/12/2021
Καταθέσεις	1.540	1.540
Σύνολο	1.540	1.540
γ) Έσοδα	1/1/2021 - 31/12/2021	1/1/2021 - 31/12/2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	7	7
Σύνολο	7	7
δ) Έξοδα	1/1/2021 - 31/12/2021	1/1/2021 - 31/12/2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2	2
Σύνολο	2	2

43.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος και Τράπεζα

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1/2022 - 31/12/2022		1/1/2022 - 31/12/2022	
Ποσά σε Ευρώ '000				
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	2.799		2.256	
Αμοιβές & λοιπές παροχές	134		103	
Σύνολο	2.932		2.359	
	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1/1/2021 - 31/12/2021		1/1/2021 - 31/12/2021	
Ποσά σε Ευρώ '000				
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	2.122		1.693	
Αμοιβές & λοιπές παροχές	78		69	
Σύνολο	2.200		1.762	

44. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Οι συνολικές αμοιβές της Τράπεζας προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή " Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ", για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2021 - 31/12/2021
Ποσά σε Ευρώ '000		
Τακτικός έλεγχος	258	115
Φορολογικό πιστοποιητικό	74	44
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες	13	13
Σύνολο	345	172

45. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (treasury activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων (brokerage activities). Τα ποσά που αφορούν στα καθαρά έσοδα των επιχειρηματικών τομέων προέρχονται από απευθείας κατανομές (direct net revenues) και δεν περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές και αποτελέσματα χρηματοδότησης μεταξύ των τομέων.

Όσον αφορά στα κόστη, αυτά αναφέρονται συνολικά δεδομένου του ότι η παρακολούθησή τους πραγματοποιείται από τη Διοίκηση της Τράπεζας σε επίπεδο διαχειριστή κατ' είδος εξόδου (owner).

Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί ξεχωριστά και τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

	1/1/2022 - 31/12/2022							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	51.437	1.419	7.942	(1.003)	59.794	994	5	60.793
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.460	5.261	0	77	19.798	2.433	(0)	22.231
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	10.298	2.470	12.768	284		13.052
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	157	156	313	4	(141)	175
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	65.897	6.680	18.397	1.700	92.674	3.714	(137)	96.251
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(46.922)	(1.843)	619	(48.146)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					45.752			48.105
Κέρδη μετά από φόρους					40.343			42.427
Ενεργητικό 31.12.2022	1.659.215	92.730	744.411	94.643	2.590.999	65.449	(48.711)	2.607.737
Υποχρεώσεις 31.12.2022	2.122.229	77.849	93.743	55.313	2.349.134	47.779	(42.486)	2.354.427

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2021 - 31/12/2021							Σύνολο Ομίλου
	Τραπεζική	Χρηματοπιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.990	1.295	2.879	(724)	26.439	594	1	27.034
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7.510	5.883	476	142	14.012	1.782	(1)	15.793
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	3.727	8.151	11.878	3.247	(10.000)	5.125
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	56	183	238	2	(121)	120
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	30.500	7.178	7.138	7.752	52.567	5.625	(10.121)	48.072
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(34.402)	(1.447)	(2.079)	(37.927)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					18.166			10.122
Κέρδη μετά από φόρους					16.753			10.049
Ενεργητικό 31.12.2021	1.003.506	62.388	505.897	58.210	1.630.001	36.720	(31.803)	1.634.918
Υποχρεώσεις 31.12.2021	1.297.816	43.841	95.887	45.517	1.483.060	16.161	(20.606)	1.478.614

46. Επιχειρηματικές συνενώσεις

Στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. που υπογράφηκε στις 22/07/2021 μεταξύ της διοίκησης της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. (η «Διοίκηση») και της Τράπεζας Optima Bank Α.Ε., της Άλφα Τράπεζας Α.Ε., της Εθνικής Τράπεζας Ελλάδος Α.Ε., της Τράπεζας Πειραιώς Α.Ε., της Gemini Core Securitization D.A.C. και του κ. Μιχάλη Παπαέλληνα και δυνάμει της από 25/10/2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε., η Τράπεζα Optima Bank Α.Ε. απέκτησε το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. έναντι ποσού € 10χιλ.

Απόκτηση ποσοστού στην εταιρεία Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/10/2022*
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	89.344
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία	68.298
Σύνολο ενεργητικού	157.642
Σύνολο υποχρεώσεων	155.849
Καθαρή αξία περιουσιακών στοιχείων μετά την αναγνώριση των άυλων περιουσιακών στοιχείων	1.793
% Ποσοστό συμμετοχής Optima bank	25%
Αναλογία Optima bank	448
Κόστος απόκτησης	10
Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	438

* Ημερομηνία απόκτησης εταιρείας

47. Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης

Οι αναταξινομήσεις στα συγκριτικά κονδύλια στη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων και στη Χρηματοοικονομική θέση που έχουν πραγματοποιηθεί, έχουν ως σκοπό οι παρεχόμενες πληροφορίες να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας χρήσης και παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες:

Όμιλος

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

		1/1/2021 - 31/12/2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2021 - 31/12/2021 Αναμορφωμένο
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
	Σημείωση			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	29.185	518	29.703
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(2.684)	15	(2.668)
Καθαρά έσοδα από τόκους		26.501	533	27.034
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	20.046	(537)	19.509
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.720)	4	(3.716)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		16.326	(533)	15.793
Έσοδα από μερίσματα		165	0	165
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	4.955	5	4.960
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	120	0	120
		5.240	5	5.245
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		48.067	6	48.072
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(19.553)	0	(19.553)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(9.397)	(6)	(9.403)
Αποσβέσεις		(5.054)	0	(5.054)
Σύνολο Εξόδων		(34.004)	(6)	(34.010)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		14.062	(0)	14.062
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (1)	12	(3.630)	(494)	(4.124)
Λοιπές προβλέψεις	13	(310)	494	184
Σύνολο προβλέψεων		(3.940)	0	(3.940)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		10.122	(0)	10.122
Φόρος εισοδήματος	14	(73)	(0)	(73)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (α)		10.049	(0)	10.049
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.809)	0	(1.809)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		273	0	273
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		276	0	276
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(1.260)	0	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	(3)	0	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		0	0	0
Μερίδιο λοιπών συνολικών εισοδημάτων συγγενών εταιρειών (μη αναταξινομούμενα)		0	0	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(3)	0	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(1.263)	0	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		8.786	0	8.786
Κέρδη αποδιδόμενα σε:				
Μετόχους της μητρικής		10.049	0	10.049
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0	0
		10.049	0	10.049
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:				
Μετόχους της μητρικής		8.786	0	8.786
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0	0
		8.786	0	8.786

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €537 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Στη γραμμή «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου» ποσό €494 χιλ. αφορά αναταξινόμηση της πρόβλεψης απομείωσης εγγυητικών επιστολών από τη γραμμή «Λοιπές προβλέψεις».

Λοιπές αναταξινόμησης έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα χρήση.

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ	Σημείωση	31/12/2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινόμησης	31/12/2021 Αναμορφωμένο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	78.492		78.492
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	65.934	(23)	65.911
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	54.194		54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	434		434
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	1.018.735	(3.142)	1.015.593
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσοδημάτων	21	192.087		192.087
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	92.998		92.998
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	0		0
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	12.014		12.014
Άυλα πάγια στοιχεία	25	8.730		8.730
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.218		19.218
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	2.932		2.932
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	27.776		27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	12.885	250	13.135
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	30	969	906	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	50.742	(1.213)	49.529
Σύνολο ενεργητικού		1.638.140	(3.222)	1.634.918
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	84.143		84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	4.725	(796)	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	1.346.660	67	1.346.727
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	3.254		3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	7.432		7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	19.965		19.965
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	458		458
Υποχρεώσεις φόρου εσοδήματος		0	642	642
Λοιπές υποχρεώσεις	37	14.102	(3.144)	10.958
Προβλέψεις	38	1.096	10	1.106
Σύνολο υποχρεώσεων		1.481.836	(3.222)	1.478.614
Ίδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279		160.279
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εσοδημάτων		(946)		(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	18.859		18.859
Συσσωρευμένες ζημιές		(21.889)		(21.889)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		156.304	0	156.304
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0		0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		156.304	0	156.304
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		1.638.140	(3.222)	1.634.918

Από τη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» ποσό € 3.164 χιλ. που αφορούσε μη δεδουλευμένες προμήθειες δανείων που λαμβάνονται υπόψιν στον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου των δανείων, αναταξινόμηθηκε στη γραμμή «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες».

Ποσό €1.002 χιλ. που αφορά απαιτήσεις από παρακρατηθέντα φόρο τόκων, αναταξινόμηθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις». Ποσό €250 χιλ. που αφορά συμμετοχή στο συνεχυητικό κεφάλαιο αναταξινόμηθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων».

Ποσό €796 χιλ. που αφορά εισπραχθείσες προκαταβολές εκχωρημένων τιμολογίων από εξαγωγικές υπηρεσίες πρακτόρευσης αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» στη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις».

Ποσό €642 χιλ. που αφορά υποχρέωση φόρου εισοδήματος θυγατρικών εταιρειών αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» στη γραμμή «Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος».

Λοιπές αναταξινομήσεις έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα χρήση.

Τράπεζα

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

		1/1/2021 - 31/12/2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2021 - 31/12/2021 Αναμορφωμένο
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>				
	Σημείωση			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	28.556	537	29.093
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(2.654)	0	(2.654)
Καθαρά έσοδα από τόκους		25.902	537	26.439
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	18.187	(537)	17.650
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.638)	0	(3.638)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		14.549	(537)	14.012
Έσοδα από μερίσματα		8.311	0	8.311
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.567	0	3.567
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	238	0	238
		12.117	0	12.117
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		52.567	0	52.567
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(18.794)	0	(18.794)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(8.966)	0	(8.966)
Αποσβέσεις		(4.661)	0	(4.661)
Σύνολο Εξόδων		(32.421)	0	(32.421)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		20.146	(0)	20.146
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (1)	12	(3.329)	(494)	(3.823)
Λοιπές προβλέψεις	13	1.349	494	1.842
Σύνολο προβλέψεων		(1.980)	0	(1.980)
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		18.166	(0)	18.166
Φόρος εισοδήματος	14	(1.413)	(0)	(1.413)
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους (α)		16.753	(0)	16.753
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.809)	0	(1.809)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιολογίων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		273	0	273
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		276	0	276
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(1.260)	0	(1.260)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	36	(3)	0	(3)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)		0	0	0
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(3)	0	(3)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(1.263)	0	(1.263)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		15.490	0	15.490

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €537 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Στη γραμμή «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου» ποσό €494 χιλ. αφορά αναταξινόμηση της πρόβλεψης απομείωσης εγγυητικών επιστολών από τη γραμμή «Λοιπές προβλέψεις».

Κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000

		31/12/2021 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	31/12/2021 Αναμορφωμένο
	Σημ.			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	78.492		78.492
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	64.796	(23)	64.774
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	51.899		51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	434		434
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	1.007.245	(3.142)	1.004.103
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	21	192.087		192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	92.998		92.998
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	13.593		13.593
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	11.821		11.821
Άυλα πάγια στοιχεία	25	4.860		4.860
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	18.999		18.999
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	4.066		4.066
Απατήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	28	27.776		27.776
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	29	12.885		12.885
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	30	873	1.002	1.875
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31	50.342	(1.002)	49.340
Σύνολο ενεργητικού		1.633.165	(3.164)	1.630.001
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	32	84.143		84.143
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33	3.928		3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	34	1.353.935		1.353.935
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	35	3.254		3.254
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	7.432		7.432
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	19.748		19.748
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	36	413		413
Λοιπές υποχρεώσεις	37	12.335	(3.164)	9.170
Προβλέψεις	38	1.036		1.036
Σύνολο υποχρεώσεων		1.486.224	(3.164)	1.483.060
Ίδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	39	160.279		160.279
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(946)		(946)
Λοιπά αποθεματικά	41	18.177		18.177
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		(30.568)		(30.568)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		146.941	0	146.941
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		1.633.165	(3.164)	1.630.001

Από τη γραμμή «Λοιπές υποχρεώσεις» ποσό € 3.164 χιλ. που αφορούσε μη δεδουλευμένες προμήθειες δανείων αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες».

Ποσό €1.002 χιλ. που αφορά απαιτήσεις από παρακρατηθέντα φόρο τόκων, αναταξινομήθηκε από τη γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στη γραμμή «Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις».

48. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Optima bank η οποία πραγματοποιήθηκε στις 22/03/2023 έλαβε τις παρακάτω σημαντικές για την ιστορία της Τράπεζας αποφάσεις:

- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, με συμψηφισμό ισόποσων ζημιών προηγούμενων χρήσεων. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
- Μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας (split). Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.
- Παροχή εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και τον περιορισμό ή αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων της, δυνάμει των άρθρων 24 παρ. 1(β) και 27 παρ. 4- του Ν. 4548/2018.
- Εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει.
- Εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών κατ' άρθρο 5§2 του Ν. 4706/2020.

Περαιτέρω η απόφαση για την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών συνιστά γεγονός ενεργοποίησης της μετατροπής του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2022, σύμφωνα με τους όρους αυτού.

Πόλεμος Ρωσίας – Ουκρανίας

Το Φεβρουαρίου του 2022, η Ρωσία εισέβαλε στην Ουκρανία, όπου εκτός από την ανθρωπιστική κρίση που προκάλεσε, είχε αρνητικές επιπτώσεις στην παγκόσμια οικονομία, κυρίως μέσω των υψηλότερων τιμών ενέργειας και εμπορευμάτων που είχε ως συνέπεια υψηλότερο πληθωρισμό, ο οποίος οδήγησε σε χαμηλότερη εμπιστοσύνη σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Η έκταση των επιπτώσεων αυτών θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από τον τρόπο με τον οποίο θα εξελιχθεί η συγκεκριμένη σύγκρουση. Η εισβολή στην Ουκρανία, κλιμάκωσε επίσης τις εντάσεις μεταξύ Ρωσίας και Ην. Πολιτειών, NATO, Ευρωπαϊκής ένωσης και Αγγλίας. Οι Ην. Πολιτείες έχουν επιβάλει και είναι πιθανό να επιβάλουν πρόσθετες κυρώσεις και ελέγχους εξαγωγών εναντίον ορισμένων Ρωσικών οργανισμών ή/και ιδιωτών, με παρόμοιες δράσεις να εφαρμόζονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και την Αγγλία αλλά και από άλλες δικαιοδοσίες. Το 2022 οι Ην. Πολιτείες Αμερικής, η Ευρωπαϊκή Ένωση και η Αγγλία επέβαλαν χρηματοοικονομικές και οικονομικές κυρώσεις που, με διάφορους τρόπους, περιορίζουν τις συναλλαγές με πολλές ρωσικές επιχειρήσεις και ιδιώτες, τις συναλλαγές σε ρωσικά κρατικά ομόλογα, τις επενδύσεις, το εμπόριο και τη χρηματοδότηση προς και από ορισμένες περιοχές της Ουκρανίας.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα αξιολογεί συνεχώς το μακροοικονομικό περιβάλλον και επικαιροποιεί τις αναλύσεις της σχετικά με τις τυχόν επιπτώσεις του πολέμου μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας σε διάφορους κλάδους της

ελληνικής οικονομίας στους οποίους δραστηριοποιούνται οι πελάτες της. Στην παρούσα φάση, καθώς δεν υπάρχει άμεση ή έμμεση έκθεση της Τράπεζας στη συγκεκριμένη χώρα, δεν σημειώνεται κάποιος αξιόλογος κίνδυνος τόσο σε επίπεδο ρευστότητας όσο και σε επίπεδο λειτουργίας της Τράπεζας. Όσο βέβαια η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, η Τράπεζα μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική της και στο επιχειρησιακό της σχέδιο κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει και το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης, εάν κάτι τέτοιο κριθεί απαραίτητο.

Μαρούσι, 16 Μαΐου 2023

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστερά

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ
ΠΕΡΙΟΔΟΥ 1^η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 30^η ΙΟΥΝΙΟΥ 2023**

**Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2023**

Πίνακας Περιεχομένων

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

III. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2023

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1/1/2023-30/6/2023

Παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον

Το διεθνές περιβάλλον συνέχισε και κατά την διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου να λειτουργεί υπό καθεστώς αβεβαιότητας, με συνεχή επιθετική σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής από τις κεντρικές τράπεζες και σχετικά αργή αποκλιμάκωση του πληθωρισμού με αρνητικές επιπτώσεις στην αγοραστική δύναμη των καταναλωτών. Επιπλέον, κρίσεις στα τραπεζικά συστήματα των ΗΠΑ και Ελβετίας δημιούργησαν αναταράξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές οι οποίες όμως εξομαλύνθηκαν μετά από ισχυρή παρέμβαση των αρχών στις δύο αυτές χώρες.

Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) αναμένει την αύξηση του Παγκόσμιου Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (ΑΕΠ) κατά 3% το 2023 (World Economic Outlook July 2023), ελαφρώς αυξημένο σε σχέση με την πρόβλεψη για 2,9% η οποία είχε γίνει τον Απρίλιο. Το ΔΝΤ αναμένει περαιτέρω αύξηση του ΑΕΠ κατά 3% το 2024, ενώ για τις ανεπτυγμένες αγορές, η πρόβλεψη είναι για αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,5% και 1,4% το 2023 και 2024 αντίστοιχα έναντι ανάπτυξης 2,7% το 2022.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, οι συνέχεις αυξήσεις επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες σε συνδυασμό με χαμηλότερες τιμές στα καύσιμα και τον σχετικό ήπιο χειμώνα, βοήθησαν στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού με τις προβλέψεις του ΔΝΤ να κάνουν λόγο για 6,8% σε παγκόσμιο επίπεδο το 2023 από 8,2%. Τα ρίσκα για τον παγκόσμιο πληθωρισμό παραμένουν κατά το ΔΝΤ, καθώς: α) πιθανή περαιτέρω κλιμάκωση του πολέμου στην Ουκρανία, β) νέα σοκ στο παγκόσμιο τραπεζικό σύστημα, και γ) οι επιπτώσεις των επιθετικών αυξήσεων των κεντρικών τραπεζών, περνάνε στην πραγματική οικονομία και ενδέχεται να οδηγήσουν τον πληθωρισμό σε υψηλότερα επίπεδα. Στο πλαίσιο αυτό, το ΔΝΤ αύξησε κατά 3 μονάδες την πρόβλεψη του για τον πληθωρισμό το 2024 στο 5,2%.

Στην Ευρωζώνη, το εποχικώς διορθωμένο ΑΕΠ σημείωσε άνοδο κατά 1% σε ετήσια βάση κατά την διάρκεια του 1^{ου} τριμήνου ενώ σε σχέση με το 4^ο τρίμηνο του 2022, το ΑΕΠ σημείωσε οριακή πτώση της τάξης του 0,1%. Το ΔΝΤ αναμένει αύξηση του ΑΕΠ κατά 0,9% το 2023 και κατά 1,5% το 2024.

Η Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα (ΕΚΤ) συνέχισε την επιθετική σύσφιξη της νομισματικής της πολιτικής προχωρώντας σε 4 αυξήσεις επιτοκίων κατά την διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου του 2023, ενώ συνέχισε και με μία ακόμα αύξηση το Ιούλιο του 2023 κατά 25 μονάδες βάσης στο 3,75%. Συνολικά η ΕΚΤ έχει αυξήσει το παρεμβατικό της επιτόκιο κατά 4,25% σε ένα χρόνο, ο υψηλότερος ρυθμός αύξησης στη σχετικά σύντομη ιστορία της.

(https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html).

Στις ΗΠΑ, το ΑΕΠ παρουσίασε αύξηση κατά 2% σε ετήσια βάση το 1^ο τρίμηνο του 2023, ενώ οι αρχικές εκτιμήσεις για το 2^ο τρίμηνο που δημοσιεύθηκαν στις 27 Ιουλίου κάνουν λόγο για ρυθμό επέκτασης της τάξης του 2,4%. Το ΔΝΤ αναμένει αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,8% φέτος και 1% το 2024. Η Κεντρική τράπεζα των Ηνωμένων Πολιτειών (Federal Reserve) από την πλευρά της προχώρησε σε τρεις αυξήσεις επιτοκίων κατά την

διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου του 2023, κατά 75μ.β. ενώ η αγορά αναμένει τουλάχιστον άλλη μία αύξηση εντός του 2023.

Εξελίξεις στην Ελληνική οικονομία

Με βάση τα προσωρινά στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση κατά 2,1% το 1^ο τρίμηνο του 2023 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Αξιοσημείωτη ήταν η αύξηση των εξαγωγών κατά 8,9% σε σχέση με το 1^ο τρίμηνο του 2022 ενώ οι εισαγωγές αυξήθηκαν κατά 5,6%. Σημαντική ώθηση στο ΑΕΠ υπήρξε από τις επενδύσεις παγίου κεφαλαίου οι οποίες αυξήθηκαν κατά 8,2% ενώ η κατανάλωση αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση. Συνολικά το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2023 και κατά 3% το 2024 με βάση τις τελευταίες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ). Το Υπουργείο Οικονομικών και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕ) αναμένουν το ΑΕΠ να αυξηθεί το 2023 κατά 2,3% και 2,4% αντίστοιχα ενώ το 2024 οι εκτιμήσεις τους υποδεικνύουν αύξηση κατά 3% και 1,9% αντίστοιχα.

Η προβλεπόμενη ανάπτυξη αναμένεται να στηριχθεί στα έσοδα από τον τουρισμό, την αύξηση της επενδυτικής δραστηριότητας, υποβοηθούμενη από τα κεφάλαια του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery & Resiliency Fund, "RRF") και την αυξημένη ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος και λιγότερο στην κατανάλωση η οποία αναμένεται να καταγράψει χαμηλότερους ρυθμούς ανόδου σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο. Η αύξηση των εξαγωγών αναμένεται να συνεχιστεί και να υπερκεράσει την προβλεπόμενη αύξηση των εισαγωγών αντανακλώντας την αυξημένη επενδυτική δραστηριότητα και την συγκρατημένη ιδιωτική κατανάλωση. Η πορεία του τουρισμού είναι ανοδική με τις αφίξεις στο Διεθνές Αεροδρόμιο Αθηνών «Ελευθέριος Βενιζέλος» να καταγράφουν άνοδο 30,1% σε ετήσια βάση την περίοδο Ιανουαρίου-Ιουλίου 2023.

Ο πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε σε σημαντικό βαθμό κατά την διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου, από τα επίπεδα του 7% τον Ιανουάριο, στο 1,8% τον Ιούνιο του 2023. Η μείωση της ζήτησης για καύσιμα με την έλευση της άνοιξης σε συνδυασμό με τις καθοδικές επιδράσεις βάσης (υψηλή βάση της προηγούμενης χρονιάς λόγω του πολέμου στην Ουκρανία) οδήγησε στην γρήγορη αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Παρόλα αυτά, μη ενεργειακά στοιχεία του πληθωρισμού παραμένουν σε υψηλά επίπεδα και κυρίως τα επίπεδα των τιμών των τροφίμων τα οποία επηρεάζουν την κατανάλωση. Για το 2023, η ΤτΕ αναμένει τον πληθωρισμό να κινηθεί στο 4,3% και να αποκλιμακωθεί περαιτέρω το 2024 στο 3,8%. Το Υπουργείο Οικονομικών και η ΕΕ αναμένουν τον πληθωρισμό του 2023 να κινηθεί σε επίπεδα 4,5% και 4,2% αντίστοιχα, ενώ για το 2024 και οι δύο αναμένουν ο πληθωρισμό να κινηθεί σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα της τάξης του 2,4%. Η αύξηση του κατώτατου μισθού κατά 9,4% η οποία έλαβε χώρα την 1^η Απριλίου 2023 αναμένεται να βοηθήσει την κατανάλωση και κατ'επέκταση την αύξηση του ΑΕΠ. Στον αντίποδα, η αύξηση του κατώτατου μισθού ενδεχομένως να βοηθήσει στη διατήρηση υψηλών επιπέδων πληθωρισμού.

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος στην Ελλάδα το 2^ο τρίμηνο κυμάνθηκε στις 109,0 μονάδες, αυξημένος σε σχέση με τις 106,9 μονάδες του 1^{ου} τριμήνου του έτους και τις 105,1 μονάδες του 2^{ου} τριμήνου του 2022. Είναι χαρακτηριστικό ότι ο αντίστοιχος δείκτης σε επίπεδο Ευρωπαϊκής ένωσης σημείωσε μείωση.

Στην αγορά εργασίας, τον Ιουνίου 2023, με βάση τα εποχικά διορθωμένα δεδομένα, το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε στο 11,1% έναντι 12,3% τον αντίστοιχο μήνα του 2022 με την απασχόληση να σημειώνει άνοδο της τάξης του 1,1%.

Οι προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας υπόκεινται σε καθοδικούς κινδύνους που σχετίζονται με πιθανό αντίκτυπο των γεωπολιτικών εντάσεων στον διεθνή και ειδικότερα στον Ελληνικό τουρισμό. Ο γεωπολιτικός κίνδυνος ενδεχομένως να επηρεάσει τις τιμές πρώτων υλών και καυσίμων με αρνητικό αντίκτυπο στον πληθωρισμό και την ανάπτυξη.

Εξελίξεις στον Ελληνικό τραπεζικό κλάδο

Το Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα συνέχισε την ανοδική του πορεία κατά την διάρκεια του 1ου τριμήνου 2023 με ενίσχυση της ρευστότητας του και περαιτέρω προσπάθειες μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το περιβάλλον υψηλών επιτοκίων διευκόλυνε σημαντικά την προσπάθεια των ελληνικών τραπεζών να ενισχύσουν την κερδοφορία τους, η οποία με τη σειρά της τροφοδότησε την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων.

Οι Ελληνικές τράπεζες προχώρησαν σε αποπληρωμή σημαντικού μέρους της χρηματοδότησης TLTRO III λόγω της απόφασης της ΕΚΤ να αναπροσαρμόσει του όρους του συγκεκριμένου προγράμματος με ισχύ από τον Νοέμβριο του 2022. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα η συνολική χρηματοδότηση της ΕΚΤ προς το ελληνικό τραπεζικό σύστημα μέσω του TLTRO III να μειωθεί στα ΕΥΡΩ 20,3 δις τον Ιούνιο 2023 από ΕΥΡΩ 50,9 δις τον Δεκέμβριο 2022.

Το επόμενο διάστημα αναμένεται αύξηση της πιστοδότησης της ελληνική οικονομίας από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα λόγω της ιδιαίτερως αυξημένης ρευστότητας με τον δείκτη δανείων προς καταθέσεων να βρίσκεται στο 60% καθώς και των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας το οποίο αναμένεται να υποβοηθήσει περαιτέρω την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας.

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα (επιχειρήσεις και νοικοκυριά) τον Ιούνιο του 2023 παρουσίασαν αύξηση κατά 3,5% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα ΕΥΡΩ 189,3 δις. Στο σύνολο της οικονομίας η αύξηση ανήλθε στα 3,4% με το σύνολο των καταθέσεων (κάτοικοι εσωτερικού) να διαμορφώνεται στα ΕΥΡΩ 198,1 δις. Συνολικά στο 2^ο τρίμηνο, οι καθαρές εισροές στο σύστημα από τον ιδιωτικό τομέα ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 3,8 δις.

Δάνεια

Η συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις) στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε ΕΥΡΩ 113,9 δις τον Ιούνιο του 2023, αυξημένη κατά 2,7% σε ετήσια βάση αλλά μειωμένη κατά 1,5% σε σχέση με τα υπόλοιπα του Δεκεμβρίου 2022. Η σωρευτική καθαρή ροή χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα κατά την διάρκεια του 2^{ου} τριμήνου 2023 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 0,7 δις. Οι χορηγήσεις στεγαστικών δανείων παρουσίασαν μείωση κατά 3,8% σε ετήσια βάση τον Ιούνιο του 2023, ενώ τα καταναλωτικά δάνεια

παρουσίασαν μικρή αύξηση 1,5%. Τα δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις παρουσίασαν αύξηση κατά 5,8% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα ΕΥΡΩ 63,5 δις.

Επιτόκια

Το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο του συνόλου των νέων καταθέσεων αυξήθηκε κατά 3 μονάδες βάσης τον Ιούνιο 2023 σε σχέση με τον προηγούμενο μήνα και διαμορφώθηκε στο 0,31%.

Ειδικότερα, το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων μίας ημέρας από νοικοκυριά παρέμεινε αμετάβλητο στο 0,02%, ενώ το αντίστοιχο επιτόκιο των καταθέσεων από επιχειρήσεις παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο στο 0,12%. Στις υφιστάμενες καταθέσεις, το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο αυξήθηκε κατά 4 μονάδες βάσης στο 0,37%.

Το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων με συμφωνημένη διάρκεια έως 1 έτος από νοικοκυριά αυξήθηκε κατά 11 μονάδες βάσης στο 1,42%. Το αντίστοιχο επιτόκιο των καταθέσεων από επιχειρήσεις αυξήθηκε κατά 18 μονάδες βάσης και διαμορφώθηκε στο 2,28%. Το μέσο επιτόκιο στα υφιστάμενα υπόλοιπα των καταθέσεων με συμφωνημένη διάρκεια έως 2 έτη από νοικοκυριά αυξήθηκε κατά 11 μονάδες βάσης και διαμορφώθηκε στο 1,36%. Το αντίστοιχο επιτόκιο των καταθέσεων από επιχειρήσεις αυξήθηκε κατά 22 μονάδες βάσης και διαμορφώθηκε στο 2,20%.

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια

Η μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) των ελληνικών τραπεζών επέφερε σημαντική μείωση των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο το 2022, που συνεχίστηκε και το α' τρίμηνο του 2023, με αποτέλεσμα την ενίσχυση της κερδοφορίας τους. Στην ίδια εξέλιξη συνέβαλε και η αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες σε ετήσια βάση. Το α' τρίμηνο του 2023 μειώθηκαν τα καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα σε σχέση με το α' τρίμηνο του 2022, καθώς το προηγούμενο έτος είχαν επηρεαστεί από μη επαναλαμβανόμενα κέρδη.

Το υπόλοιπο των ΜΕΔ μειώθηκε κατά 1,3%, αλλά ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων αυξήθηκε οριακά (Μάρτιος 2023: 8,8%, Δεκέμβριος 2022: 8,7%), λόγω της μικρής μείωσης των υπολοίπων του συνόλου των δανείων. Η βελτίωση της ποιότητας ενεργητικού τα τελευταία έτη δεν θα πρέπει να αποτελεί παράμετρος εφησυχασμού, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο δείκτης ΜΕΔ παραμένει σημαντικά υψηλότερος από το μέσο όρο των τραπεζών της ευρωζώνης. Επισημαίνεται ότι κατά τη διάρκεια του α' τριμήνου του 2023 παρατηρήθηκε καθαρή εισροή νέων ΜΕΔ σε όλα τα χαρτοφυλάκια δανείων (65% επιχειρηματικά, 25% στεγαστικά και το υπόλοιπο σε καταναλωτικά δάνεια), καθώς ο συνδυασμός αυξημένων επιτοκίων και πληθωρισμού φαίνεται ότι επηρέασε αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση ορισμένων επιχειρήσεων και νοικοκυριών.¹

¹ Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη Νομισματική Πολιτική | Ιούνιος 2023

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας

Για τις Ελληνικές τράπεζες ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε στο 13,4% το Μάρτιο του 2023 (από 14,4% το Δεκέμβριο του 2022), όπως και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) στο 16,5% (από 17,4% το Δεκέμβριο του 2022), παραμένοντας αμφότεροι χαμηλότερα από τους αντίστοιχους μέσους όρους σε επίπεδο ευρωζώνης. Η μείωση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίου οφείλεται κυρίως στην ενσωμάτωση της πλήρους επίδρασης του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9.²

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου της Optima bank

Οι πιο σημαντικές εταιρικές πράξεις κατά το α' εξάμηνο του 2023 ήταν οι ακόλουθες:

Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση:

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας (Μάρτιος 2023)

Το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας συγκάλεσε έκτακτη γενική συνέλευση στις 22 Μαρτίου 2023, με θέματα την προετοιμασία της Τράπεζας, ενόψει της εισαγωγής των μετοχών της στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Στην ατζέντα της συνέλευσης περιλαμβάνονταν επίσης μείωση μετοχικού κεφαλαίου (σ.σ. μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής) για συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων, καθώς και μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού αυτών (split).

Η απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης των μετόχων της Optima bank, για την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της Optima bank σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά σηματοδότησε την αυτόματη μετατροπή των μετατρέψιμων ομολογιών, ύψους ΕΥΡΩ 60 εκατ., σε μετοχές καθώς στα γεγονότα ενεργοποίησης της υποχρεωτικής μετατροπής περιλαμβάνονταν η εισαγωγή των μετοχών της Optima bank στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας (Ιούνιος 2023)

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση μετόχων της Optima bank, που πραγματοποιήθηκε την Τετάρτη 7 Ιουνίου 2023, παρουσιάστηκαν τα επίσημα οικονομικά αποτελέσματά της για το 2022, όπως και η εξέλιξη των βασικών δεικτών για το πρώτο τετράμηνο του 2023.

Οι καταθέσεις της τράπεζας για το 2022 σημείωσαν ετήσια αύξηση 61,7%, αγγίζοντας τα ΕΥΡΩ 2,2 δις, ενώ μέχρι τον Μάιο του 2023 είχαν ξεπεράσει τα ΕΥΡΩ 2,5 δις, επιβεβαιώνοντας την αυξανόμενη εμπιστοσύνη των καταθετών στον στρατηγικό σχεδιασμό της τράπεζας.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο το 2022 επίσης παρουσίασε σημαντική ετήσια άνοδο κατά 64,5% φθάνοντας το ΕΥΡΩ 1,7 δις, ενώ πλέον το σύνολο των δανείων το Μάιο του 2023 αγγίζει τα ΕΥΡΩ 2 δις, συνεισφέροντας στην υλοποίηση βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων, όπως και στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

² Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη Νομισματική Πολιτική | Ιούνιος 2023, για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος

Η ετήσια οργανική της κερδοφορία της Optima bank, τετραπλασιάστηκε σε σχέση με το 2021, αγγίζοντας τα ΕΥΡΩ 40,3 εκατ. σε επίπεδο τράπεζας και τα ΕΥΡΩ 42,4 εκατ. σε επίπεδο ομίλου. Παράλληλη ήταν και η πορεία των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας, τα οποία για το 2022 παρουσίασαν ετήσια αύξηση 61,8% φθάνοντας τα ΕΥΡΩ 253 εκατ., ενώ το πρώτο τετράμηνο του 2023 σημειώνεται αύξηση άνω του 75%. Τα μεγέθη αυτά επιτρέπουν στη διοίκηση να σχεδιάζει τα επόμενα βήματα της τράπεζας με οδηγό την υψηλή κερδοφορία και τα αυξημένα ίδια κεφάλαια.

Χρηματοοικονομική πληροφόρηση:

Κατά την περίοδο 01.01.2023 -30.06.2023, τα βασικά μεγέθη και αποτελέσματα του Ομίλου της Optima bank καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 30.06.2023 το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου της Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3,2 δις από ΕΥΡΩ 2,6 δις αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 601 εκατ. έναντι της 31.12.2022. Η εν λόγω αύξηση εμφανίζεται στην ενδιάμεση κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και συγκεκριμένα στο λογαριασμό των δανειακών απαιτήσεων από πελάτες, ως αποτέλεσμα της αύξησης της χρηματοδότησης από καταθέσεις και στην αύξηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Optima bank.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε την 30.06.2023 σε ΕΥΡΩ 2,0 δις (ποσό στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts) αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 351 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 1,7 δις την 31.12.2022. Οι προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 5,2 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2022 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 24,1 εκατ. για την 30.06.2022 έναντι ΕΥΡΩ 18,9 εκατ. το 2022, λόγω της μεγέθυνσης του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 30.06.2023 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2,8 δις καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 602 εκατ. σε σύγκριση με 31.12.2022.

Ο δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις την 30.06.2023 ανήλθε σε 72,7% (έναντι 76,91% την 31.12.2022).

Το σύνολο της Καθαρής Θέσης του Ομίλου ανήλθε την 30.06.2023 σε ΕΥΡΩ 298,5 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 252,9 εκατ. την 31.12.2022. Η βελτίωση οφείλεται συνδυαστικά α) στο σχηματισμό κερδών στο α' εξάμηνο του 2023, και β) στο μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο που εκδόθηκε εντός της χρήσης 2022 και μετετρέπη σε μετοχικό κεφάλαιο εντός του α' εξαμήνου του 2023, κατόπιν της απόφασης της έκτακτης γενικής συνέλευσης τον Μάρτιο του 2023, που μεταξύ άλλων ενέκρινε την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Αποτελέσματα

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank στο α' εξάμηνο του 2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 60,7 εκατ. από ΕΥΡΩ 25,6 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 136,9% σε σύγκριση με το α' εξάμηνο του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** του Ομίλου της Optima bank στο α' εξάμηνο του 2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 14,3 εκατ. από ΕΥΡΩ 9,0 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 59,0% σε σύγκριση με το α' εξάμηνο του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων καθώς και εγγυητικών επιστολών.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 24,1 εκατ. στο α' εξάμηνο του 2023 από ΕΥΡΩ 19,8 εκατ. στο α' εξάμηνο του 2022, σημειώνοντας αύξηση 21,9%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε καταρχάς από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+17,1%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 417 άτομα στο τέλος του α' εξαμήνου του 2022 σε 469 άτομα στο τέλος του α' εξαμήνου του 2023 σε επίπεδο Ομίλου) που ήταν απαραίτητο για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας αλλά και από την αύξηση των γενικότερων λειτουργικών εξόδων (+33,5%) που προήλθε από την λειτουργία του δικτύου των καταστημάτων και τη γενικότερη αύξηση των λειτουργικών δαπανών λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Οι ετήσιες αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες το α' εξάμηνο του 2023 σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2022 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 3,4 εκατ. από ΕΥΡΩ 2,9 εκατ., κυρίως λόγω της λειτουργίας του δικτύου 27 καταστημάτων για 6 τουλάχιστον μήνες και των λοιπών τεχνολογικών επενδύσεων.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων για το α' εξάμηνο του 2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 59,3 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ 18,1 εκατ. το α' εξάμηνο του 2022. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τα αποτελέσματα προ φόρων για το α' εξάμηνο που έληξε 30.06.2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 53,9 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων του α' εξαμήνου 2022 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 15,8 εκατ. Τα καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων για το α' εξάμηνο του 2023 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 44,1 εκατ. έναντι 16,8 εκατ. το α' εξάμηνο του 2022.

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του α' εξαμήνου 2023, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 271,8 εκατ. (ΕΥΡΩ 281,3 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2.088,7 εκατ. (ΕΥΡΩ 2.141,7 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR) της Optima bank να ανέρχεται σε 13,01% (13,13% για τον Όμιλο), επηρεασμένος συνδυαστικά από την έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους ΕΥΡΩ 60 εκατ. που ολοκλήρωσε η Optima bank εντός του 2022, την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα συνολικά αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης.

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 221,78% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 126,75% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 30.06.2023.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για την περίοδο που έληξε 30.06.2023 όσο και για την αντίστοιχη χρονική περίοδο κατά την προηγούμενη χρήση (λήξη 30.06.2022):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	30.06.2023*	30.06.2022	30.06.2023*	30.06.2022
CET1 (%)	13,01%	10,93%	13,13%	11,48%
TRCR (%)	13,01%	10,93%	13,13%	11,48%
LCR (%)	221,78%	344,24%	229,12%	375,09%
NSFR (%)	126,75%	118,89%**	129,58%	119,89%**

Πηγή: οικονομική δ/ση Optima bank

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

** Ο Δείκτης NSFR της 30/06/2022 σε επίπεδο Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε για σκοπούς συγκρισιμότητας σε 118,89% από τον υποβληθέντα 102,54%. Αντίστοιχα σε επίπεδο Ομίλου αναπροσαρμόστηκε σε 119,89% από 102,89%.

Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η Διοίκηση έχει αξιολογήσει την ικανότητα του Ομίλου της Optima bank προκειμένου να συνεχίσει τη δραστηριότητα του.

Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- Τη σταθερή οικονομική ανάπτυξη το 2022 και την βελτίωση που συνεχίζει να σημειώνεται στο α' εξάμηνο του 2023 και τις προοπτικές για την επίτευξη διατηρήσιμων ρυθμών ανάπτυξης του ΑΕΠ στο μέλλον,
- Την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες LCR και NSFR στις 30.06.2023,
- Την ανάκτηση των οικονομικού κλίματος καθώς έχουν απορροφηθεί οι περισσότεροι κραδασμοί των γεωπολιτικών εξελίξεων (πόλεμος Ουκρανίας / Ρωσίας) και της πανδημίας Covid-19
- Τα κέρδη που παρουσίασε ο Όμιλος της Optima bank στο α' εξάμηνο του 2023 και τη συνεχιζόμενη βελτίωση των βασικών οικονομικών μεγεθών,
- Την απόφαση των μετόχων της Τράπεζας για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών εντός του 3^{ου} τριμήνου του 2023,

κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργήσουν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου της Optima bank να συνεχίσει τις δραστηριότητες του στο μέλλον από την ημερομηνία έγκρισης των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Για το λόγο αυτό, ο Όμιλος

και η Τράπεζα, συνεχίζουν να υιοθετούν τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Προσωπικό

Σημαντικό κεφάλαιο για την πορεία και την ανάπτυξη της Optima bank αποτελούν οι εργαζόμενοι. Η Τράπεζα φροντίζει συνεχώς να στελεχώνεται με το κατάλληλο προσωπικό έτσι ώστε, αφενός να διαθέτει την κρίσιμη μάζα για την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων και αφετέρου να δημιουργεί μαζί τους μακροχρόνιες και αμοιβαία επωφελής σχέσεις συνεργασίας.

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 30.06.2023 ανήλθε σε 449 άτομα (469 για τον Όμιλο) έναντι 426 την 31.12.2022 (445 για τον Όμιλο).

Από αυτό το πλήθος, 48% αφορά γυναίκες και σε μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων, το 84% του προσωπικού έχει λάβει τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 30.06.2023 η Τράπεζα λειτουργούσε 27 καταστήματα. Αναλυτικά, από τα 27 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στον νομό Αττικής, τα 3 στη Θεσσαλονίκη, το 1 στην Κόρινθο, 1 στη Λάρισα και 1 στο Ηράκλειο Κρήτης. Σε σχέση με νέα καταστήματα, η αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας έχει ήδη προχωρήσει στη μίσθωση καταστήματος στην Πάτρα και αναμένεται εντός του β' εξαμήνου του 2023 να μισθωθούν καταστήματα στα Ιωάννινα και στα Χανιά.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών, το α' εξάμηνο του 2023 δεν προέκυψε ανάγκη μίσθωσης νέου χώρου. Οι κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο Κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 στο Μαρούσι, Αττικής και στον 4^ο όροφο του κτιρίου Paradise επίσης στο Μαρούσι Αττικής.

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 30 Ιουνίου 2023, το μετοχικό κεφάλαιο της Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 178.394.790,75 διαιρούμενο σε 51.708.635 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 3,45 η κάθε μια. Οι μετοχές της εταιρείας είναι ονομαστικές και μη εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά.

Επίσης, να αναφερθεί ότι η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

Σημαντικά εταιρικά γεγονότα μετά την 30.06.2023

- Εξελίσσεται με βάση το χρονοδιάγραμμα η διαδικασία οριστικοποίησης του Ενημερωτικού Δελτίου, το οποίο έχει υποβληθεί ως σχέδιο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, παράλληλα με την κατάθεση αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση του συνόλου των μετοχών της Optima bank στην Κύρια Αγορά του

Χρηματιστήριο Αθηνών, το οποίο αφορά τη δημόσια προσφορά νέων μετοχών της Τράπεζας και την εισαγωγή αυτών προς διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

- Κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών της Optima bank και σύμφωνα με την από 07/06/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και μετά τη λήψη των προβλεπόμενων εγκρίσεων από τις Εποπτικές Αρχές, διενεργήθηκε την 26/07/2023 αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού ΕΥΡΩ 3.399.999,15, διαιρούμενου κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής ΕΥΡΩ 3,45, προκειμένου οι νέες μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του νόμου, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστική Επιτροπής και στο προσωπικό της Τράπεζας. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 27/07/2023, καθορίστηκαν οι ειδικότεροι όροι και οι δικαιούχοι της δωρεάν διάθεσης των μετοχών.
- Στις 20/07/2023 διενεργήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της θυγατρικής εταιρείας με την επωνυμία «IBG Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών υπό Εκκαθάριση» (IBG ΑΕΠΕΥ), κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε ο Ισολογισμός Πέρατος Εκκαθάρισης. Επομένως, αποφασίσθηκε η περάτωση της Εκκαθάρισης, καθώς και η Οριστική Παύση των Εργασιών της συγκεκριμένης εταιρείας. Στις 27/07/2023 αναρτήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η Α.Π. 3007406 ανακοίνωση διαγραφής της εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ.Η IBG ΑΕΠΕΥ στην οποία συμμετείχε η ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ (που μετονομάστηκε σε Optima bank) με ποσοστό συμμετοχής 79,31% είχε ως αντικείμενο την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών, βρισκόταν σε διαδικασία εκκαθάρισης και δεν ενοποιείται από την Optima bank.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων μερών γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και με όρους της αγοράς, εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα και πέραν των όσων αναλυτικά παρατίθενται παρακάτω (σημείωση 36 των οικονομικών καταστάσεων) δεν κρίνονται σημαντικές για τα μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Μαρούσι, 10 Αυγούστου 2023
ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Τανισκίδης

Δημήτριος Κυπαρίσσης

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ («ΕΔΜΑ») ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., η παρούσα Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει επίσης χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης, οι οποίοι επιδιώκουν να ακολουθούν τις κατευθύνσεις των ΕΔΜΑ που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ»). Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένα μη-Δ.Π.Χ.Α. μέγεθος είναι ένα μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, το οποίο εξαιρεί ή ενσωματώνει ποσά τα οποία δεν θα είχαν τις αντίστοιχες προσαρμογές στα συγκριτικά μεγέθη Δ.Π.Χ.Α.

Τα παρακάτω ΕΔΜΑ περιλαμβάνουν ή εξαιρούν ποσά μη οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Α., με στόχο τη συνεπή βάση σύγκρισης μεταξύ οικονομικών περιόδων ή χρήσεων και την παροχή πληροφόρησης για γεγονότα μη επαναλαμβανόμενης φύσης.

Ωστόσο, οι μη οριζόμενοι από τα Δ.Π.Χ.Α. δείκτες μέτρησης απόδοσης δεν αποτελούν υποκατάστατο των Δ.Π.Χ.Α.

Ποσά σε Ευρώ 000

Όνομασία	Περιγραφή	30/06/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	2.044.780	1.693.430
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	24.132	18.907
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες	2.778.775	2.177.209
Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)	Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες	72,72%	76,91%
Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	2.141.742	1.831.581
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό.	13,13%	10,49%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου.	13,13%	13,77%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυσμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές, ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.	229,12%	191,11%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.	129,58%	122,36%

Ποσά σε Ευρώ 000

Ονομασία	Περιγραφή	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/06/2022
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	Σύνολο εξόδων	24.120	19.786
Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	59.345	18.065

I Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσων Συνοπτικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.», της 30ης Ιουνίου 2023 και τις σχετικές συνοπτικές ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξαμήνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν τις ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 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 και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαστικά μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει 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 οι συνημμένες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχουν καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 10 Αυγούστου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ: 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120.



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. (“DCM”) countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

**II. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2023**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	9
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	10
1. Γενικές πληροφορίες	11
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	13
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης	13
2.1.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	13
2.1.2 Αναπροσαρμογές κονδυλίων	14
2.1.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	15
2.2 Στρογγυλοποιήσεις	16
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	16
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	18
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	18
4.2 Κίνδυνος Ρευστότητας	26
4.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια	26
5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων	29
5.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	29
5.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας	29
6. Καθαρά έσοδα (έξοδα) από τόκους	32
7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	33
8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	34
9. Γενικά λειτουργικά έξοδα	34
10. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	35
11. Φόρος Εισοδήματος	36
12. Κέρδη ανά μετοχή	36
13. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	37
14. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	39
15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39
16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	40
17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41
18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	43
19. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	44
20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	46
21. Αναβαλλόμενη Φορολογία	48
22. Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	50
23. Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	50
24. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	50
25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	51
26. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	51
27. Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	52
28. Υποχρεώσεις προς πελάτες	52
29. Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	53
30. Λοιπές υποχρεώσεις	53
31. Προβλέψεις	54
32. Μετοχικό Κεφάλαιο	54
33. Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	55
34. Λοιπά Αποθεματικά	56
35. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις	56
36. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	59
36.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές εταιρίες του ομίλου της Optima bank.	59

36.2	Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	61
36.3	Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	62
37.	Πληροφόρηση κατά τομέα	62
38.	Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής περιόδου	64
39.	Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	67

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	71.012	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(10.316)	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους		60.697	25.616
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	17.542	11.070
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.216)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		14.326	9.009
Έσοδα από μερίσματα		69	45
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	7.616	3.159
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		757	22
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		83.465	37.851
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(12.336)	(10.534)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(8.402)	(6.296)
Αποσβέσεις		(3.382)	(2.956)
Σύνολο εξόδων		(24.120)	(19.786)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		59.345	18.065
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(5.352)	(2.284)
Σύνολο προβλέψεων		(5.352)	(2.284)
Κέρδη προ φόρων		53.992	15.780
Φόρος εισοδήματος	11	(9.896)	987
Κέρδη μετά από φόρους (α)		44.096	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		2.403	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(529)	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(42)	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.833	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		1.833	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		45.929	11.618
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		44.096	16.768
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0
		44.096	16.768
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		45.929	11.618
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0
		45.929	11.618
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε €)	12	1,02	0,43

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000		1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	70.034	26.391
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(10.093)	(1.196)
Καθαρά έσοδα από τόκους		59.941	25.195
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	16.037	9.870
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.222)	(2.046)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		12.815	7.824
Έσοδα από μερίσματα		69	19
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	7.796	3.122
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		843	85
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		81.463	36.245
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(11.889)	(10.091)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(8.054)	(6.048)
Αποσβέσεις		(3.184)	(2.640)
Σύνολο εξόδων		(23.126)	(18.779)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		58.337	17.465
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(5.387)	(2.269)
Σύνολο προβλέψεων		(5.387)	(2.269)
Κέρδη προ φόρων		52.950	15.196
Φόρος εισοδήματος	11	(9.654)	1.054
Κέρδη μετά από φόρους (α)		43.296	16.250
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		2.403	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(529)	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(42)	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.833	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		1.833	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		45.129	11.101
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε €)	12	1,00	0,42

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	30/06/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	419.094	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	92.561	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	255.731	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.140	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	2.020.648	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	18	86.615	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	201.262	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	448	448
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.955	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία		10.498	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.884	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	6.584	6.353
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	22	37.391	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	23	14.148	12.495
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	24	646	223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	32.591	13.704
Σύνολο ενεργητικού		3.209.196	2.607.737
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	26	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	27	45.400	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	2.778.775	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	29	12.767	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	299	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.864	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		621	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		11.770	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	30	38.427	19.259
Προβλέψεις	31	2.802	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων		2.910.725	2.354.784
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	32	178.395	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		11.409	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	33	0	60.000
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(4.895)	(6.727)
Λοιπά αποθεματικά	34	19.810	19.810
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημίες)		93.732	19.573
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		298.452	252.935
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		18	18
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		298.470	252.953
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.209.196	2.607.737

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

		30/6/2023	31/12/2022
	Σημ.		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	419.093	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	90.210	91.512
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	253.773	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.140	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	2.002.624	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	18	86.615	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	201.262	174.464
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	20	9.133	9.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.781	11.664
Άυλα πάγια στοιχεία		7.010	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.863	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	7.624	7.410
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	22	37.391	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	23	13.898	12.245
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	24	45	47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	32.499	13.166
Σύνολο ενεργητικού		3.191.961	2.590.999
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	26	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	27	40.289	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	2.782.868	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	29	12.767	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	299	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.842	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		584	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		11.156	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	30	35.169	16.984
Προβλέψεις	31	2.763	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων		2.905.736	2.349.491
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	32	178.395	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		11.409	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	33	0	60.000
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(4.895)	(6.727)
Λοιπά αποθεματικά	34	19.027	19.027
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημίες)		82.289	8.930
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		286.225	241.508
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.191.961	2.590.999

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 – 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	16.768		16.768	0	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(6.868)	0	0	0	(6.868)	0	(6.868)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	267	0	0	0	267	0	267
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.452	0	0	0	1.452	0	1.452
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(5.149)	0	16.768	0	11.618	0	11.618
Υπόλοιπο 30η Ιουνίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.859	(5.121)	0	167.922	(0)	167.922
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.859	(5.121)	0	167.922	(0)	167.922
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	25.657	0	25.657	2	25.659
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(241)	0	0	0	(241)	0	(241)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(628)	0	0	0	(628)	0	(628)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	237	0	0	0	237	0	237
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	4	0	0	4	(0)	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(632)	4	25.657	0	25.029	2	25.031
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	60.000	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	418	(418)	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	0	530	(546)	0	(16)	16	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	44.096	0	44.096	0	44.096
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.403	0	0	0	2.403	0	2.403
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(42)	0	0	0	(42)	0	(42)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(529)	0	0	0	(529)	0	(529)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	1.833	0	44.096	0	45.929	0	45.929
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(30.476)	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(412)	0	(412)	0	(412)
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	(60.000)	0	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	18.116	11.409	0	0	30.063	(60.000)	(412)	0	(412)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	178.395	11.409	(4.895)	19.810	93.732	0	298.452	18	298.470

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Ποσά σε Ευρώ '000

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	18.177	(30.568)	0	146.941
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	16.250	0	16.250
Λοιπά συνολικά εισοδήματα							
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(6.868)	0	0	0	(6.868)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	267	0	0	0	267
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.452	0	0	0	1.452
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	0	0	0
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(5.149)	0	16.250	0	11.101
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.177	(14.318)	0	158.042
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.177	(14.318)	0	158.042
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	24.093	0	24.093
Λοιπά συνολικά εισοδήματα							
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(241)	0	0	0	(241)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(628)	(0)	0	0	(628)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	237	0	0	0	237
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	5	0	0	5
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(632)	5	24.093	0	23.466
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	60.000	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	383	(383)	0	0
Μεταφορές	0	0	0	462	(462)	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	845	(845)	60.000	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	(6.727)	19.027	8.930	60.000	241.508
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	(6.727)	19.027	8.930	60.000	241.508
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	43.296	0	43.296
Λοιπά συνολικά εισοδήματα							
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.403	0	0	0	2.403
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(42)	0	0	0	(42)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(529)	0	0	0	(529)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	1.833	0	43.296	0	45.129
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	0	0	0
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	30.476	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(412)	0	(412)
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	(60.000)	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	18.116	11.409	0	0	30.063	(60.000)	(412)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	178.395	11.409	(4.895)	19.027	82.289	0	286.225

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	53.992	15.780
<i>Προσαρμογές για:</i>		
Αποσβέσεις	3.382	2.956
(Κέρδη) / Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(6.252)	5.115
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	718	356
Έσοδα από μερίσματα	(69)	(45)
(Κέρδη) / Ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	297	(5.711)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	72	61
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	5.352	2.284
(Κέρδη) / Ζημιές εύλογης αξίας από απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	(173)	3.698
Συναλλαγματικές διαφορές	1	(40)
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία	(4)	17
	57.315	24.473
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(37.222)	(50.021)
Απαιτήσεις κατά πελατών	(351.397)	(260.235)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	669	(1.176)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	223	30.761
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(39.025)	44.631
Υποχρεώσεις προς πελάτες	601.566	423.558
Λοιπές υποχρεώσεις	(7.311)	7.600
	224.818	219.591
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος		
<i>Μείον:</i>		
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(304)	(38)
Καταβληθέντες τόκοι	(1)	(1)
	224.513	219.552
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(29.314)	(250.151)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.290	198.233
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	4.710	1.412
Εισπράξεις από μερίσματα	69	45
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(624)	(623)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.227)	(1.040)
	(20.096)	(52.124)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(412)	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμή) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	75	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(1.541)	(1.404)
	(1.878)	(1.404)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(40)	115
	202.499	166.138
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	290.892	129.915
	493.390	296.053
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης		

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Σημ.	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	52.950	15.196
<i>Προσαρμογές για:</i>		
Αποσβέσεις	3.184	2.640
(Κέρδη) / ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(6.436)	5.170
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	717	353
Έσοδα από μερίσματα	(69)	(19)
(Κέρδη) / ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	297	(5.711)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	69	59
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	5.387	2.269
(Κέρδη) / ζημιές εύλογης αξίας από απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	(173)	3.698
Συναλλαγματικές διαφορές	(0)	(40)
	55.925	23.616
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(37.222)	(50.021)
Απαιτήσεις κατά πελατών	(350.460)	(260.136)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	669	(1.176)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(223)	30.970
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(39.025)	44.631
Υποχρεώσεις προς πελάτες	603.287	419.368
Λοιπές υποχρεώσεις	(8.275)	7.852
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	224.676	215.104
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(28.664)	(250.151)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.239	197.456
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	4.710	1.412
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου από θυγατρικές	0	4.470
Εισπράξεις από μερίσματα	69	19
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(619)	(620)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.144)	(1.016)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(19.409)	(48.429)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(412)	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(1.537)	(1.395)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.949)	(1.395)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(40)	115
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	203.279	165.394
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	287.760	128.777
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	491.038	294.171

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2023

1. Γενικές πληροφορίες

Η Τράπεζα **Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία** προέκυψε από τη μετονομασία της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014, όπως ισχύει, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 30.06.2023 απασχολούσε συνολικά 449 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος ιδρύθηκε το 2000 και από το 2012 πλειοψηφικός μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank), τα εναπομείναντα περιουσιακά στοιχεία της οποίας είχαν περάσει στην Αρχή Εξυγίανσης της Κύπρου και βρίσκονταν υπό ειδική διαχείριση.

Το 2013, στο πλαίσιο του τότε σχεδίου διάσωσης των κυπριακών τραπεζών, το σύνολο των τραπεζικών εργασιών της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας στην Ελλάδα μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Πειραιώς, αλλά η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος εξαιρέθηκε και παρέμεινε ανεξάρτητο τραπεζικό, επενδυτικό και χρηματιστηριακό ίδρυμα και συνέχιζε να λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με πλήρη τραπεζική άδεια.

Κατόπιν πρόσληψης συμβούλου από την Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου, τον Μάρτιο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία πώλησης της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος με διαδικασία διεθνούς διαγωνισμού η οποία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2018 με την υπογραφή του SPA μεταξύ του πωλητή (Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου) και του αγοραστή (IREON INVESTMENTS LTD 100% θυγατρική του Ομίλου της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ). Η διαδικασία της μεταβίβασης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2019 κατόπιν λήψεων των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές. Το ποσοστό συμμετοχής της Ireon Investments ανήλθε σε 97,08%.

Με την απόκτηση της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε., μετονομάστηκε τον Αύγουστο του 2019 σε Optima bank Α.Ε.

Την 26η Μαρτίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ παρείχε ειδική άδεια στη θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD, προκειμένου η τελευταία να προβεί σε μερική αποεπένδυση με την πώληση μετοχών της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.». Το χρονικό διάστημα Σεπτέμβριος – Δεκέμβριος 2020 η IREON INVESTMENTS LTD προέβη σε μεταβιβάσεις συνολικά 2.546.006 υφιστάμενων μετοχών εκδόσεως OPTIMA BANK ΑΕ κυριότητας της σε συνδεδεμένα με την ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ πρόσωπα και σε τρίτα πρόσωπα.

Κατόπιν των παραπάνω συναλλαγών και σε συνδυασμό με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τράπεζα Optima bank Α.Ε. σύμφωνα με την από 25.11.2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το ποσοστό της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank την 31.12.2020 ανήλθε σε 15,77%.

Στις 13.1.2021 η ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank ΑΕ σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15.1.2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank ΑΕ πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546, στην οποία δεν συμμετείχε η IREON INVESTMENTS LTD.

Συνεπεία των ανωτέρω εταιρικών πράξεων, η συμμετοχή της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15%.

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) έτη και ο σκοπός της, σύμφωνα με το καταστατικό της, είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών εργασιών.

Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

A/A	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
2	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλάδστωνος 1 - 163 45
3	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γούναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
4	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
5	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
6	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
7	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
8	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
9	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
10	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ. Ελ. Βενιζέλου 15 - 105 64
11	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
12	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
13	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
14	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
15	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
16	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ιωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
17	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62
18	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
19	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
20	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31
21	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
22	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
23	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
24	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34

25	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74
26	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
27	ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 78 & Φιλελλήνων - 412 22

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30.6.2023, έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της 10.8.2023.

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης

Ο Όμιλος και η Τράπεζα κατήρτισαν τις ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30.6.2023 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωσθούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος και η Τράπεζα για τη σύνταξη των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022. Επίσης, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2022 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.1.3.

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων όπως αυτά παρουσιάζονται στην Συνοπτική Ενδιάμεση Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και τα αποθέματα ρύπων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία .

Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε Ευρώ, στρογγυλοποιημένα στη πλησιέστερη χιλιάδα (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά) προς διευκόλυνση της παρουσιάσής τους

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3.

2.1.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι οικονομικές καταστάσεις της 30/06/2023 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει λάβει

υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση στο προσεχές μέλλον του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές:

- Τη συνεχιζόμενη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας όπως αυτή αποτυπώνεται στην ανάπτυξη του ΑΕΠ, το οποίο σημείωσε αύξηση 2,1% το 1^ο τρίμηνο του 2023 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022, την υποχώρηση της ανεργίας τον Ιούνιο 2023 στο 11,1% έναντι 12,3% τον αντίστοιχο μήνα του 2022 και την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού (από 7% τον Ιανουάριο, στο 1,8% τον Ιούνιο 2023) με ταχύτερους ρυθμούς από αυτούς των υπολοίπων κρατών της Ε.Ε.

Η προβλεπόμενη ανάπτυξη στηρίζεται στις υψηλές επιδόσεις του τουρισμού, στην αύξηση των επενδύσεων, στην αξιοποίηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και στην αξιοποίηση της αυξημένης ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος.

Εν τούτοις, το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει σε διαρκή βάση τις εξελίξεις, καθώς και την πιθανή επίπτωση της αύξησης των επιτοκίων στα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας.

- Τη σημαντική ρευστότητα του Ομίλου, η οποία αντικατοπτρίζεται στους Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), οι οποίοι στις 30/06/2023 ανέρχονται σε 229,12% και σε 129,58% αντίστοιχα και είναι σημαντικά υψηλότεροι από το εποπτικό όριο.
- Τη συνεχιζόμενη ανάπτυξη του Ομίλου, η οποία αποτυπώνεται στην αύξηση των υποχρεώσεων προς πελάτες κατά 56,9% έναντι της 30/06/2022 και κατά 27,6% από την 31/12/2022, καθώς και των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων κατά 58,0% και κατά 20,7% αντίστοιχα.
- Την επίτευξη σημαντικής κερδοφορίας του Ομίλου στο πρώτο εξάμηνο του 2023, η οποία ανήλθε σε €44,1 εκατ., ξεπερνώντας τη συνολική κερδοφορία της χρήσης 2022.
- Το Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας οι οποίοι διαμορφώθηκαν σε 13,13% και σε 13,13% αντίστοιχα (συμπεριλαμβανομένων των κερδών του 1^{ου} εξαμήνου), έναντι των απαιτούμενων εποπτικών δεικτών 9,38% και 13,95% αντίστοιχα, οι οποίοι συμπεριλαμβάνουν τα επιπλέον κεφαλαιακά αποθέματα.

Τα όργανα της Τράπεζας, προκειμένου να υπερκαλυφθούν οι εποπτικοί δείκτες και παράλληλα να συνεχισθεί η απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου, έχουν αποφασίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο 3^ο τρίμηνο του τρέχοντος έτους μέσω δημόσιας προσφοράς νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Με βάση τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

2.1.2 Αναπροσαρμογές κονδυλίων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τους καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα.

2.1.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2023:

► **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Το ανωτέρω πρότυπο και η τροποποίηση του δεν έχουν εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17:** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8** «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12** «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Τράπεζα.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»:** Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας.

Η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής δεν έχει καθοριστεί.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»:**

Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16: «Μισθώσεις»:**

Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης»**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.2 Στρογγυλοποιήσεις

Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου και της Τράπεζας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα, οι οποίες, με βάση τις παρούσες συνθήκες, θεωρούνται λογικές. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών αφορούν κυρίως τους παρακάτω τομείς:

A. Πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

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

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης για την ανακτησιμότητα των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων. Η Διοίκηση κάνει εκτιμήσεις για την

οικονομική κατάσταση του αντισυμβαλλόμενου, τον πιστωτικό του κίνδυνο, την ανακτησιμότητα τυχόν εξασφαλίσεων και εγγυήσεων.

Η προσέγγιση του Ομίλου για την εκτίμηση της επιμέτρησης των ΑΠΖ των Δανείων και Απαιτήσεων από πελάτες για την 30.06.2023 περιλάμβανε ποιοτικές και ποσοτικές προσαρμογές στο αποτέλεσμα που παράγεται από την χρήση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου.

Αυτές οι προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν από τον Όμιλο, προκύπτουν μετά από λεπτομερή επισκόπηση των υπολογιστικών αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία τα οποία δεν μπορούν να ενσωματωθούν στην επιμέτρηση των ΑΠΖ είτε λόγω της φύσης τους είτε λόγω χρονικής υστέρησης παροχής της απαιτούμενης πληροφόρησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης και δικλίδων ασφαλείας για την έγκαιρη αναγνώριση τυχόν απαιτούμενων προσαρμογών καθώς και την υποστήριξη της εφαρμογής αυτών των προσαρμογών και του σχετικού υπολογισμού. Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί τέτοιες προσαρμογές να τεκμηριώνονται επαρκώς και να εγκρίνονται από τα κατάλληλα εγκριτικά όργανα του Ομίλου. Για την περίοδο 30.06.2023 οι προαναφερθείσες προσαρμογές οδήγησαν σε μείωση των ΑΠΖ κατά € 166 χιλ.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος αξιολογεί επίσης τους δανειολήπτες του με βάση τις ενδείξεις οικονομικής δυσκολίας και την πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική του.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 4.1 και 17.

B. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που εκτιμά ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογικά οφέλη.

Η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων απαιτεί την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική απόδοση των εταιριών του Ομίλου και της Τράπεζας στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωριστεί. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση του Ομίλου περιλαμβάνονται στη σημείωση 21.

Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης.

Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ) καθώς και στο Ομόλογο από

Τιτλοποίηση δανείων εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Τα ΑΚΕΣ επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φωτοβολταϊκά πάρκα). Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται τα μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) και το Ομολόγο από τιτλοποίηση δανείων των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Οι Εκθέσεις Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκεινται στον έλεγχο Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Η εύλογη αξία του Ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων έχει προσδιοριστεί από ανεξάρτητο εκτιμητή βάσει των αναμενόμενων ταμειακών ροών του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 5, 18, 19, 20 και 21.

Δ. Απομείωση θυγατρικών

Η Τράπεζα εξετάζει για απομείωση την αξία των επενδύσεων της σε θυγατρικές εταιρείες, συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της κάθε επένδυσης (την υψηλότερη αξία μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον τα κόστη της πώλησης) με τη λογιστική της αξία.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις της Τράπεζας σε θυγατρικές περιλαμβάνονται στη σημείωση 20.

4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανakλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου και της Τράπεζας.

Δάνεια και απαιτήσεις

Όμιλος

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9									
Ποσά σε Ευρώ '000 30/6/2023	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	9.158	89	24	8	1.674	25	10.856	122	10.734
Στεγαστικά	79.361	298	9	0	0	0	79.370	298	79.072
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	18.538	23	0	0	228	228	18.766	251	18.515
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	892.350	8.264	45.843	1.993	0	0	938.193	10.257	927.936
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	913.748	6.313	68.293	3.181	9.070	3.702	991.111	13.196	977.915
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.142	7	0	0	0	0	6.142	7	6.135
Σύνολο	1.919.297	14.994	114.169	5.182	10.972	3.955	2.044.440	24.132	2.020.308
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	447.570	1.804	38.996	278	0	0	486.565	2.083	484.483
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	596.150	0	44.376	0	591	0	641.118	0	641.118
Σύνολο	1.043.720	1.804	83.372	278	591	0	1.127.683	2.083	1.125.601

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.06.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 340 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9									
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.878
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	695.886	6.225	40.528	1.124	0	0	736.414	7.349	729.066
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	820.527	5.700	42.054	1.595	8.597	3.223	871.178	10.518	860.660
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.600.263	12.674	82.593	2.722	10.456	3.510	1.693.312	18.907	1.674.405
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	512.273	0	26.920	0	631	0	539.823	0	539.823
Σύνολο	911.759	1.631	62.016	338	631	0	974.406	1.969	972.437

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 118 χιλ.

Τράπεζα

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000 30/6/2023	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	9.158	89	24	8	1.674	25	10.856	122	10.734
Στεγαστικά	79.361	298	9	0	0	0	79.370	298	79.072
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	18.538	23	0	0	228	228	18.766	251	18.515
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	874.427	8.365	45.843	1.993	0	0	920.272	10.359	909.913
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	913.748	6.313	68.293	3.181	9.070	3.702	991.111	13.196	977.915
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.142	7	0	0	0	0	6.142	7	6.135
Σύνολο	1.901.374	15.095	114.169	5.182	10.972	3.955	2.026.517	24.233	2.002.284
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	447.570	1.804	38.996	278	0	0	486.565	2.083	484.483
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	579.740	0	44.376	0	591	0	624.707	0	624.707
Σύνολο	1.027.310	1.804	83.372	278	591	0	1.111.273	2.083	1.109.190

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.06.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 340 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.877
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	734.850	6.614	40.528	1.124	0	0	775.379	7.738	767.640
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	764.578	5.378	42.054	1.595	8.597	3.223	815.229	10.195	805.034
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.583.279	12.742	82.593	2.722	10.456	3.510	1.676.327	18.974	1.657.353
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	454.263	0	26.920	0	631	0	481.814	0	481.814
Σύνολο	853.749	1.631	62.016	338	631	0	916.396	1.969	914.427

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 118 χιλ.

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	12.674	2.722	3.510	18.907
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2.827)	2.394	433	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	62	(87)	25	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	5	(5)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.084	148	17	5.249
Διαγραφές δανείων	0	0	(24)	(24)
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023	14.994	5.182	3.955	24.132

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.927	199	2.585	13.711
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(295)	265	30	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(20)	20	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.890	252	(877)	1.265
Διαγραφές δανείων	0	0	0	0
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2022	12.522	696	1.758	14.976
Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2022	12.522	696	1.758	14.976
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.550)	1.663	1.887	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	20	(20)	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.681	312	(27)	3.966
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2022	12.674	2.722	3.510	18.907

Οι διαγραφές του α' εξαμήνου του 2023 για τον Όμιλο ανήλθαν σε €24 χιλ. (€36 χιλ. 2022). Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά το α' εξάμηνο του 2023 και τη χρήση του 2022.

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	12.742	2.722	3.510	18.974
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2.827)	2.394	433	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	62	(87)	25	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	5	(5)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.118	148	17	5.283
Διαγραφές δανείων	0	0	(24)	(24)
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023	15.095	5.182	3.955	24.233

Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.730	199	2.585	13.514
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(295)	265	30	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(20)	20	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.875	252	(877)	1.250
Διαγραφές δανείων	0	0	0	0
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2022	12.310	696	1.758	14.764
Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2022	12.309	696	1.758	14.763
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.550)	1.663	1.887	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	20	(20)	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.961	312	(27)	4.246
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2022	12.742	2.722	3.510	18.974

Οι διαγραφές του α' εξαμήνου του 2023 για την Τράπεζα ανήλθαν σε €24 χιλ. (€36 χιλ. 2022). Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά το α' εξάμηνο του 2023 και τη χρήση του 2022.

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	1.631	338	0	1.969
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(36)	36	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(3)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	207	(93)	0	114
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2023	1.804	278	0	2.083

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	641	(3)	0	638
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2022	869	6	0	875
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7/2022	869	6	0	875
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.066	27	0	1.093
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	1.631	338	0	1.969
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(36)	36	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(3)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	207	(93)	0	114
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2023	1.804	278	0	2.083

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	641	(3)	0	638
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2023	869	6	0	875
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7 /2022	869	6	0	875
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.066	27	0	1.093
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Ομόλογα

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ποιότητα των ομολόγων του ίδιου χαρτοφυλακίου του Ομίλου και της Τράπεζας.

Όμιλος και Τράπεζα

30/6/2023						
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	
A- έως AAA	4.551	13.793	25.937	44.281	186	
B- έως BBB+	81.977	182.829	166.544	431.350	450	
C- έως CCC+	0	0	0	0	0	
Μη διαβαθμισμένα	0	45.191	9.261	54.452	11	
Σύνολο	86.529	241.812	201.742	530.083	647	

Αξίζει να σημειωθεί ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €647 χιλ., τα €167 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και τα €481 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος.

31/12/2022						
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	
A- έως AAA	8.960	20.797	28.822	58.579	247	
B- έως BBB+	84.028	137.152	139.928	361.107	478	
C- έως CCC+	0	0	0	0	0	
Μη διαβαθμισμένα	0	48.763	6.230	54.993	0	
Σύνολο	92.988	206.712	174.981	474.680	725	

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €725 χιλ., τα €208 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και τα €517 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος.

Όλα τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο στάδιο 1.

4.2 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται τους δείκτες κάλυψης ρευστότητας (LCR) και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) έτσι ώστε να τηρούνται οι απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Όμιλος

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/06/2023		31/12/2022	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	229,12%	LCR>100%	191,11%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	129,58%	NSFR>100%	122,36%

Τράπεζα

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/06/2023		31/12/2022	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	221,78%	LCR>100%	179,16%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	126,75%	NSFR>100%	121,66%

4.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την έκδοση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR") σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Σύμφωνα με αυτό (άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι τα ακόλουθα:

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1—CET1) ανέρχεται σε 4,5%
- Ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε 8%

Υπό τον Πυλώνα I, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον

κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 30.06.2023 και την 31.12.2022 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ	30/06/2023*	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	178.395	160.279
Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.409	0
Λοιπά αποθεματικά	14.916	13.083
Κέρδη εις νέον	79.099	19.573
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(9.776)	(9.568)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	7.230	8.830
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	281.272	192.197
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1(TIER1)	281.272	252.197
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	281.272	252.197
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.141.742	1.831.581
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	13,13%	10,49%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,13%	13,77%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR)	13,13%	13,77%

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ	30/06/2023*	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	178.395	160.279
Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.409	0
Λοιπά αποθεματικά	14.132	12.300
Κέρδη εις νέον	67.655	8.930
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(7.010)	(6.733)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	7.239	8.835
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	271.820	183.611
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1(TIER1)	271.820	243.611
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	271.820	243.611
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.088.707	1.803.915
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	13,01%	10,18%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,01%	13,50%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR)	13,01%	13,50%

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

Από τον υπολογισμό του κονδυλίου «Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)» για τον Όμιλο της 31/12/2022 έχει αφαιρεθεί το κονδύλι «Μη ελέγχουσες συμμετοχές» ποσού ΕΥΡΩ 18 χιλ. σύμφωνα με το άρθρο 81 «Δικαιώματα μειοψηφίας που μπορούν να συμπεριληφθούν στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1» του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Με την υπ' αριθμ. 473/3/21.07.2023 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤΤΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank A.E.» βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 10,45% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 12,95% .

Στην ίδια απόφαση παρέχει κατεύθυνση προς τον Όμιλο για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 1%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα II (P2R)	2,45%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	10,45%
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	12,95%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G) ⁽¹⁾	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	13,95%

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II (P2R) ύψους 2,45% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 1% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να υπερκαλυφθούν οι εποπτικοί δείκτες και παράλληλα να συνεχισθεί η απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου, έχει αποφασίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο 3^ο τρίμηνο του τρέχοντος έτους μέσω δημόσιας προσφοράς νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων

5.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου).

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις καθώς και άλλα στοιχεία προς είσπραξη όπως δάνεια σε Πιστωτικά Ιδρύματα.

Η συντριπτική πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της αναμενόμενης πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η μεγάλη πλειονότητα των πιο πάνω χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο και έτσι η εύλογη αξία τους προσεγγίζει τη λογιστική αξία τους.

(γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες περιλαμβάνουν καταθέσεις ταμειυτηρίου, όψεως και προθεσμίας. Η εύλογη αξία προσεγγίζει την λογιστική τους αξία.

5.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το IFRS 13 καθορίζει την ιεραρχία της εύλογης αξίας με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία αποτίμησης του κάθε χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού και υποχρεώσεων. Η ιεραρχία της εύλογης αξίας διαχωρίζεται σε 3 επίπεδα:

Επίπεδο 1 – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωσης. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές, ομόλογα και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή δεδομένων εκτός των τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1, όπως τιμές για παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, τιμές από μη ενεργές αγορές ή άλλα παρατηρήσιμα δεδομένα. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των παραγώγων που διαπραγματεύονται σε εξωχρηματιστηριακή αγορά (OTC) η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα

αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ρών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση παρατηρήσιμων στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) και Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται.

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 30^η Ιουνίου 2023:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	222.024	0	33.707	255.731
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	48	1.093	0	1.140
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.615	0	0	86.615
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	17.434	0	0	17.434
Σύνολο	326.120	1.093	33.707	360.920

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	116	183	0	299
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1	0	0	1
Σύνολο	116	183	0	299

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	37.781	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.968	0	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	57	0	0	57
Σύνολο	267.300	7.968	37.781	313.049

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.915	0	6.958
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235
Σύνολο	277	6.915	0	7.193

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 30^η Ιουνίου 2023:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	221.420	0	32.353	253.773
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	48	1.093	0	1.140
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.615	0	0	86.615
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	17.434	0	0	17.434
Σύνολο	325.516	1.093	32.353	358.962

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	116	183	0	299
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1	0	0	1
Σύνολο	116	183	0	299

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	36.242	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.968	0	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	57	0	0	57
Σύνολο	267.300	7.968	36.242	311.510

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.915	0	6.958
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235
Σύνολο	277	6.915	0	7.193

Σημειώνεται ότι τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και σε επίπεδο τράπεζας δεν υπήρξαν μετακινήσεις από και προς το επίπεδο 3 κατά το πρώτο εξάμηνο του 2023.

6. Καθαρά έσοδα (έξοδα) από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.198	2.460
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.549	1.121
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	662	571
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.986	768
Τόκοι δανείων	59.325	24.175
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	4.125	35
Τόκοι παραγώγων	39	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	325	151
Σύνολο	71.012	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(7.877)	(628)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(1.421)	(146)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(357)	(356)
Τόκοι παραγώγων	(33)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(261)	(76)
Σύνολο	(10.316)	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.697	25.616

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.198	2.460
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.549	1.121
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	662	571
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.986	768
Τόκοι δανείων	58.339	23.745
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	4.125	35
Τόκοι παραγώγων	39	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	332	151
Σύνολο	70.034	26.391
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(7.884)	(628)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(1.421)	(146)

Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(357)	(353)
Τόκοι παραγώγων	(33)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(32)	(70)
Σύνολο	(10.093)	(1.196)
Καθαρά έσοδα από τόκους	59.941	25.195

7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.566	779
Δανείων & εγγυητικών	7.224	3.477
Επενδυτική τραπεζική	2.076	1.786
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	6.675	5.028
Σύνολο εσόδων προμηθειών	17.542	11.070
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(250)	(251)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(2.966)	(1.810)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(3.216)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.326	9.009

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.569	779
Δανείων & εγγυητικών	7.224	3.477
Επενδυτική τραπεζική	172	586
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	7.072	5.028
Σύνολο εσόδων προμηθειών	16.037	9.870
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(256)	(236)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(2.966)	(1.810)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(3.222)	(2.046)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	12.815	7.824

8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	6.151	(2.431)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	(5.236)	10.527
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	289	235
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4.168	(1.538)
Αποτέλεσμα από ομόλογα	2.244	(3.635)
Σύνολο	7.616	3.159

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	6.151	(2.430)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	(5.236)	10.527
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	289	235
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4.346	(1.538)
Αποτέλεσμα από ομόλογα	2.246	(3.673)
Σύνολο	7.796	3.122

9. Γενικά λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση του λογαριασμού «Γενικά λειτουργικά έξοδα» για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(906)	(647)
Έξοδα μηχανογράφησης	(1.918)	(1.524)
Έξοδα συνδρομών	(243)	(226)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκαταστάσεων	(823)	(689)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(403)	(344)
Φόροι και τέλη	(1.281)	(921)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(49)	(55)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(2.779)	(1.889)
Σύνολο	(8.402)	(6.296)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(836)	(599)
Έξοδα μηχανογράφησης	(1.893)	(1.512)
Έξοδα συνδρομών	(168)	(165)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκαταστάσεων	(811)	(676)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(393)	(341)
Φόροι και τέλη	(1.250)	(894)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(46)	(52)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(2.656)	(1.809)
Σύνολο	(8.054)	(6.048)

Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων ακολουθεί την ανάπτυξη και τη βελτίωση των υποδομών της Τράπεζας και την αύξηση του κύκλου εργασιών της.

10. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.249)	(1.265)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(114)	(638)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	37	(115)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(68)	(0)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	42	(267)
Σύνολο	(5.352)	(2.284)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.283)	(1.250)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(114)	(638)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	37	(115)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(68)	0
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	42	(267)
Σύνολο	(5.387)	(2.269)

11. Φόρος Εισοδήματος

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Αναβαλλόμενος φόρος	760	1.376
Φόρος εισοδήματος	(10.656)	(388)
Σύνολο	(9.896)	987

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Αναβαλλόμενος φόρος	743	1.316
Φόρος εισοδήματος	(10.397)	(262)
Σύνολο	(9.654)	1.054

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013, ο φορολογικός συντελεστής για την περίοδο 1/1-30/6/2023 και τη συγκριτική περίοδο είναι 22%.

Για την χρήση 2022 ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση της Τράπεζας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλέπε σημείωση 35.

12. Κέρδη ανά μετοχή

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής (Ποσά σε Ευρώ '000)	44.096	16.768
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (αριθμός σε χιλ.)	43.305	38.610
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε Ευρώ)	1,02	0,43

Τράπεζα

	<u>1/1/2023 - 30/6/2023</u>	<u>1/1/2022 - 30/6/2022</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής (Ποσά σε Ευρώ '000)	43.296	16.250
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (αριθμός σε χιλ.)	43.305	38.610
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε Ευρώ)	1,00	0,42

Με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής της τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί για την περίοδο 1.1-30.06.2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (σημ. 32).

Με την από 21.04.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της από 22.03.2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας λόγω της μετατροπής του ομολογιακού δανείου και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές (σημ. 33).

Με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26.07.2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για την περίοδο 1.1-30.06.2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (σημ. 39).

13. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμιακών διαθεσίμων και ταμιακών ισοδυνάμων που δεν είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο	13.426	10.364
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	405.668	204.876
Σύνολο	<u>419.094</u>	<u>215.240</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο	13.425	10.363
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	405.668	204.876
Σύνολο	<u>419.093</u>	<u>215.239</u>

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		419.094	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	74.296	75.651
Σύνολο		<u>493.390</u>	<u>290.892</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		419.093	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	71.945	72.521
Σύνολο		<u>491.038</u>	<u>287.760</u>

Ο Όμιλος και η Τράπεζα βάσει των υποχρεώσεων τους από την Τράπεζα της Ελλάδος διατηρούν καταθέσεις στην τελευταία με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Στις 30 Ιουνίου 2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούσαν μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

14. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα είναι βραχυπρόθεσμες στο σύνολό τους και αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/06/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	74.296	51.889
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	8.984	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.281	9.950
Σύνολο	92.561	94.642

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	71.945	48.758
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	8.984	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.281	9.950
Σύνολο	90.210	91.512

15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/06/2023	31/12/2022
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	11.960	3.402
Αμοιβαία κεφάλαια	1.958	1.539
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	32.190	53.470
Λοιπά κρατικά ομόλογα	163.462	112.048
Τραπεζικά ομόλογα	13.807	4.951
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	32.353	36.242
Σύνολο	255.731	211.653

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	11.960	3.402
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	32.190	53.470
Λοιπά κρατικά ομόλογα	163.462	112.048
Τραπεζικά ομόλογα	13.807	4.951
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	32.353	36.242
Σύνολο	253.773	210.114

Το «Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» αφορά στην αγορά από την Τράπεζα ομολόγου (οι πρόσοδοι του οποίου προέρχονται από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων) με όρους συμμετοχής στα κέρδη αυτού ("Profit Participating Security"), τον Μάιο του 2022, έναντι συνολικού ποσού € 37.132 χιλ.

Στο κονδύλι «Λοιπά κρατικά ομόλογα» την 30.06.2023 περιλαμβάνονται T-bills συνολικού ποσού € 137.389 χιλ.

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο έναρξης περιόδου/ χρήσης

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο τέλους περιόδου/ χρήσης

30/06/2023

31/12/2022

211.653 54.194

1.517.996 1.475.238

(1.473.327) (1.317.116)

(589) (663)

255.731 211.653

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο έναρξης περιόδου/ χρήσης

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο τέλους περιόδου/ χρήσης

30/6/2023

31/12/2022

210.114 51.899

1.517.392 1.475.238

(1.473.327) (1.316.322)

(405) (701)

253.773 210.114

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο

Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων

(Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο

Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε

χρηματιστήριο

Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε

χρηματιστήριο

Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε

χρηματιστήριο

Σύνολο παραγώγων

	30/6/2023	
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία
		Ενεργητικό Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	27.058	0 14
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	150	48 102
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	295.466	1.021 137
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	30.629	16 0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	9.000	56 46
Σύνολο παραγώγων		1.140 299

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.199	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	47	5	42
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	99.356	111	6.867
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	13.265	754	0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	43.000	7.214	48
Σύνολο παραγώγων		8.084	6.958

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την 30 Ιουνίου 2023 και την 31 Δεκεμβρίου 2022, λόγω της καθημερινής εκκαθάρισης των παραγώγων αυτών, συμπεριλαμβάνεται στους λογαριασμούς Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών.

17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.864	10.401
Στεγαστικά δάνεια	79.370	59.311
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	18.766	13.231
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	6.142	2.777
Επιχειρηματικά δάνεια	1.929.637	1.607.710
	2.044.780	1.693.430
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(24.132)	(18.907)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.020.648	1.674.523

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.864	10.401
Στεγαστικά δάνεια	79.370	59.311
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	18.766	13.231
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	6.142	2.777
Επιχειρηματικά δάνεια	1.911.714	1.590.725
	2.026.857	1.676.445
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(24.233)	(18.974)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.002.624	1.657.471

Τα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις που αναφέρονται ως χρηματοπιστηριακός κλάδος αφορούν λογαριασμούς (Margin Account) που χρησιμοποιούνται για την αγορά κινητών αξιών με πίστωση.

Η κίνηση του λογαριασμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022		(13.711)
Προβλέψεις χρήσης	10	(1.265)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022		(14.976)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022		(14.976)
Προβλέψεις χρήσης		(3.967)
Διαγραφές δανείων		36
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022		(18.907)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023		(18.907)
Προβλέψεις χρήσης	10	(5.249)
Διαγραφές δανείων		24
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023		(24.132)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022		(13.513)
Προβλέψεις χρήσης	10	(1.250)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022		(14.763)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022		(14.763)
Προβλέψεις χρήσης		(4.246)
Διαγραφές δανείων		36
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022		(18.974)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023		(18.974)
Προβλέψεις χρήσης	10	(5.283)
Διαγραφές δανείων		24
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023		(24.233)

18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	63.221	71.272
Ομόλογα εταιρειών	5.467	4.783
Ομόλογα τραπεζών	17.674	16.933
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	86.362	92.988
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	247	263
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	253	269
Σύνολο	86.615	93.256

Η Τράπεζα έχει ταξινομήσει στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων, μετοχές οι οποίες αποτελούν στρατηγικές και λειτουργικές τοποθετήσεις με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων την περίοδο 1.1.2022-30.06.2023 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	192.087
Αγορές	221.967
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(198.820)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(6.870)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	208.364
Αγορές	355.490
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(470.358)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(240)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	93.256
Αγορές	961
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(10.008)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	2.406
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	86.615

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων την περίοδο 1.1.2022 - 30.06.2023 έχει ως εξής:

Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(569)
Ομόλογα κρατικά	(94)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(197)
Ομόλογα τραπεζών	25
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 30/6/2022	(267)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	(836)
Ομόλογα κρατικά	(5)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	506
Ομόλογα τραπεζών	126
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2022 - 31/12/2022	628
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(208)
Ομόλογα κρατικά	18
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	14
Ομόλογα τραπεζών	10
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023	42
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	(167)

19. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Αξιόγραφα από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	65.841	61.147
Ομόλογα εταιρειών	59.844	60.073
Ομόλογα τραπεζών	76.057	53.761
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(481)	(517)
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	201.262	174.464

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, την περίοδο 1.1.2022 -30.06.2023 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	92.998
Αγορές	28.185
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(122)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(115)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	120.946
Αγορές	61.737
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(8.198)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(21)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	174.464
Αγορές	27.702
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(941)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	37
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	201.262

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος την περίοδο 1.1.2022 - 30.06.2023 έχει ως εξής:

Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(380)
Ομόλογα κρατικά	(50)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	3
Ομόλογα τραπεζών	(68)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 30/6/2022	(115)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	(496)
Ομόλογα κρατικά	(65)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(84)
Ομόλογα τραπεζών	128
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2022 - 31/12/2022	(21)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(517)
Ομόλογα κρατικά	20
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(17)
Ομόλογα τραπεζών	34
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023	37
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	(481)

20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 30/6/2023	% Έμμεσης συμμετοχής 30/6/2023
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	0,00%

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2022	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2022
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	0,00%

Συγγενείς Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 30/6/2023	% συμμετοχής 31/12/2022
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Ο Όμιλος κατέχει συνολική συμμετοχή στην IBG INVESTMENTS S.A. κατά 100% την περίοδο που έληξε 30.06.2023 και τη χρήση που έληξε στις 31.12.2022.

Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 30/6/2023			
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.190	13	2	(0)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.422	3	(184)	(186)
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	90.621	76.611	3.569	880
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.919	1.675	908	32
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	120	649	0	(2)
Εταιρεία	Οικονομικά στοιχεία 31/12/2022			
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.190	13	2	(11)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.606	1	272	266
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	60.278	46.930	3.155	940
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.814	1.591	1.645	367
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	120	649	0	(2)

Σημειώνεται ότι τα Οικονομικά στοιχεία της IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ που παρουσιάζονται στο παραπάνω πίνακα αφορούν την χρήση που έκλεισε 31.5.2023.

Οι οικονομικές καταστάσεις των παραπάνω θυγατρικών του Ομίλου και της Τράπεζας με εξαίρεση την εταιρία «IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ» η οποία βρίσκεται σε διαδικασία εκκαθάρισης, ενοποιούνται απευθείας με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η κίνηση του λογαριασμού «Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις» του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος- Συμμετοχές σε συγγενείς

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	30/06/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	448	0
- Νέες επενδύσεις	0	448
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	448	448

Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	30/6/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου / χρήσης	9.133	13.593
- Νέες επενδύσεις	0	10
- Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	0	(4.470)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου / χρήσης	9.133	9.133

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε που πραγματοποιήθηκε στις 9/6/2022 αποφασίστηκε η ονομαστική μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου με συμψηφισμό των λογιστικών ζημιών και η επιστροφή ποσού € 4.470 χιλ. στην Optima Bank.

Η Τράπεζα Optima Bank Α.Ε. απέκτησε το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. έναντι ποσού € 10χιλ.

21. Αναβαλλόμενη Φορολογία

Η μεταβολή των προσωρινών διαφορών κατά το α' εξάμηνο για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	97	0	0	98
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(756)	34	0	(722)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.994	1.116	0	5.110
Λοιπές προβλέψεις	766	52	0	818
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	121	16	0	137
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.956	0	(529)	1.428
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(517)	0	(354)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(0)	(38)	0	(38)
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	63	0	(185)
Μισθώσεις	181	35	0	215
Λοιπά	78	(0)	0	77
Σύνολο	6.353	760	(529)	6.584

Ποσά σε Ευρώ '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	4	0	97
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(905)	149	0	(756)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.940	1.054	0	3.994
Λοιπές προβλέψεις	430	337	0	766
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	101	21	(1)	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5	158	0	163
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(0)	0	(0)
Αποτίμηση παραγώγων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	2.932	1.733	1.688	6.353

Τράπεζα

Ποσά σε Εύρω

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	(0)	0	93
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.047	1.172	0	5.219
Λοιπές προβλέψεις	1.026	13	0	1.039
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	113	15	0	128
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.956	0	(529)	1.428
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(516)	0	(353)
Αποτίμηση Αποθέματος Ρύπων	0	(38)	0	(38)
Αποτίμηση Παραγώγων	(248)	63	0	(185)
Μισθώσεις	181	35	0	215
Λοιπά	78	0	0	77
Σύνολο	7.410	743	(529)	7.624

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	89	4	0	93
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.978	1.070	0	4.047
Λοιπές προβλέψεις	637	389	0	1.026
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	91	24	(1)	113
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4	159	0	163
Αποτίμηση Παραγώγων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	4.066	1.656	1.688	7.410

22. Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Οι Λογαριασμοί απαιτήσεων περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	29.265	28.264
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	<u>8.127</u>	<u>32.786</u>
Σύνολο	<u>37.391</u>	<u>61.051</u>

23. Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	3.144
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	6.184	5.970
Επικουρικό κεφάλαιο	3.570	2.131
Χρηματιστήριο Ενέργειας	<u>1.250</u>	<u>1.250</u>
Σύνολο	<u>14.148</u>	<u>12.495</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	3.144
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	5.934	5.720
Επικουρικό κεφάλαιο	3.570	2.131
Χρηματιστήριο Ενέργειας	<u>1.250</u>	<u>1.250</u>
Σύνολο	<u>13.898</u>	<u>12.245</u>

24. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	415	176
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	<u>231</u>	<u>47</u>
Σύνολο	<u>646</u>	<u>223</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	45	47
Σύνολο	<u>45</u>	<u>47</u>

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Χρεώστες διάφοροι	1.458	1.022
Εγγυήσεις	1.139	1.141
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	17.434	57
Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών και πιστώσεων	11.489	10.035
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.361	1.739
	<u>32.881</u>	<u>13.993</u>
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(290)
	<u>32.591</u>	<u>13.704</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Χρεώστες διάφοροι	1.673	1.126
Εγγυήσεις	1.139	1.141
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	17.434	57
Λογαριασμοί διαχειρίσεως προκαταβολών και πιστώσεων	11.261	9.526
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	1.283	1.606
	<u>32.789</u>	<u>13.456</u>
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(290)
	<u>32.499</u>	<u>13.166</u>

26. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα - προθεσμίας	0	64.284
Σύνολο	<u>0</u>	<u>64.284</u>

Η Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε κάνει χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLTRO III) συνολικού ποσού €64.284 χιλ.. Κατά την 30/06/2023 αποπληρώθηκε ποσό €1,4 εκατ. και έληξαν οι υπόλοιπες χρηματοδοτήσεις. Οι χρηματοδοτήσεις αφορούσαν προγράμματα PELTRO και TLTRO III.

27. Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	830	363
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	39.459	14.666
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	5.111	5.036
Σύνολο	45.400	20.066

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	830	363
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	39.459	14.666
Σύνολο	40.289	15.029

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/06/2023	31/12/2022
Καταθέσεις όψεως	1.250.088	1.214.277
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	5.440	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.298.900	750.169
Δεσμευμένες Καταθέσεις	131.411	115.531
Λοιπές Καταθέσεις	81.440	75.325
Επιταγές Πληρωτέες	11.495	15.010
Σύνολο	2.778.775	2.177.209

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2023	31/12/2022
Καταθέσεις όψεως	1.254.181	1.216.583
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	5.440	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.298.900	750.235
Δεσμευμένες Καταθέσεις	131.411	115.531
Λοιπές Καταθέσεις	81.440	75.325
Επιταγές Πληρωτέες	11.495	15.010
Σύνολο	2.782.868	2.179.580

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα προς απόδοση των χρηματιστηριακών λογαριασμών των πελατών της Τράπεζας.

29. Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2023	31/12/2022
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	206	6.803
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	12.561	32.608
Σύνολο	12.767	39.411

30. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.928	1.178
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.336	1.179
Πιστωτές διάφοροι	34.463	15.996
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	700	906
Σύνολο	38.427	19.259

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.398	973
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.336	1.179
Πιστωτές διάφοροι	31.762	13.963
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	672	870
Σύνολο	35.169	16.984

31. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	360	376
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	2.083	1.969
Λοιπές προβλέψεις	29	48
Σύνολο	2.802	2.724

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	360	376
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	2.083	1.969
Σύνολο	2.763	2.666

32. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2022 ανερχόταν σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή. Τον Μάρτιο του 2023 με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (Ε.Γ.Σ.), πραγματοποιήθηκε μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων κατά € 30.476 χιλ. και μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής από €21,30 σε €17,25.

Μετά τον συμψηφισμό το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε € 129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές. Με την ίδια απόφαση της Ε.Γ.Σ. έγινε μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής (share split) από €17,25 σε €3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες). Κατόπιν τούτου το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε

σε €129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 37.624.200 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή.

Επιπλέον αποφασίστηκε η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο κατά €48.591 χιλ. διαιρούμενο σε 14.084.435 μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 και σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο κατά €11.409 χιλ.

Το μετοχικό κεφάλαιο κατά την 30/06/2023 ανήλθε σε €178.395 χιλ. διαιρούμενο σε 51.708.635 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή.

Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

	Αριθμός Μετοχών
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.524.840
Αύξηση /μείωση μετοχικού κεφαλαίου	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	7.524.840
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	7.524.840
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών(1 παλιά σε 5 νέες)	30.099.360
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	51.708.635

33. Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή της, στις 28/07/2022, κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, αποφάσισε την έκδοση ομολογιακού δανείου αορίστου διάρκειας, με δικαίωμα μετατροπής σε νεοεκδιδόμενες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας (μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο – ΜΟΔ) και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, μέχρι του ποσού των εξήντα εκατομμυρίων ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν, και του Ν. 3156/2003. Με την ίδια απόφαση εγκρίθηκαν οι βασικοί όροι του ΜΟΔ.

Στη συνέχεια, το Διοικητικό Συμβούλιο, προς υλοποίηση της παραπάνω απόφασης, κατά τη συνεδρίασή του την 01/09/2022, εξειδίκευσε και ενέκρινε τους βασικούς όρους του ΜΟΔ, οι οποίοι στη συνέχεια έλαβαν τη μορφή προγράμματος, κατά την έννοια του άρθρου 1 παρ. 4 του Ν. 3156/2003.

Στις 31/10/2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την κάλυψη κατά 100% της έκδοσης του ΜΟΔ και την καταβολή του ποσού έκδοσης.

Οι προαναφερθείσες αποφάσεις καταχωρήθηκαν στις 07/09/2022 & 09/09/2022 και στις 30/11/2022 στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η.).

Το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο πληρούσε όλες τις προϋποθέσεις του εποπτικού πλαισίου αναφορικά με τα κεφαλαιακά μέσα AT1 και ειδικότερα των άρθρων 52 έως 54 του Κανονισμού CRR, όπως αυτές εξειδικεύονται

στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 241/2014 της Επιτροπής και ως εκ τούτου η Τράπεζα συνυπολογίζει τα καθαρά έσοδα της έκδοσης στην κεφαλαιακή επάρκεια ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1).

Τον Μάρτιο 2023 με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, έγινε η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου – ΜΟΔ, €60.000 χιλ., σε μετοχικό κεφαλαίου κατά €48.591 χιλ. διαιρούμενο σε 14.084.435 μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 και σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο κατά €11.409 χιλ.

34. Λοιπά Αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	12.184	12.184
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.183
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	443	443
Σύνολο	19.810	19.810

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	12.102	12.102
Έκτακτα αποθεματικά	6.483	6.483
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	442	442
Σύνολο	19.027	19.027

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία ο Όμιλος είναι υποχρεωμένος να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά του κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του Ομίλου και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών εις νέον.

Έκτακτα Αποθεματικά: Τα έκτακτα αποθεματικά έχουν σχηματιστεί από φορολογηθέντα κέρδη, επομένως δεν θα προκύψει πρόσθετη φορολογική υποχρέωση σε περίπτωση διανομής τους.

35. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	641.118	539.823
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	385.761	336.794
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	100.804	97.789
	<u>1.127.683</u>	<u>974.406</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	624.708	481.814
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	385.761	336.794
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	100.804	97.789
	<u>1.111.273</u>	<u>916.396</u>

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994), οι Ελληνικές εταιρείες των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται έως και τη χρήση 2015 να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», για την έκδοση του οποίου διενεργείται φορολογικός έλεγχος, από την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από 01/01/2016 και μετά, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Τράπεζα συνεχίζει να το λαμβάνει.

Ο Όμιλος έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010 για την οποία δεν ήταν υποχρεωτικό το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό».

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2021.

Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2018 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για τις χρήσεις 2019 έως 2021 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του

ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγράφου του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2021 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Επίσης, η εταιρεία OPTIMA MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2013, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται με βάση το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994 και την ΠΟΛ 1159/22.7.2011 του Υπουργού Οικονομικών. Οι χρήσεις 2014 έως και 2021 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2022 εκκρεμεί και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG INVESTMENTS S.A. δεν έχει φορολογικές υποχρεώσεις συμφωνά με το φορολογικό πλαίσιο της χώρας εγκατάστασής της.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή πρόσθετων φόρων και προστίμων από τις φορολογικές αρχές στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (πέντε χρόνια από την λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και τη χρήση 2016 εκτιμάται ότι έχει παρέλθει για τον Όμιλο.

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 30η Ιουνίου 2023, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (Σημείωση 31).

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους €18.273 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 30/6/2023 (€13.981 χιλ. την 31/12/2022).

- Ποσό λογιστικής αξίας €9.281 χιλ. (€9.950 χιλ. 31/12/2022) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες (Σημείωση 14). Πρόκειται για περιπτώσεις που η Τράπεζα δεν έχει ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €9.816 χιλ. αφορούσε ομόλογα εκδόσεως Ιταλικού Δημοσίου που είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Την 30.06.2023 δεν υφίσταται ανάλογη δέσμευση.
- Ποσό λογιστικής αξίας €24.895 χιλ. αφορούσε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Την 30.06.2023 δεν υφίσταται ανάλογη δέσμευση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ακαθάριστης λογιστικής αξίας €82.129 χιλ. για την ενεχυρίαση Μη Εμπορεύσιμων Περιουσιακών Στοιχείων Ενεργητικού (Επιχειρηματικά Δάνεια) ως εξασφάλιση στα πλαίσια εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος την 30/06/2023 (€117.560 χιλ. 31/12/2022). Το ανωτέρω ποσό υπόκειται σε περικοπή 56% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς στα € 36.137 χιλ. (€48.200 χιλ. 31/12/2022).

36. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω.

36.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές εταιρίες του ομίλου της Optima bank.

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων	30/06/2023	30/06/2023
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	0	63.775
Λοιπές απαιτήσεις	0	11
Σύνολο	0	63.786
Απαιτήσεις από συγγενείς		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	9.838	9.838
Σύνολο	9.838	9.838
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	30/06/2023	30/06/2023
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές		
Καταθέσεις	0	7.772
Σύνολο	0	7.772
Υποχρεώσεις προς συγγενείς		
Καταθέσεις	1	1
Σύνολο	1	1

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
γ) Έσοδα	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2023 - 30/06/2023
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	1.577
Έσοδα προμηθειών	0	470
Λοιπά έσοδα	0	91
Σύνολο	0	2.138
Έσοδα από συγγενείς		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	352	352
Σύνολο	352	352
δ) Έξοδα	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2023 - 30/06/2023
Έξοδα θυγατρικών		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	7
Σύνολο	0	7
	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων	31/12/2022	31/12/2022
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	0	38.575
Λοιπές απαιτήσεις	0	109
Σύνολο	0	38.683
Απαιτήσεις από συγγενείς		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	9.822	9.822
Σύνολο	9.822	9.822
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	31/12/2022	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές		
Καταθέσεις	0	3.230
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0
Σύνολο	0	3.230
Υποχρεώσεις προς συγγενείς		
Καταθέσεις	8	8
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0
Σύνολο	8	8

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
γ) Έσοδα		
	1/1/2022- 30/6/2022	1/1/2022- 30/6/2022
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	287
Έσοδα προμηθειών	0	211
Λοιπά έσοδα	0	63
Σύνολο	0	561
δ) Έξοδα		
	1/1/2022- 30/6/2022	1/1/2022- 30/6/2022
Έξοδα θυγατρικών		
Έξοδα προμηθειών	0	2
Σύνολο	0	2

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους €644 χιλ.(31.12.2022 €390 χιλ.) ενώ στα δάνεια για τις συγγενείς εταιρείες έχει υπολογιστεί πρόβλεψη €33 χιλ.(31.12.2022 €73 χιλ.)

36.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	30/06/2023	30/06/2023
Χορηγηθέντα δάνεια	2.452	2.340
Σύνολο	2.452	2.340
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	30/06/2023	30/06/2023
Καταθέσεις	2.609	2.522
Σύνολο	2.609	2.522
γ) Έσοδα	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2023 - 30/06/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	26	26
Σύνολο	26	26
δ) Έξοδα	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2023 - 30/06/2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	3	3
Σύνολο	3	3

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων	31/12/2022	31/12/2022
Χορηγηθέντα δάνεια	2.055	2.045
Σύνολο	2.055	2.045
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	31/12/2022	31/12/2022
Καταθέσεις	2.029	2.024
Σύνολο	2.029	2.024
γ) Έσοδα	1/1/2022 - 30/6/2022	1/1/2022 - 30/6/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	9	9
Έσοδα προμηθειών	0	0
Σύνολο	9	9
δ) Έξοδα	1/1/2022 - 30/6/2022	1/1/2022 - 30/6/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1	1
Σύνολο	1	1

36.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2023 - 30/06/2023
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	1.282	1.108
Αμοιβές & λοιπές παροχές	76	60
Σύνολο	1.359	1.168

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
	1/1/2022 - 30/06/2022	1/1/2022 - 30/06/2022
Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις	1.353	1.021
Αμοιβές & λοιπές παροχές	54	39
Σύνολο	1.406	1.061

37. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (brokerage activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων (treasury activities). Τα ποσά που αφορούν στα καθαρά έσοδα των επιχειρηματικών τομέων προέρχονται από απευθείας κατανομές (direct net revenues) και δεν περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές και αποτελέσματα χρηματοδότησης μεταξύ των τομέων.

Όσον αφορά στα κόστη, αυτά αναφέρονται συνολικά δεδομένου του ότι η παρακολούθησή τους πραγματοποιείται από τη Διοίκηση της Τράπεζας σε επίπεδο διαχειριστή κατ' είδος εξόδου (owner).

Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί ξεχωριστά και τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

1/1/2023 - 30/06/2023									
Ποσά σε Ευρώ '000									
	Τραπεζική	Χρηματοπιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες									
Καθαρά έσοδα από τόκους	48.382	652	11.629	(723)	59.941	762	(6)	60.697	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9.303	3.493	0	18	12.815	1.441	70	14.326	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	7.865	0	7.865	(180)	0	7.685	
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	124	719	843	0	(86)	757	
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	57.685	4.145	19.618	14	81.463	2.024	(22)	83.465	
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(28.513)	(1.145)	185	(29.472)	
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					52.950			53.992	
Κέρδη μετά από φόρους					43.296			44.096	
Ενεργητικό 30.06.2023	1.999.491	78.807	1.023.921	89.743	3.191.961	95.868	(78.633)	3.209.196	
Υποχρεώσεις 30.06.2023	2.725.429	55.834	48.942	75.531	2.905.736	77.579	(72.590)	2.910.725	

1/1/2022 - 30/06/2022									
Ποσά σε Ευρώ '000									
	Τραπεζική	Χρηματοπιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου	
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες									
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.393	715	2.440	(353)	25.195	421	0	25.616	
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.042	2.754	0	28	7.824	1.185	0	9.009	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	1.435	1.707	3.141	62	0	3.204	
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	5	80	85	0	(63)	22	
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	27.436	3.469	3.879	1.461	36.245	1.669	(63)	37.851	
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(21.049)	(825)	(196)	(22.070)	
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					15.196			15.780	
Κέρδη μετά από φόρους					16.250			16.768	
Ενεργητικό 31.12.2022	1.659.215	92.730	744.411	94.643	2.590.999	65.449	(48.711)	2.607.737	
Υποχρεώσεις 31.12.2022	2.122.229	77.849	93.743	55.670	2.349.491	47.779	(42.486)	2.354.784	

38. Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής περιόδου

Όμιλος

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 30/06/2022 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	25.164	1.657	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(1.238)	33	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους		23.925	1.691	25.616
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	12.727	(1.657)	11.070
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(2.029)	(32)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		10.698	(1.689)	9.009
Έσοδα από μερίσματα		45	0	45
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.158	0	3.159
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		22	(0)	22
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		37.849	2	37.851
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(10.534)	0	(10.534)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(6.294)	(2)	(6.296)
Αποσβέσεις		(2.956)	0	(2.956)
Σύνολο εξόδων		(19.784)	(2)	(19.786)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		18.065	0	18.065
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(2.284)	0	(2.284)
Σύνολο προβλέψεων		(2.284)	0	(2.284)
Κέρδη προ φόρων		15.780	0	15.780
Φόρος εισοδήματος	11	987	0	987
Κέρδη μετά από φόρους (α)		16.768	0	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(6.868)	0	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.452	0	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		267	0	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.149)	0	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(5.149)	0	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		11.618	0	11.618

Κέρδη αποδιδόμενα σε:

Μετόχους της μητρικής	16.768	0	16.768
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	<u>16.768</u>	<u>0</u>	<u>16.768</u>

Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:

Μετόχους της μητρικής	11.618	0	11.618
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	<u>11.618</u>	<u>0</u>	<u>11.618</u>

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €1.657 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Λοιπές αναταξινομήσεις έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα περίοδο.

Τράπεζα

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 30/06/2022 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2022 - 30/06/2022 Αναμορφωμένα
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	24.734	1.657	26.391
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(1.196)	0	(1.196)
Καθαρά έσοδα από τόκους		23.537	1.657	25.195
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	11.527	(1.657)	9.870
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(2.046)	0	(2.046)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		9.481	(1.657)	7.824
Έσοδα από μερίσματα		19	0	19
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.122	0	3.122
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		85	0	85
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		36.245	(0)	36.245
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(10.091)	0	(10.091)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(6.048)	0	(6.048)
Αποσβέσεις		(2.640)	0	(2.640)
Σύνολο εξόδων		(18.779)	0	(18.779)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		17.465	(0)	17.465
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(2.269)	0	(2.269)
Σύνολο προβλέψεων		(2.269)	0	(2.269)
Κέρδη προ φόρων		15.196	0	15.196
Φόρος εισοδήματος	11	1.054	0	1.054
Κέρδη μετά από φόρους (α)		16.250	0	16.250
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(6.868)	0	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.452	0	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		267	0	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.149)	0	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(5.149)	0	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		11.101	0	11.101

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €1.657 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

39. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Εξελίσσεται με βάση το χρονοδιάγραμμα η διαδικασία οριστικοποίησης του Ενημερωτικού Δελτίου, το οποίο έχει υποβληθεί ως σχέδιο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο Χρηματιστήριο Αθηνών, το οποίο αφορά τη δημόσια προσφορά νέων μετοχών της Τράπεζας και την εισαγωγή αυτών προς διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Σύμφωνα με την από 07/06/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και μετά τη λήψη των προβλεπόμενων εγκρίσεων από τις Εποπτικές Αρχές, διενεργήθηκε στις 26/07/2023 η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15, διαιρούμενου κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45, προκειμένου οι νέες μετοχές να διατεθούν δωρεά, με βάση τις προϋποθέσεις του νόμου, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στο προσωπικό της Τράπεζας. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 27/07/2023, καθορίστηκαν οι ειδικότεροι όροι και οι δικαιούχοι της δωρεάν διάθεσης των μετοχών.

Στις 20/07/2023 διενεργήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της θυγατρικής εταιρείας με την επωνυμία «IBG Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών υπό Εκκαθάριση», κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε ο Ισολογισμός Πέρατος Εκκαθάρισης, αποφασίσθηκε η Περάτωση της Εκκαθάρισης, καθώς και η Οριστική Παύση των Εργασιών της εταιρείας. Στις 27/07/2023 αναρτήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η Α.Π. 3007406 ανακοίνωση διαγραφής της εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Μαρούσι, 10 Αυγούστου 2023

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστέρα

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ