



Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	1
ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ	32
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	41
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	42
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	43
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	44
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	46
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	47
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	48
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	49
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	50
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	52
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	53
1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΚΥΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	53
2. ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	53
3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ	54
3.1. Βάση ετοιμασίας	54
3.2. Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και διερμηνειών	55
3.3. Ξένα νομίσματα	59
3.4. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα	59
3.5. Κύκλος εργασιών	60
3.6. Έσοδα και έξοδα από τόκους	60
3.7. Έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	61
3.8. Μισθώσεις	61
3.8.1. Καθορισμός διάρκειας μίσθωσης	63
3.8.2. Καθορισμός επαυξητικού επιτοκίου δανεισμού	63
3.9. Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού	63
3.10. Φορολογία	64
3.11. Ειδικός φόρος	65
3.12. Χρηματοοικονομικά μέσα	65
3.12.1. Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση	65
3.12.2. Ταξινόμηση και Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	65
3.12.3. Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	70
3.12.4. Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	70
3.12.5. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	71
3.13. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	75
3.14. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις	75
3.15. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	76
3.16. Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης	76
3.17. Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	77
3.18. Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	77
3.19. Επενδύσεις σε ακίνητα	77
3.20. Αποθέματα ακινήτων	78
3.21. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και ομάδες εκποίησης	78
3.22. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	79
3.23. Μετοχικό κεφάλαιο	81
3.24. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	81
3.25. Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από ανειλημμένες υποχρεώσεις και εγγυήσεις	81
3.26. Ασφαλιστήρια συμβόλαια	82
3.27. Συγκριτικά ποσά	96
4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ	96
4.1. Επιμέτρηση απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)	97
4.2. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές	104
4.3. Απομείωση υπεραξίας	104
4.4. Εύλογη αξία επενδύσεων	105
4.5. Επιχειρηματικά μοντέλα και πληρωμές μόνο κεφαλαίου και τόκων (SPPI)	105
4.6. Περιουσιακά Στοιχεία Αποζημίωσης	106
4.7. Αποθέματα ακινήτων	106
4.8. Εύλογη αξία ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση και για επένδυση	106
4.9. Φορολογία	107
4.10. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια	107
5. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	109
6. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	110
7. ΕΣΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	110
8. ΕΞΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ	111
9. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	111

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

Ετήσια Οικονομική Έκθεση

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023

10. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	112
11. ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ	112
12. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	113
13. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ	114
14. ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ	115
15. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	116
16. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	116
17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	118
18. ΒΑΣΙΚΟ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟ ΚΕΡΔΟΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	121
19. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	122
20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΆΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	123
21. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ	124
22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ	126
23. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	128
24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	130
25. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ	135
26. ΆΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	139
27. ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ	142
28. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ	143
29. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	145
30. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ	148
31. ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΆΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	165
32. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	165
33. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΆΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ	166
34. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	167
35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	172
36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	174
37. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	176
38. ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ	177
39. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ	177
40. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	178
41. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	182
42. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ	185
43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	185
44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	188
45. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	197
46. ΠΑΡΑΓΩΓΑ	201
47. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ	202
48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	206
48.1 Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης	207
48.2 Πιστωτικός κίνδυνος	209
48.3 Κίνδυνος Αγοράς	237
48.4 Κίνδυνος ρευστότητας	248
48.5 Λειτουργικός Κίνδυνος	252
48.6 Κίνδυνος Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG)	253
48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος	253
49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	264
ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	269
ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ	270
ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ	274
ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ	277
ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023	283
1. Πιστωτικός κίνδυνος	283
2. Διαχείριση Κεφαλαίου	291
3. Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών (BRRD)	304
4. Κίνδυνος Ρευστότητας	305
ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ - ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ	306
ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2023	307
ΕΚΘΕΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2023	347

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΣΥΣΤΑΣΗ, ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «Τράπεζα») συστάθηκε και εδρεύει στην Κύπρο και είναι δημόσια εταιρεία σύμφωνα με τις πρόνοιες του Περί Εταιρειών Νόμου (Κεφ. 113), των Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών, και των Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμων. Το εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας βρίσκεται στη Γωνία Λεωφόρου Λεμεσού και Λεωφόρου Αθαλάσσης 200, 2025 Στρόβολος, Τ.Θ. 24747, 1394 Λευκωσία. Η Τράπεζα είναι η ιθύνουσα εταιρεία του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (ο «Όμιλος»).

Η κυριότερη δραστηριότητα του Ομίλου κατά τη διάρκεια του 2023 και μέχρι την ημερομηνία αυτής της έκθεσης, συνέχισε να είναι η παροχή ευρέος φάσματος τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, που περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring) καθώς και διαχείριση και πώληση ακινήτων, που αποκτήθηκαν κυρίως για την ικανοποίηση χρέους.

Η Τράπεζα παρέχει τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μέσω του δικτύου υποκαταστημάτων της και των ψηφιακών καναλιών της. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το δίκτυο της Τράπεζας περιλάμβανε 53 υποκαταστήματα και 156 σημεία ταμειακής εξυπηρέτησης.

ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Οι Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν τις Οικονομικές Καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λτδ και των θυγατρικών εταιρειών της, που μαζί αναφέρονται ως ο «Όμιλος». Όλες οι εταιρείες του Ομίλου και λεπτομέρειες σχετικά με εξαγορές και πωλήσεις θυγατρικών της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκαν κατά την διάρκεια του έτους 2023 παρουσιάζονται στη Σημείωση 24 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Στις 30 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση του Έργου Starlight ("Project Starlight") το οποίο περιλάμβανε επίσης την πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ("APS Ltd"), μιας εξ ολοκλήρου θυγατρικής του Ομίλου (βλ. Σημείωση 28 των Οικονομικών Καταστάσεων). Τα αποτελέσματα της APS Ltd έχουν ενοποιηθεί στα αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μέχρι την ημέρα της πώλησης.

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ (ΕΔΑ)

Σε όλη την παρούσα Έκθεση, γίνονται αναφορές σε δείκτες που δεν βασίζονται στα ΔΠΧΑ, συγκεκριμένα σε Εναλλακτικούς Δείκτες Απόδοσης («ΕΔΑ»). Η Διοίκηση πιστεύει ότι, εκτός από τους δείκτες που σχετίζονται με τα ΔΠΧΑ, αυτοί οι δείκτες παρέχουν σχετικές πληροφορίες στους χρήστες για την αξιολόγηση της οικονομικής επίδοσης και θέσης του Ομίλου σε συνεπή βάση. Όταν οι ΕΔΑ και τα αναφερόμενα αποτελέσματα που υπολογίζονται και παρουσιάζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις είναι σε διαφορετική βάση, παρέχεται συμφιλίωση των στοιχείων στην ενότητα «Συμφιλιώσεις» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ^{1, 2}

Το κέρδος του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε €365,4 εκατ. (Τράπεζα: κέρδος €365,7 εκατ.), (31 Δεκεμβρίου 2022: Όμιλος €21,8 εκατ., Τράπεζα €27,8 εκατ.).

1. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου και η Παρουσίαση των Οικονομικών Αποτελεσμάτων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Ομίλου www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών). Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση είναι επίσης διαθέσιμη στο εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας.

2. Την 1 Ιανουαρίου 2023, ο Όμιλος υιοθέτησε το ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια» το οποίο αντικατέστησε το ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστήρια συμβόλαια». Η συγκριτική πληροφόρηση για το 2022 που παρουσιάζεται σε όλη την παρούσα Έκθεση είναι σε αναπροσαρμοσμένη βάση εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά. Περισσότερες πληροφορίες για το ΔΠΧΑ 17 παρέχονται στη Σημείωση 3 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Το κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε €365,4 εκατ. σε σύγκριση με €21,8 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ενώ η απόδοση των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) ανήλθε σε 28,7% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε σύγκριση με 2,0% το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Ανάλυση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν €536,3 εκατ. (Τράπεζα: €536,1 εκατ.), αυξημένα κατά 78% (Τράπεζα: αυξημένα κατά 78%) σε σύγκριση με €300,9 εκατ. (Τράπεζα: €300,8 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η αύξηση οφειλόταν κυρίως στην αύξηση στα έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες τράπεζες και χρεόγραφα, μετά τις συνεχιζόμενες αυξήσεις των επιτοκίων που ανακοινώθηκαν από την ΕΚΤ που αντισταθμίστηκε εν μέρει από τους αυξημένους τόκους στο δανειακό κεφάλαιο. Το όφελος στα καθαρά έσοδα από τόκους από τον δανεισμό σε Στοχευμένες Πράξεις Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) ύψους περίπου €17,4 εκατ. που αναγνωρίστηκε το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έπαψε να υφίσταται από τον Νοέμβριο του 2022, μετά την αλλαγή των όρων στις ΣΠΜΑ που εισήγαγε η ΕΚΤ.

Τα έσοδα από τόκους από το δανειακό χαρτοφυλάκιο είναι υψηλότερα κυρίως λόγω της αύξησης των βασικών επιτοκίων δανεισμού, τα οποία αντισταθμίζονται εν μέρει από τα απολεσθέντα έσοδα από τόκους στο δανειακό χαρτοφυλάκιο μετά την ολοκλήρωση του Project Starlight τον Μάρτιο του 2023. Επίσης, τα έσοδα από τόκους για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αντανακλούν τον πλήρη αντίκτυπο της απόκτησης μέρους του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων από την RCB Bank κατά τη διάρκεια του 2022.

Τα έξοδα από τόκους στο δανειακό κεφάλαιο συνολικού ύψους €39,2 εκατ. (Τράπεζα και Όμιλος) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €7,7 εκατ.) είναι υψηλότερα σε σύγκριση με το 2022 και σχετίζονται συγκεκριμένα με τα έξοδα από τόκους που προέκυψαν από την έκδοση επιλέξιμων μέσω MREL (απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων) και έξοδα από τόκους σε τίτλους MAK1 και MAK2.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του Ομίλου και της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το οποίο ανήλθε σε 2,75% σε σύγκριση με 1,60% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, επηρεάστηκε θετικά από την αύξηση στα καθαρά έσοδα από τόκους λόγω του αυξανόμενου περιβάλλοντος επιτοκίων, όπως εξηγήθηκε πιο πάνω, παρά την αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων. Η αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 οφείλεται κυρίως στην αύξηση στα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες κυρίως ως αποτέλεσμα των εσόδων που εισπράχθηκαν από την ολοκλήρωση του Project Starlight, την έκδοση Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης Tier 2 και το επίπεδο των καταθέσεων πελατών κατά τη 4η τριμηνία του 2022, καθώς και στην αύξηση στα χρεόγραφα.

Αναπροσαρμόζοντας για το δανεισμό σε ΣΠΜΑ/TLTRO ύψους €2,3 δισ., αφαιρώντας τις ΣΠΜΑ/TLTRO από το μέσο όρο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αυξήθηκε σε 3,12%, ενώ για το έτος 2022 το αναπροσαρμοσμένο καθαρό επιτοκιακό περιθώριο, αφαιρώντας επίσης το αντίστοιχο όφελος που αναγνωρίστηκε κατά το έτος 2022 στα καθαρά έσοδα από τόκους, αυξήθηκε στο 1,72%.

Μη επιτοκιακά έσοδα

Το σύνολο των μη επιτοκιακών εσόδων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε €128,0 εκατ. (Τράπεζα: €123,7 εκατ.), και αυξήθηκε κατά 26% (Τράπεζα αύξηση 19%) σε σύγκριση με €101,5 εκατ. (Τράπεζα: €104,1 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η αύξηση οφειλόταν κυρίως στα αυξημένα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων και άλλων εσόδων, ενώ η αύξηση στα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών αντισταθμίστηκε εν μέρει από τη μείωση των καθαρών εσόδων από ασφαλιστικές εργασίες.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων

Τα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €14,6 εκατ. (αποτελούμενα από καθαρά κέρδη ξένου συναλλάγματος ύψους €7,3 εκατ. και καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων ύψους €7,3 εκατ.), (Τράπεζα: €10,6 εκατ.) σε σύγκριση με €0,5 εκατ. (Τράπεζα: €6,1 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η αύξηση αυτή οφειλόταν κυρίως στα καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση που προέκυψαν το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (€8,1 εκατ.) σε αντίθεση με τις καθαρές ζημιές επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων που πραγματοποιήθηκαν το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (€6,7 εκατ.) λόγω των ευνοϊκών συνθηκών της αγοράς κατά το έτος 2023. Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου από επανεκτίμηση αντισταθμίστηκαν εν μέρει από τις καθαρές ζημιές από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, που αφορούσαν κυρίως την πώληση ομολόγων της Credit Suisse ύψους €0,9 εκατ., που κατείχαν οι ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου η οποία πραγματοποιήθηκε την 1η τριμηνία του 2023.

Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών

Τα καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €72,8 εκατ. (Τράπεζα: €78,0 εκατ.), αυξημένα κατά 6% (Τράπεζα: αύξηση κατά 6%), σε σύγκριση με €68,7 εκατ. (Τράπεζα: €73,4 εκατ.) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η αύξηση ήταν κυρίως λόγω των αυξημένων τραπεζικών δικαιωμάτων και προμηθειών, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων προμηθειών που σχετίζονται με πιστώσεις και άλλες τραπεζικές προμήθειες.

Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες

Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €14,3 εκατ., μειωμένα κατά 23% σε σύγκριση με €18,6 εκατ. το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η μείωση του καθαρού αποτελέσματος ασφαλιστικών υπηρεσιών κατά τη διάρκεια του 2023, οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καθαρών εξόδων από συμβόλαια ανασφάλισης, που κατέχονται κυρίως λόγω των χαμηλότερων κερδών από προμήθειες από ανασφαλιστές και των χαμηλότερων ανακτήσιμων αποζημιώσεων που έχουν πραγματοποιηθεί, και αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα υψηλότερα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες. Τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες επηρεάστηκαν επίσης αρνητικά από την αύξηση των χρηματοοικονομικών εξόδων ασφάλισης που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ως αποτέλεσμα των μεταβολών των επιτοκίων και των καμπύλων απόδοσης, παρά την υψηλότερη απόδοση των σχετικών περιουσιακών στοιχείων.

Άλλα έσοδα

Τα άλλα έσοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €26,2 εκατ. (Τράπεζα: €35,1 εκατ.) και αυξήθηκαν κατά 92% (Τράπεζα: αύξηση 43%) σε σύγκριση με €13,6 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (Τράπεζα: €24,5 εκατ.), κυρίως λόγω της θετικής έκβασης ενός ποσού που βρισκόταν υπό αμφισβήτηση ύψους περίπου €3,0 εκατ. από την ΚΕΔΙΠΕΣ καθώς και ποσού ύψους περίπου €8,5 εκατ. που αφορά την ανάκτηση του ΦΠΑ σε έξοδα προηγούμενων ετών, μετά την πρόσφατη έγκριση που ελήφθη από το τμήμα Φορολογίας σχετικά με την μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από την Τράπεζα, και τα δύο περιλαμβάνονται στα άλλα έσοδα.

Το σύνολο των καθαρών εσόδων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε στα €664,3 εκατ. (Τράπεζα: €659,8 εκατ.), αυξημένο κατά 65% σε σύγκριση με €402,4 εκατ. (Τράπεζα: €402,8 εκατ.) το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω της αύξησης στα καθαρά έσοδα από τόκους, στα καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων και στα άλλα έσοδα.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Έξοδα

Τα συνολικά έξοδα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν στα €259,1 εκατ. (Τράπεζα: €257,7 εκατ.) μειωμένα κατά 24% σε σύγκριση με €342,5 εκατ. (Τράπεζα: €348,1 εκατ.) (Τράπεζα: μείωση 26%) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω του κόστους αναδιάρθρωσης που αναγνωρίστηκε κατά τη διάρκεια του 2022. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα συνολικά έξοδα μειώθηκαν περαιτέρω κυρίως λόγω των χαμηλότερων εξόδων προσωπικού, τα οποία αντισταθμίστηκαν εν μέρει από τα υψηλότερα διοικητικά και άλλα έξοδα.

Έξοδα προσωπικού

Τα έξοδα προσωπικού του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €119,3 εκατ. και σε σύγκριση με €141,7 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σημείωσαν μείωση 16% και αντιπροσώπευαν το 46% των συνολικών εξόδων του Ομίλου (2022: 52%, εξαιρουμένου του κόστους αναδιάρθρωσης ύψους €70,9 εκατ.). Τα έξοδα προσωπικού της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €118,2 εκατ. και σε σύγκριση με €140,3 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σημείωσαν μείωση 16% και αντιπροσώπευαν το 46% των συνολικών εξόδων της Τράπεζας (2022: 50%, εξαιρουμένου του κόστους αναδιάρθρωσης ύψους €66,4 εκατ.). Ο κύριος παράγοντας για τη μείωση στα έξοδα προσωπικού ήταν η μείωση του αριθμού του προσωπικού που απασχολείται από τον Όμιλο κατά το έτος του 2023, ως αποτέλεσμα του Σχεδίου Εθελούσιας Πρόωρης Εξόδου (VEES) που πραγματοποιήθηκε την 4η τριμηνία του 2022. Επίσης κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 έγινε πληρωμή σε σχέση με την επαναφορά των μισθών των εργαζομένων των πρώην Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (πρώην ΣΠΙ) στα επίπεδα του 2013, με ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2019. Αυτή αντισταθμίζεται εν μέρει από το ψηλότερο τιμαριθμικό επίδομα (ΑΤΑ) και τις μισθολογικές αυξήσεις που ισχύουν για κάθε εργαζόμενο σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση που έληξε και που πληρώθηκαν από τον Όμιλο κατά το έτος του 2023. Η ανάλυση των εξόδων προσωπικού παρουσιάζεται στην Σημείωση 12 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Έξοδα αναδιάρθρωσης

Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση του σχεδίου εθελούσιας πρόωρης αποχώρησης προσωπικού (το «Σχέδιο»), σε συνάρτηση με την στρατηγική της Τράπεζας για μείωση του λειτουργικού της κόστους και την επίτευξη βιώσιμης κερδοφορίας. Το Σχέδιο προσφέρθηκε στο προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») για εθελούσια αποχώρηση από τον Όμιλο με αντάλλαγμα ενός ποσού αποζημίωσης. Ο συνολικός αριθμός υπάλληλων του Ομίλου που εγκρίθηκαν για να συμμετάσχουν στο Σχέδιο ήταν 446 (περίπου το 16% του προσωπικού του Ομίλου) εκ των οποίων οι 394 υπάλληλοι τερμάτισαν την απασχόλησή τους κατά την 4η τριμηνία του 2022 ενώ οι υπόλοιποι τερμάτισαν την σύμβαση εργοδότησής τους κατά την 1η τριμηνία του 2023. Το ετήσιο κόστος μισθοδοσίας αυτών των εργαζομένων ήταν περίπου €30 εκατ., με την αντίστοιχη εξοικονόμηση να ξεκινά από το 2023, παρά τις όποιες μισθολογικές αυξήσεις για το προσωπικό που παρέμεινε. Το συνολικό κόστος του σχεδίου ήταν αντιπροσωπεύουν το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ/VEES) και άλλα σχετικά κόστη ύψους €70,9 εκατ. για τον Όμιλο και €66,4 εκατ. για την Τράπεζα.

Διοικητικά και άλλα έξοδα

Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €117,4 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 11% σε σύγκριση με €105,9 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €117,3 εκατ. σε σύγκριση με €117,5 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η ετήσια αύξηση των συνολικών διοικητικών και άλλων εξόδων του Ομίλου οφειλόταν πρωτίστως στα διοικητικά έξοδα Εταιρείας διαχείρισης Χρεών, και συγκεκριμένα στις αμοιβές διαχείρισης και επιτυχίας της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ("APS Ltd"), οι οποίες απαλείφθηκαν κατά την ενοποίηση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, όταν η εταιρεία ήταν θυγατρική. Την 1η Δεκεμβρίου 2023 η APS Debt Servicing Cyprus Ltd απορροφήθηκε από την Themis Portfolio Management Limited ("Themis Ltd") και η Themis Ltd αντικατέστησε την APS Ltd ως διαχειριστή χρέους της Τράπεζας.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Τα συνολικά διοικητικά και άλλα έξοδα επηρεάστηκαν επίσης από την αύξηση στον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και στη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ). Η Τράπεζα υπόκειται σε συνεισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (DGF) σε εξαμηνιαία βάση από το 2020 και έως τις 3 Ιουλίου 2024. Η συνολική συνεισφορά για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ορίστηκε στα €8,0 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €5,8 εκατ.). Η συνεισφορά στο ΣΕΚ επηρεάστηκε επίσης από την αναθεωρημένη μεθοδολογία υπολογισμού των συνεισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ), όπως είναι δημόσια διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΚΤΚ, καθώς επίσης και από την αύξηση των καλυμμένων καταθέσεων κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες αναφοράς.

Η ανάλυση των διοικητικών και άλλων εξόδων καθώς και των συνολικών αμοιβών προς τους νόμιμους ελεγκτές του Ομίλου παρουσιάζεται στη Σημείωση 13 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 διαμορφώθηκε σε 39% σε σύγκριση με 85% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου του 2022. Ο δείκτης εξόδων προς έσοδα της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 39% σε σύγκριση με 86% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης εξόδων προς έσοδα του Ομίλου, για τον Ειδικό Φόρο πιστωτικών ιδρυμάτων, τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων, τα έξοδα Μετασηματισμού και τα έξοδα Αναδιάρθρωσης ήταν 33% και 59% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αντίστοιχα. Η μείωση σε ετήσια βάση οφειλόταν κυρίως στα αυξημένα συνολικά καθαρά έσοδα.

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων

Οι ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου, ανήλθαν σε €7,2 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (Τράπεζα: €7,2 εκατ.) σε σύγκριση με €18,2 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 (Τράπεζα: €18,2 εκατ.).

Οι ζημιές απομείωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο παρέμειναν σχετικά σταθερές για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε σύγκριση με ζημιές απομείωσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο σημαντικότερος αντίκτυπος κατά τη διάρκεια του 2023 ήταν το αποτέλεσμα της επικαιροποίησης των μοντέλων LGD για να αντικατοπτρίζουν τις προσδοκίες της Τράπεζας σχετικά με τον τρόπο διεύθυνσης των ΜΕΔ στο μέλλον, κυρίως σε σχέση με λιανικά δάνεια με εξασφάλιση καθώς και τις 12μηνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) για νέο δανεισμό. Αυτή η επιβάρυνση των ζημιών απομείωσης αντισταθμίστηκε εν μέρει από τις αποδεσμεύσεις από την επικαιροποίηση των μοντέλων πιθανότητας αθέτησης (PD) που χρησιμοποιούνται για σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 και αποφάσεις εκτελέστηκαν πάνω από τη λογιστική αξία. Η επικαιροποίηση των μοντέλων πιθανότητας αθέτησης (PD) ΔΠΧΑ 9 αντικατοπτρίζει τις πρόσφατες μακροοικονομικές προβλέψεις και τις προβλέψεις για τα επιτόκια EURIBOR/βασικό επιτόκιο της Τράπεζας καθώς και την πιο πρόσφατη πληροφόρηση για τα δανειακά χαρτοφυλάκια που αξιολογούνται τόσο ατομικά όσο και συλλογικά.

Επιπρόσθετα την 3η τριμηνία του 2023, οι συντελεστές στάθμισης πιθανότητας για κάθε μακροοικονομικό σενάριο (Βασικό, Αισιόδοξο και Απαισιόδοξο σενάριο) που χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 έχουν επανέλθει στα επίπεδα πριν από τη σύγκρουση (από 50%-20%-30% σε 50%-25%-25% για Βασικό, Αισιόδοξο και Απαισιόδοξο σενάριο αντίστοιχα) και παρέμειναν σταθεροί κατά τη διάρκεια της 4ης τριμηνίας του 2023. Από το έτος του 2022, οι αβεβαιότητες μειώνονται σταδιακά μετά την έναρξη της Ρωσο-Ουκρανικής σύγκρουσης, οι υψηλοί ρυθμοί πληθωρισμού επιστρέφουν σταδιακά σε χαμηλότερα επίπεδα, βασικοί οικονομικοί τομείς σταθεροποιούνται και η αγορά εργασίας λειτουργεί καλά και η ανεργία μειώνεται συνεχώς και πλησιάζει τα επίπεδα σχεδόν πλήρους απασχόλησης.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Οι ζημιές απομείωσης άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σχετίζονται κυρίως με την αξία των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης ΠΠΣ και των εισπρακτέων απαιτήσεων από την ΚΕΔΙΠΕΣ, καθώς και ζημιές απομείωσης άλλων απαιτήσεων. Αυτές οφείλονται κυρίως στην κανονική δραστηριότητα της περιμέτρου, καθώς και στην αρνητική επίπτωση από την επικαιροποίηση των παραμέτρων του μοντέλου απομείωσης και τον αντίκτυπο της επίλυσης διαφορών με την ΚΕΔΙΠΕΣ και τις βελτιώσεις στην ποιότητα δεδομένων.

Ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθε σε 0,14%, και -0,01% αντίστοιχα. Αναπροσαρμόζοντας για την επανεκτίμηση των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης που σχετίζεται με το ΠΠΣ, ο δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων για το έτος του 2023 και το έτος του 2022 ανήλθε σε 0,24% και 0,20% αντίστοιχα.

Ζημιές απομείωσης σε μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €9,2 εκατ. και αυξήθηκαν κατά 35% σε σύγκριση με €6,8 εκατ. το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνουν κυρίως ποσό ύψους €8,1 εκατ. (2022: €6,8 εκατ.) που σχετίζεται με ζημιές απομείωσης αποθεμάτων ακινήτων που προκύπτουν από την επανεκτίμηση των καθαρών ρευστοποιήσιμων αξιών (NRV) του χαρτοφυλακίου ιδιόκτητων ακινήτων (REOs), με βάση τις πολιτικές του Ομίλου.

Οι ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν επίσης ζημιές απομείωσης ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού ύψους €1,1 εκατ. (Τράπεζα: €0,7 εκατ.) (2022: μηδέν) (καθαρό πλεόνασμα στο αποθεματικό επανεκτίμησης ύψους €9,8 εκατ. (Τράπεζα: €8,4 εκατ.)) μετά από την επανεκτίμηση γης και κτηρίων κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, που διενεργήθηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές με την εφαρμογή μεθοδολογιών εκτίμησης που συνιστώνται από τα διεθνώς αποδεκτά πρότυπα εκτίμησης.

Λεπτομερής ανάλυση παρουσιάζεται στη Σημείωση 15 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Αρνητική υπεραξία

Το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας αρνητική υπεραξία ύψους €4,8 εκατ. ως αποτέλεσμα της απόκτησης μέρους του εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου (ανατρέξτε στο μέρος «Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου») από την RCB Bank, που αντιπροσώπευε την διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας της πληρωτέας αντιπαροχής και της καθαρής εύλογης αξίας αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των αναληφθεισών υποχρεώσεων.

Φορολογία

Η φορολογία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε φορολογική χρέωση ύψους €47,4 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €10,2 εκατ.), που περιλαμβάνει τρέχουσα φορολογική χρέωση ύψους €47,7 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (31 Δεκεμβρίου 2022: €10,1 εκατ.) και πίστωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €0,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €0,1 εκατ. χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας).

Η φορολογία της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε φορολογική χρέωση ύψους €46,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €8,6 εκατ.), που περιλαμβάνει τρέχουσα φορολογική χρέωση ύψους €45,1 εκατ. στα φορολογητέα κέρδη (31 Δεκεμβρίου 2022: €8,2 εκατ.) και χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας ύψους €1,0 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €0,4 εκατ. χρέωση αναβαλλόμενης φορολογίας).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Ανάλυση Κατάστασης Οικονομικής Θέσης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου ανήλθε σε €20,1 δισ. (Τράπεζα: €20,0 δισ.), και παρέμεινε σε παρόμοια επίπεδα σε σύγκριση με €20,0 δισ. (Τράπεζα: €19,9 δισ.) στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η αύξηση των επενδύσεων σε χρεόγραφα και των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες αντισταθμίστηκε εν μέρει από τη μείωση στα περιουσιακά στοιχεία και στην ομάδα εκποίησης που κατέχεται προς πώληση, μετά την ολοκλήρωση του Project Starlight και τη μείωση στις καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες. Η μείωση των καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες ήταν αποτέλεσμα της μείωσης των καταθέσεων πελατών, που αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα έσοδα που εισπράχθηκαν από την ολοκλήρωση του Project Starlight και την έκδοση Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier 2 Subordinated Notes). Αυτά τα διαθέσιμα κεφάλαια χρησιμοποιήθηκαν κυρίως για την αύξηση των επενδύσεων του Ομίλου σε χρεόγραφα και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες.

Χρηματοδότηση

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθαν σε €15,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €15,9 εκατ.), μειωμένες κατά 4% από τις 31 Δεκεμβρίου 2022. Οι καταθέσεις αποτελούνταν από καταθέσεις σε Ευρώ ύψους €14,3 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €14,7 δισ.) και καταθέσεις σε ξένα νομίσματα, ύψους €1,0 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €1,2 δισ.), κυρίως σε Αμερικάνικα Δολάρια. Ο Όμιλος διαθέτει κυρίως καταθέσεις από λιανικούς πελάτες και περίπου 70% των συνολικών καταθέσεων πελατών προστατεύονται από το Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 διαμορφώθηκε σε 29,4% σε σύγκριση με 30,7% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το μερίδιο αγοράς καταθέσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αποτελείτο από 37,3% καταθέσεις από Νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2022: 38,4%) και 19,8% καταθέσεις από Μη Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (31 Δεκεμβρίου 2022: 21,1%).

Ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν στο 39,4%, σε σύγκριση με 39,1% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις μειώνεται στο 39,3% και στο 37,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022, αντίστοιχα.

Χρηματοδότηση από Κεντρικές τράπεζες

Η χρηματοδότηση από Κεντρικές τράπεζες ανήλθε σε €2,3 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και παρέμεινε στα ίδια επίπεδα σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Τον Ιούνιο του 2021, λόγω των ευνοϊκών όρων δανεισμού και παρά την άνετη θέση ρευστότητας, η Τράπεζα συμμετείχε στην 8η σειρά δανεισμού σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ III) ύψους €2,3 δισ. Ο δανεισμός είναι για διάρκεια 3 ετών (26 Ιουνίου 2024) και η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα αποπληρωμής (μερικώς ή πλήρως) σε τριμηνιαία βάση αρχίζοντας από τον Ιούνιο του 2022 και μετά. Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε να τροποποιήσει τους ευνοϊκούς όρους δανεισμού του TLTRO από τις 23 Νοεμβρίου 2022 ορίζοντας το επιτόκιο δανεισμού ίσο με το μέσο επιτόκιο της Διευκόλυνσης Αποδοχής Καταθέσεων της ΕΚΤ από την ημερομηνία αυτή και μετά.

Δανειακό κεφάλαιο

Το δανειακό κεφάλαιο ανήλθε στα €442 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, σε σύγκριση με €232 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η αύξηση στο δανειακό κεφάλαιο από το τέλος του 2022, σχετίζεται με την έκδοση του Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier 2 Subordinated Notes) ύψους €200 εκατ. τον Μάρτιο του 2023. Η έκδοση αποτελεί την πρώτη συναλλαγή μειωμένης εξασφάλισης (Tier 2) της Τράπεζας μέσω του Προγράμματος EMTN.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Το Ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 10,25%. Η ημερομηνία λήξης του Ομολόγου είναι η 14η Ιουνίου 2033, με δυνατότητα ανάκλησης στην ονομαστική του αξία για περίοδο τριών μηνών αρχίζοντας από τις 14 Μαρτίου 2028. Το Ομόλογο διαπραγματεύεται στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου και εισάχθηκε στον επίσημο κατάλογο του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Περισσότερες πληροφορίες για το δανειακό κεφάλαιο παρουσιάζονται στη Σημείωση 36 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ρευστότητα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος συμμορφώθηκε με όλες τις εποπτικές απαιτήσεις ρευστότητας.

Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ) του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 542%, σε σύγκριση με 444% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, που είναι πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΡ ανήλθε σε €7,4 δισ., σε σύγκριση με €6,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Ο ΔΚΣΧ του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 217% σε σύγκριση με 184% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, που είναι σημαντικά υψηλότερο από την ελάχιστη κανονιστική απαίτηση του 100%. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το πλεόνασμα ρευστότητας του ΔΚΣΧ ανήλθε σε €8,1 δισ. σε σύγκριση με τα €7,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ρευστότητας θα παρέχονται στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com/group/pillar-3-disclosures (Δημοσιοποιήσεις με Βάση τον Πυλώνα III/Σχέσεις Έπενδύτων).

Δάνεια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 τα μεικτά δάνεια του Ομίλου ανήλθαν σε €6.166 εκατ. σε σύγκριση με €6.963 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, σημειώνοντας μείωση 11%, από το τέλος του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως ως αποτέλεσμα της ολοκλήρωσης του Project Starlight.

Αναπροσαρμοσμένα για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, τα μεικτά δάνεια στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €6.162 εκατ. σε σύγκριση με €6.223 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και παρέμειναν σταθερά, καθώς οι αποπληρωμές συνεχίζουν να αντισταθμίζουν τα νέα δάνεια και απαιτήσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες του Ομίλου ανήλθαν σε €6.024 εκατ. σε σύγκριση με τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ύψους €6.033 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, παραμένοντας στα ίδια επίπεδα με το προηγούμενο έτος.

Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ύψους €3 εκατ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, σε σύγκριση με €192 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η σημαντική μείωση στα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση οφείλεται κυρίως στην ολοκλήρωση του Project Starlight.

Το μερίδιο αγοράς δανείων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 25,8% (31 Δεκεμβρίου 2022: 27,7%) και αποτελείται από 32,9% δάνεια σε Νοικοκυριά (31 Δεκεμβρίου 2022: 34,7%) και 21,8% δάνεια σε μη-χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (31 Δεκεμβρίου 2022: 24,6%).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Κατά τη διάρκεια του έτους 2023, το σύνολο του νέου δανεισμού ανήλθε σε €1.204 εκατ., από τα οποία τα €219 εκατ. αφορούσαν το συνολικό νέο πράσινο δάνειο της Τράπεζας που αντιπροσωπεύει το 18% του συνολικού νέου δανεισμού, σημειώνοντας αύξηση 2% σε σύγκριση με νέο δανεισμό ύψους €1.179 εκατ. για το έτος του 2022. Ο νέος δανεισμός κατά το 2023 περιλαμβάνει δάνεια λιανικής €463 εκατ. (από τα οποία €343 εκατ. ήταν στεγαστικά δάνεια), €358 εκατ. εταιρικά δάνεια, €165 εκατ. εμπορικά δάνεια και €218 εκατ. ναυτιλιακά και διεθνή δάνεια. Η Τράπεζα συνέχισε την παροχή δανείων προς φερέγγυες επιχειρήσεις και νοικοκυριά, ενώ ταυτόχρονα επικεντρώνεται στη διαχείριση των πρόωρων καθυστερήσεων και αποφυγή νέων ΜΕΔ.

Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Δανείων

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης προσπάθειας απομόχλευσης των ΜΕΔ, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διάθεση ενός μη εξυπηρετούμενου δανειακού χαρτοφυλακίου με μεικτή λογιστική αξία €0,7 δισ. την πρώτη τριμηνία του 2023 ως μέρος του Project Starlight. Επιπλέον, ένα χαρτοφυλάκιο ΜΕΔ με μεικτή λογιστική αξία ύψους €4 εκατ. έχει ταξινομηθεί ως ομάδα εκποίησης που κατέχεται προς πώληση την τέταρτη τριμηνία του 2023. Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και οι Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης (ΕΔΑ) που γνωστοποιούνται στην Έκθεση αυτή στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αναφέρονται στο χαρτοφυλάκιο ΜΕΔ που ταξινομήθηκε ως ομάδα εκποίησης που κατέχεται προς πώληση, το οποίο εξαιρείται. Όπου τα στοιχεία παρουσιάζονται αναπροσαρμοσμένα, αυτό δηλώνεται και αναφέρεται ως «Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση». Όπου τα στοιχεία και οι ΕΔΑ που γνωστοποιούνται παρουσιάζονται σε διαφορετική βάση, αυτό αναφέρεται.

Έργο Starlight

Στις 30 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση του Έργου Starlight, μια συμφωνία που αρχικά ανακοινώθηκε στις 11 Απριλίου 2022.

Το Έργο Starlight αναφέρεται στην πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων («ΜΕΔ») και στην πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd («APS Debt Servicer»). Το Έργο, ήταν μία συναλλαγή πακέτο που περιλάμβανε (α) την τιτλοποίηση ΜΕΔ ύψους περίπου €1,4 δισ. (το «Χαρτοφυλάκιο Starlight») στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και (β) την πώληση της πλατφόρμας της Τράπεζας, APS Debt Servicer, στη Themis Portfolio Management Ltd (έμμεση θυγατρική της Oxalis Holding S.A.R.L. («Oxalis»), την οποία οντότητα διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Pacific Investment Management Company LLC («PIMCO»), και (γ) τη μακροπρόθεσμη συμφωνία αποκλειστικής εξυπηρέτησης για τη διαχείριση του υπολειπόμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΔ της Τράπεζας και τυχόν πρόσθετες μελλοντικές αθετήσεις που ενδέχεται να προκύψουν (η «Συναλλαγή»).

Το Έργο Starlight έχει μειώσει σημαντικά τον κίνδυνο στον ισολογισμό της Τράπεζας, μειώνοντας τον προσαρμοσμένο δείκτη ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων («ΠΠΣ») σε 2,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 από 13,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από τη συμφωνία με την APS. Αυτό επιτρέπει στην Τράπεζα να ομαλοποιήσει το κόστος κινδύνου καθώς και να επωφεληθεί από τα έσοδα από τόκους που απορρέουν από την διατήρηση του 66,7% των Ομολόγων Υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας.

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής έχει θετικό κεφαλαιακό αντίκτυπο περίπου 70 μ.β., στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) του Ομίλου, αντικατοπτρίζοντας την αποενοποίηση του χαρτοφυλακίου, τις επενδύσεις της Τράπεζας σε Ομόλογα Υψηλής και Μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας με βάση το σταθμισμένο ποσό κινδύνου στις 30 Μαρτίου 2023 και το κέρδος που σχετίζεται με την πώληση της APS Debt Servicer (€20,7 εκατ. ευρώ).

Από το συνολικό τίμημα των €37 εκατ. για την πώληση της APS Debt Servicer, €4,5 εκατ. έχουν εισπραχθεί από την APS Debt Servicer με τη μορφή μερισμάτων, πριν από την ημερομηνία ολοκλήρωσης. Με την ολοκλήρωση λήφθηκε και αναγνωρίστηκε αντίτιμο €27,5 εκατ. Τα υπόλοιπα €5,0 εκατ. ευρώ, αντιπροσωπεύουν αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης που συνδέεται με την επίτευξη ορισμένων στόχων και τα οποία δεν έχουν αναγνωρισθεί, καθώς οι στόχοι που έχουν τεθεί δεν αναμένεται να επιτευχθούν.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Μέσω της συμφωνίας για τη διαχείριση του εναπομείναντος χαρτοφυλακίου ΜΕΔ της Τράπεζας, καθώς και ΜΕΔ που τυχόν να προκύψουν μελλοντικά, η Τράπεζα αναμένει να επιτύχει μεγαλύτερη απομόχλευση ΜΕΔ από τη συνεργασία της με την PIMCO δεδομένης της μακροχρόνιας εμπειρίας και ιστορικού επίδοσης της στη διαχείριση ΜΕΔ στην Ευρώπη.

Μείωση μη-εξυπηρετούμενων δανείων

Τα ΜΕΔ του Ομίλου όπως ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), ανήλθαν στα €464 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σύγκριση με €1.335 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022 μειωμένα κατά 65% από το τέλος του έτους (τα ΜΕΔ εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €0,2 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και €1,0 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022).

Η μείωση των ΜΕΔ το έτος του 2023 οφείλεται κυρίως στην ολοκλήρωση του Έργου Starlight καθώς και από μη συμβατικές διαγραφές που πραγματοποιήθηκαν την 3η τριμηνία του 2023 ύψους περίπου €50 εκατ.

Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, τα ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μειώνονται σε €460 εκατ. και στα €610 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022, (τα ΜΕΔ εξαιρουμένου των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ανήλθαν σε €0,2 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022).

Τα τερματισμένα δάνεια τα οποία περιλαμβάνονταν στα ΜΕΔ ανήλθαν σε €281 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €1.003 εκατ.). Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €404 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €859 εκατ.). Αναπροσαρμοσμένοι για χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, οι τερματισμένοι λογαριασμοί που περιλαμβάνονται στα ΜΕΔ ανήλθαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε €276 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €341 εκατ.) και τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα ανήλθαν σε €400 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €584 εκατ.).

Ο δείκτης ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 7,5% σε σύγκριση με 19,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο δείκτης των ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 2,6% σε σύγκριση με 13,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, ο δείκτης ΜΕΔ μειώθηκε στο 7,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 9,8%), ενώ ο δείκτης ΜΕΔ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 2,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 3,6%).

Ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2023 διαμορφώθηκε στο 1,6% (31 Δεκεμβρίου 2022: 3,0%), ενώ ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν στο 0,5% (31 Δεκεμβρίου 2022: 1,4%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν στο 1,6% (31 Δεκεμβρίου 2022: 2,1%), ενώ ο δείκτης καθαρών ΜΕΔ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στο σύνολο των περιουσιακών στοιχείων ήταν 0,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022.

Συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης

Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης του Ομίλου και της Τράπεζας, ανήλθαν σε €139 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €738 εκατ.) και αντιπροσώπευαν το 2,2% των συνολικών μεικτών δανείων και απαιτήσεων (31 Δεκεμβρίου 2022: 10,6%). Οι συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των μεικτών δανείων και απαιτήσεων εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ήταν 1,8% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 12,1%).

Αναπροσαρμοσμένος για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση ο δείκτης συνολικών συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης στην αξία των μεικτών δανείων και απαιτήσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 2,2% (31 Δεκεμβρίου 2022: 3,0%), ενώ εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ ο δείκτης στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 1,8% (31 Δεκεμβρίου 2022: 2,7%). Η μείωση κατά την διάρκεια του έτους του 2023 οφείλεται κυρίως στην ολοκλήρωση του Project Starlight.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ του Ομίλου ήταν 30% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 55%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 40% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 70%).

Αναπροσαρμοσμένος για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση ο δείκτης κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 30% (31 Δεκεμβρίου 2022: 31%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ο δείκτης ήταν 41% (31 Δεκεμβρίου 2022: 51%). Η μείωση του δείκτη κάλυψης προβλέψεων των ΜΕΔ κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 οφειλόταν κυρίως σε μη συμβατικές διαγραφές που πραγματοποιήθηκαν την 3η τριμηνία του 2023 ύψους περίπου €50 εκατ.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εμπράγματα εξασφαλίσεις ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις ήταν 126% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 157%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ και των αντίστοιχων εμπράγματων εξασφαλίσεων και προβλέψεων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, ο δείκτης αναπροσαρμόζεται στο 139% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 211%). Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση ο δείκτης κάλυψης των καθαρών ΜΕΔ με εμπράγματα εξασφαλίσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2023 παρέμεινε στο 126% (31 Δεκεμβρίου 2022: 120%), ενώ εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το ΠΠΣ παρέμεινε στο 139% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: 152%).

Επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία

Το σύνολο των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα, και επενδύσεις σε μετοχές και άλλους τίτλους και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Το σύνολο των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα, και επενδύσεις σε μετοχές. Η λογιστική αξία των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, ανήλθε σε €13.622 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €13.281 εκατ.), αυξήθηκε κατά 3% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022 και αντιπροσώπευε το 68% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2022: 67%). Η λογιστική αξία των επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας ανήλθε σε €13.517 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €13.188 εκατ.), αυξήθηκε κατά 2% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022 και αντιπροσώπευε το 68% των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου (31 Δεκεμβρίου 2022: 66%).

Το σύνολο των μετρητών και καταθέσεων του Ομίλου σε Κεντρικές τράπεζες και των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες ανήλθε σε €8.505 εκατ. (Τράπεζα: €8.497 εκατ.) στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €8.749 εκατ.) (Τράπεζα: €8.740 εκατ.). Οι περισσότερες καταθέσεις σε ξένο νόμισμα ήταν με τράπεζες αξιολογημένες με διαβάθμιση P-1. Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και οι καταθέσεις σε άλλες τράπεζες μειώθηκαν κατά 3% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Το σύνολο των επενδύσεων σε χρεόγραφα του Ομίλου ανήλθε σε €4.985 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €4.424 εκατ.), αυξημένο κατά 13% και αντιπροσώπευε το 25% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων (31 Δεκεμβρίου 2022: 22%). Το σύνολο των επενδύσεων σε χρεόγραφα της Τράπεζας ανήλθε σε €4.984 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €4.417 εκατ.), αυξημένο κατά 13% και αντιπροσώπευε το 25% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων (31 Δεκεμβρίου 2022: 22%). Η καθαρή αύξηση τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα οφείλεται κυρίως στις αγορές χρεογράφων αντισταθμισμένη μερικώς από τις λήξεις και πωλήσεις των χρεογράφων κατά το έτος του 2023. Οι επενδύσεις του Ομίλου και της Τράπεζας σε χρεόγραφα περιλάμβαναν κυρίως επενδύσεις υψηλής ποιότητας σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα μη εξασφαλισμένων ομολόγων, καλυμμένα ομόλογα, χρεόγραφα με εξασφάλιση σε τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια (RMBS), εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις (CLOs), κρατικά ομόλογα συμπεριλαμβανόμενων Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων (ΚΚΟ), Διεθνή ομόλογα και εταιρικά ομόλογα υψηλής απόδοσης μέσω εντολής σε Διαχειριστή Περιουσιακών Στοιχείων με διακριτική ευχέρεια.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 οι επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τιτλοποιήσεις αντιπροσώπευαν το 47% και 20% των επενδύσεων του Ομίλου και της Τράπεζας σε χρεόγραφα αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2022: 46% και 17% αντίστοιχα).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Τα ΚΚΟ που κατείχε ο Όμιλος στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €571 εκατ. (Τράπεζα: €570 εκατ.) και μειώθηκαν κατά 28% σε σύγκριση με €790 εκατ. (Τράπεζα: €790 εκατ.) στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω λήξεων και πωλήσεων. Από το σύνολο των ΚΚΟ που κατείχε ο Όμιλος και η Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2023, €66 εκατ. λήγουν σε περίοδο μικρότερη του ενός έτους, €246 εκατ. λήγουν μεταξύ 1 και 5 ετών και τα υπόλοιπα €259 εκατ. λήγουν μεταξύ 5 και 10 ετών.

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το σύνολο των πλήρως πληρωθείσων σύνηθων μετοχών που ήταν σε έκδοση στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε 412.805.230 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 έκαστη (31 Δεκεμβρίου 2022: 412.805.230 πλήρως πληρωθείσες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 έκαστη).

Λεπτομέρειες για το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας παρουσιάζονται στη Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη μεταβίβαση των σύνηθων μετοχών της Τράπεζας, εκτός από τις πρόνοιες του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου της Κύπρου, σύμφωνα με τις οποίες απαιτείται η έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ) πριν την απόκτηση συγκεκριμένων ποσοστών του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ως επίσης και τις απαιτήσεις του Ευρωπαϊκού Κανονισμού για την Κατάχρηση της Αγοράς.

Οι εκδομένες συνήθεις μετοχές της Τράπεζας δεν φέρουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Ο στόχος της πολιτικής κεφαλαίου και μόχλευσης της Τράπεζας είναι να διατηρεί επαρκή επίπεδα και δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης με συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου καθώς επίσης και τα εσωτερικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας που έχουν τεθεί, διαφυλάσσοντας ταυτόχρονα τα βέλτιστα συμφέροντα των μετόχων και υποστηρίζοντας την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου.

Σε όλη την παρούσα Έκθεση, οι δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης, καθώς και ο δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL), στις 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν τα ενδιάμεσα επισκοπημένα κέρδη για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023 μετά από έγκριση που δόθηκε από τις Εποπτικές Αρχές, σύμφωνα με την απόφαση (ΕΕ) 2015/656 της ΕΚΤ σχετικά με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να περιλαμβάνουν στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) τα ενδιάμεσα ή τα ετήσια κέρδη σύμφωνα με το άρθρο 26(2) του ΚΚΑ (CRR). Οι δείκτες αυτοί αναφέρονται ως "ρυθμιστικοί δείκτες" και έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του ΚΚΑ. Οι δείκτες που συμπεριλαμβάνουν τα ελεγμένα κέρδη για τη δεύτερη εξαμηνία του 2023, για τα οποία η Τράπεζα δεν έχει λάβει ακόμη την προαναφερθείσα έγκριση από τις Εποπτικές Αρχές, αναφέρονται ως "αναπροσαρμοσμένοι (pro forma) δείκτες".

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Συνολικός δείκτης κεφαλαίου του Ομίλου ανήλθε στο 25,00% (Τράπεζα: 24,91%), ο Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) ανήλθε στο 21,65% (Τράπεζα: 21,56%) και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) στο 19,48% (Τράπεζα: 19,39%).

Συμπεριλαμβανομένων και των ελεγμένων κερδών για την δεύτερη εξαμηνία του 2023 ο αναπροσαρμοσμένος Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου του Ομίλου ανήλθε στο 28,37% (Τράπεζα: 28,25%), ο Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) ανήλθε στο 25,01% (Τράπεζα: 24,91%) και ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) στο 22,84% (Τράπεζα: 22,74%).

Τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ανήλθαν σε €5.968 εκατ. (Τράπεζα: €5.978 εκατ.).

Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου παραμένουν πάνω από τις ελάχιστες απαιτήσεις ΔΕΕΑ.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Ο ρυθμιστικός Δείκτης Μόχλευσης του Ομίλου αυξήθηκε στο 6,21% (Τράπεζα: 6,19%) στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για την 2η εξαμηνία του 2023, ο αναπροσαρμοσμένος Δείκτης Μόχλευσης του Ομίλου αυξήθηκε περεταίρω στο 7,17% (Τράπεζα: 7,15%).

Επιπρόσθετη πληροφόρηση για τη διαχείριση κεφαλαίου του Ομίλου, παρουσιάζεται στη Σημείωση 49 των Οικονομικών Καταστάσεων και στην ενότητα 2 «Διαχείριση Κεφαλαίου» στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023».

ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ ΝΕΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΠΡΟΤΥΠΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Το ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά το ΔΧΠΑ 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και καθορίζει τις αρχές για την αναγνώριση, την επιμέτρηση, την παρουσίαση και τη γνωστοποίηση των ασφαλιστικών συμβολαίων, τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2023 και όπως απαιτείται από το λογιστικό πρότυπο, ο Όμιλος εφάρμοσε αναδρομικά τις απαιτήσεις του από την 1 Ιανουαρίου 2022. Το νέο πρότυπο εισάγει νέες πρακτικές εμφάνισης κερδών και απαιτεί οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις να επιμετρούνται στην τρέχουσα αξία εκπλήρωσης με στόχο μια πιο ομοιόμορφη προσέγγιση επιμέτρησης και παρουσίασης για όλα τα ασφαλιστικά συμβόλαια.

Κατά την μετάβαση την 1η Ιανουαρίου 2022, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €11,6 εκατ. ποσό που αποτελείται από €12,0 εκατ. θετικής επίπτωσης από την ασφαλιστική εταιρεία ζωής του Ομίλου και €0,4 εκατ. αρνητικής επίπτωσης από την ασφαλιστική εταιρεία γενικού κλάδου του Ομίλου. Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η επίδραση στα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022, όπως αυτά αναφέρονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4, αυξήθηκε κατά €9,2 εκατ. όπως αναπροσαρμόστηκαν σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17. Αυτή η αύξηση αποτελείται από περίπου €8,6 εκατ. θετικής επίπτωσης από την ασφαλιστική εταιρεία ζωής του Ομίλου και περίπου €0,6 εκατ. θετικής επίπτωσης από την ασφαλιστική εταιρεία γενικού κλάδου του Ομίλου.

Λεπτομέρειες για τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και τα οικονομικά αποτελέσματα παρουσιάζονται στη Σημείωση 3 και Σημείωση 30 των Οικονομικών Καταστάσεων αντίστοιχα.

ΜΕΡΙΣΜΑ

Οποιαδήποτε σύσταση για μέρισμα υπόκειται σε κανονιστική έγκριση. Η Τράπεζα δεν προχωρά επί του παρόντος στην ανακοίνωση μερίσματος για το έτος 2023 λόγω κανονιστικών περιορισμών.

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Με στόχο την επίτευξη της στρατηγικής της, η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στη διατήρηση της ως ένα ισχυρό τραπεζικό ίδρυμα που θα ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των μετόχων της, των υπαλλήλων της, των πελατών της και της κοινωνίας.

Οι προοπτικές της Κυπριακής Οικονομίας παραμένουν θετικές, παρά την επίδραση του πολέμου Ρωσίας/Ουκρανίας και της κρίσης στην Μέση Ανατολή. Τους πρώτους εννιά μήνες του έτους η Κυπριακή οικονομία παρουσίασε ανάπτυξη της τάξης του 2,5% και ταυτόχρονα η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περεταίρω με την ανεργία το πρώτο εξάμηνο να υποχωρεί στο 6,2% (σε σχέση με 6,7% την αντίστοιχη περίοδο του 2022). Ο πληθωρισμός υποχώρησε σε χαμηλότερα επίπεδα και έφθασε στο 3,9% (από 8,1% κατά το 2022). Αναμένουμε ότι, το 2024, η οικονομία θα παρουσιάσει ανάπτυξη κατά 2,75%, σε σύγκριση με το 2023 και η ανεργία θα μειωθεί περεταίρω στο 5,75%. Αν και η Τράπεζα διατήρησε την πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου της, εφόσον οι γεωπολιτικές αβεβαιότητες παραμένουν υψηλές, ιδιαίτερα με την νέα αστάθεια που δημιουργείται με την πρόσφατη κρίση στη Μέση Ανατολή από τον Οκτώβριο του 2023, αυτές θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τον δανεισμό σε συγκεκριμένους τομείς οικονομικών δραστηριοτήτων. Η ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά και, κατά συνέπεια, το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου μπορεί να αυξηθεί.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά το επηρεαζόμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο και εφαρμόζει μια αποτελεσματική, αποδοτική και ολοκληρωμένη διαχείριση των καθυστερήσεων και της κλιμακωτής αύξησης των πιστωτικών κινδύνων του δανειακού χαρτοφυλακίου, με τη χρήση συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης και μοντέλων βαθμολόγησης συμπεριφοράς, προκειμένου να μετριαστεί ο κίνδυνος πιθανών νέων αδυναμιών αποπληρωμής. Με ένα αρκετά μεγάλο μέρος του δανειακού χαρτοφυλακίου να έχει ήδη αξιολογηθεί μέσω προβλέψεων, με ένα μέρος των εξυπηρετούμενων δανείων να καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων και με την πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Τράπεζα μπορεί να ομαλοποιήσει το κόστος κινδύνου της. Η Τράπεζα στοχεύει να παραμείνει εύρωστη και να συνεχίσει να επικεντρώνεται στην ενίσχυση και στη βελτίωση της θέσης της στην αγορά στηρίζοντας την οικονομία.

Η στρατηγική της Τράπεζας, που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Δεκέμβριο του 2023, αποτελείται από πέντε πυλώνες: Ανάπτυξη, Περιβάλλον, Κοινωνία και Εταιρική Διακυβέρνηση (ESG), Ποιότητα Ενεργητικού, Βελτιστοποίηση Κόστους και Βελτιστοποίηση Κεφαλαίου & Χρηματοδότησης. Η Τράπεζα προτίθεται να συνεχίσει να επιτελεί τον ρόλο της στην στήριξη της οικονομίας, διασφαλίζοντας παράλληλα την μετοχική της αξία μέσω συνυποστηρίξιμων πολιτικών που συμβαδίζουν με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Το 2023, η Τράπεζα χορήγησε €1,2 δις νέο δανεισμό σε βιώσιμες επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Συγχρόνως, η Τράπεζα υλοποιεί ένα Σχέδιο Μετασχηματισμού με στόχο την βελτίωση της εμπειρίας των πελατών, την αύξηση των εσόδων και ταυτόχρονα την αύξηση της αποτελεσματικότητας. Η στρατηγική μετασχηματισμού της Τράπεζας επικεντρώνεται στην τεχνολογία και στην ανάλυση δεδομένων, και στοχεύει σε ψηφιακές βελτιώσεις και εξορθολογισμό των διεργασιών, με έμφαση στη βελτίωση της εξυπηρέτησης του πελάτη.

Η Τράπεζα είναι σε θέση να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τα ΜΕΑ με γρηγορότερο ρυθμό και με υψηλότερες ανακτήσεις. Επιπλέον, η Τράπεζα επιτάχυνε την διαχείριση των ΜΕΑ μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων την 1η τριμηνία του 2023, μετά την ολοκλήρωση του Έργου Starlight.

Η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ρευστότητα, επιτρέποντας της να εκμεταλλευτεί ευκαιρίες που παρουσιάζονται σε διάφορους τομείς στην εγχώρια αγορά, με μακροπρόθεσμη στρατηγική να επεκταθεί επιλεκτικά και εκτός Κύπρου. Η Τράπεζα έχει ως στόχο τη διατήρηση του πρωταγωνιστικού της ρόλου για τη στήριξη της οικονομίας, χρηματοδοτώντας τις αξιόχρεες κυπριακές επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά παρέχοντας μια ολοκληρωμένη σειρά τραπεζικών υπηρεσιών εντός του ορίου ανοχής της σε κίνδυνο. Η επικέντρωση για νέο δανεισμό θα συνεχίσει να είναι σε εταιρείες που αυξάνουν την ανταγωνιστικότητα και την παραγωγικότητα της χώρας, όπως στους τομείς λιανικού εμπορίου, μεταποίησης, υγείας, εκπαίδευσης, ενέργειας και ανανεώσιμων πηγών, μεταφορών και αποθήκευσης, ενημέρωσης και επικοινωνίας και δραστηριοτήτων υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης. Παράλληλα, τα δάνεια στον τομέα ιδιωτών επικεντρώνονται στα στεγαστικά δάνεια. Η Τράπεζα είναι έτοιμη να υποστηρίξει τις ανάγκες όλων των πελατών της, νοικοκυριά και επιχειρήσεις.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στο κυπριακό, ευρωπαϊκό και παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον και αξιολογεί την κατάσταση καθώς εξελίσσεται, καθώς συνεχίζει την εφαρμογή του στρατηγικού της πλάνου. Το λειτουργικό περιβάλλον παραμένει δύσκολο όμως η Τράπεζα στοχεύει να παρακολουθεί τις εξελίξεις και να μετατρέπει τις προκλήσεις σε ευκαιρίες.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Στο πιο κάτω πίνακα αναφέρουμε τους αναθεωρημένους Μεσοπρόθεσμους οικονομικούς στόχους, μετά το αναθεωρημένο Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας. Το Στρατηγικό Σχέδιο και οι Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι (ΜΣ) σχετίζονται με τον Όμιλο σε αυτόνομη βάση και δεν λαμβάνουν υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις από τυχόν εξελίξεις σχετικά με τη συμμετοχή της Τράπεζας:

	Έτος 2022	Έτος 2023	Μεσοπρό- θεσμοί στόχοι (αναθεωρ- ημένοι) ³	Μεσοπρό- θεσμοί στόχοι (προηγού- μενοι) ³
Ποιότητα Περιουσιακών Στοιχείων				
Δείκτης ΜΕΑ ⁴	13,5% ⁵	2,5% ⁵	περίπου 3%	περίπου 3%
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων ⁶	0,2%	0,2%	περίπου 50 μ.β.	περίπου 50 μ.β.
Δείκτες αποδοτικότητας				
Δείκτης εξόδων προς έσοδα ⁷	60% ⁸	34%	περίπου 45%	<50%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	2,0% / 8,6% ⁸	28,7% / 27,1% ⁹	περίπου 13%	>10%
Δείκτες βασικού κεφαλαίου και χρηματοδότησης				
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (με μεταβατικές διατάξεις)	18,1% ¹⁰	22,8% ¹¹	>14,0%	>14,0%
Νέος δανεισμός (€)	1.179 εκατ.	1.204 εκατ.	>1,2 δισ. το χρόνο	>1,2 δισ. το χρόνο

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο 2024-2028

Όραμα της Τράπεζας είναι να είναι η πρώτη πελατειακή τράπεζα στην Κύπρο για την εμπειρία που προσφέρει και να είναι ο ασφαλέστερος, πιο αξιόπιστος συνεργάτης, υποστηρίζοντας πάντα τις φιλοδοξίες των πελατών. Στόχος είναι η οικοδόμηση μιας βιώσιμης τράπεζας, μέσω της επίτευξης βιώσιμης ανάπτυξης και χαμηλών ΜΕΔ και δέσμευσης για καθαρές μηδενικές εκπομπές.

Οι μεσοπρόθεσμοι χρηματοοικονομικοί στόχοι για την Ποιότητα του Ενεργητικού και το Κεφάλαιο και τον Δανεισμό έχουν επιβεβαιωθεί, ενώ οι στόχοι για τον δείκτη εξόδων προς έσοδα και για την Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) έχουν τροποποιηθεί σε περίπου 45% και περίπου 13% αντίστοιχα, (σε σύγκριση με τους προηγούμενους Μεσοπρόθεσμους Οικονομικούς Στόχους (ΜΤΤ) του <50% και >10%).

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους, οι κυριότεροι από τους οποίους περιγράφονται και αναλύονται στη Σημείωση 48 των Οικονομικών Καταστάσεων και στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023» της Ετήσιας Οικονομικής Θέσης.

Η διαχείριση και η παρακολούθηση των κινδύνων έχει συγκεντρωθεί υπό ενιαία διαχείριση, η οποία καλύπτει όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων του Ομίλου.

3. Οι Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι (ΜΤΣ) καλύπτουν περίοδο 3-5 ετών.

4. Εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από τη συμφωνία ΠΠΣ.

5. Αναπροσαρμοσμένος για χαρτοφυλάκια που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση

6. Αναπροσαρμόζοντας για τις επανεκτιμήσεις των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ.

7. Αναπροσαρμόζοντας με τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

8. Αναπροσαρμόζοντας για έξοδα αναδιάρθρωσης.

9. Εξαιρουμένου του κέρδους από τη διαγραφή της ομάδας εκποίησης που ταξινομείται ως κατεχόμενη προς πώληση.

10. Συμπεριλαμβανομένου του ελεγμένου κέρδους για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

11. Αναπροσαρμόζοντας Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (CET1). Συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων επισκοπημένων κερδών για την εξαμηνία που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023, μετά από έγκριση που δόθηκε από τις Εποπτικές Αρχές σύμφωνα με τις τελικές υποβολές κανονιστικών αναφορών, καθώς επίσης και των ελεγμένων κερδών για την 2η εξαμηνία του 2023 για τα οποία η Τράπεζα δεν έχει λάβει ακόμη έγκριση από τις Εποπτικές Αρχές.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΜΕ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ Η ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Λεπτομέρειες για τις συμφωνίες με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας παρουσιάζονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το 2023.

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (πέμπτη έκδοση αναθεωρημένη – Ιανουάριος 2019), έχει υιοθετηθεί πλήρως από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φρονεί ότι η σωστή Εταιρική Διακυβέρνηση με βάση τον Κώδικα, σε συνδυασμό με τους όρους εντολής και πρακτικές που ακολουθούνται από τις διάφορες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελεί θεμελιώδη παράγοντα για επίτευξη του εταιρικού στόχου για μεγιστοποίηση της επένδυσης των Μετόχων.

Το σχετικό κείμενο του Κώδικα διατίθεται προς το κοινό στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) www.cse.com.cy.

Πληροφορίες για τους αποχωρούντες και επανεκλέξιμους Διοικητικούς Συμβούλους της Τράπεζας καθώς και τη σύνθεση και τον τρόπο λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Επιτροπών του, παρουσιάζονται στο Μέρος Β της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Τροποποιήσεις στο Καταστατικό της Τράπεζας πραγματοποιούνται μόνο μετά από έγκριση Ειδικού Ψηφίσματος σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Οι περιορισμοί σε σχέση με μετοχές της Τράπεζας περιλαμβάνονται στη Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκδώσει μετοχικό κεφάλαιο αν υπάρχει επαρκές μη εκδομένο εγκεκριμένο κεφάλαιο και αφού οι μετοχές που θα προκύψουν προσφερθούν κατά προτίμηση στους υφιστάμενους μετόχους, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Σε περίπτωση που η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου προϋποθέτει αύξηση του εγκεκριμένου κεφαλαίου ή οι νέες μετοχές δεν θα προσφερθούν στους υφιστάμενους μετόχους, τότε πρέπει να ληφθεί η προέγκριση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να προτείνει σε Γενική Συνέλευση των μετόχων τη θέσπιση σχεδίου επαναγοράς μετοχών.

ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η Διοίκηση της Τράπεζας μετά από αξιολόγηση της ικανότητας του Ομίλου να συνεχίσει την δραστηριότητα του (going concern), εκτιμά ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να εγείρουν σημαντικές αμφιβολίες σχετικά με την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την δραστηριότητά της τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Λεπτομέρειες για την αξιολόγηση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας παρατίθενται στη Σημείωση 2 των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΜΕΤΟΧΟΙ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΠΕΡΑΝ ΤΟΥ 5% ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Σύμφωνα με τους Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Κανονισμούς, και σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας ΟΔ190/2007/04 παρ. 4 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου δηλώνεται ότι στις 31 Δεκεμβρίου 2023 οι πιο κάτω μέτοχοι κατείχαν κατά κυριότητα τουλάχιστον πέντε (5%) τοις εκατό της ονομαστικής αξίας του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας:

Eurobank A.E.	29,20%
Δήμητρα Επενδυτική Δημόσια Λτδ ¹	21,33%
Poppy S.A.R.L.	17,00%
Wargaming Group Limited ²	7,20%

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, Μέτοχοι που κατείχαν πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου, είχαν στην κατοχή τους MAK 1 ύψους €770,1 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €23,4 χιλ.) και MAK 2 αξίας €37,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €8,0 εκατ.).

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας ΟΔ190/2007/04 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, η Τράπεζα οφείλει να δημοσιοποιήσει τους μετόχους που κατείχαν κατά κυριότητα πέντε (5%) τουλάχιστον τοις εκατό της ονομαστικής αξίας του εκδοθέντος κεφαλαίου, πέντε (5) ημέρες πριν από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Eurobank A.E.	29,20%
Δήμητρα Επενδυτική Δημόσια Λτδ ¹	21,33%
Poppy S.A.R.L.	17,30%
Wargaming Group Limited ²	7,20%

Σημ 1: Σημειώνεται ότι η Logicom Services Ltd, η οποία έχει άμεση συμμετοχή 3,33% στην Τράπεζα έχει επίσης συμμετοχή 29,62% στη Demetra Holdings Plc, της οποίας η συμμετοχή στην Τράπεζα αναγράφεται στον πιο πάνω πίνακα.

Σημ 2: Η Wargaming Group Limited συμπεριλαμβάνει και την άμεση συμμετοχή στην Τράπεζα των ταμείων προνοίας, Provident Fund for the Executive Directors of Wargaming και Provident Fund for the Senior Management Personnel Wargaming.

Πέντε (5) ημέρες πρίν την έγκριση των Οικονομικών Καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι μέτοχοι που κατείχαν πέραν του 5% του μετοχικού κεφαλαίου, είχαν στην κατοχή τους MAK 1 ύψους €770,1 χιλ. και MAK 2 αξίας €37,9 εκατ.

Συμβάσεις αγοραπωλησίας μετοχών από την Eurobank

Τον Αύγουστο του 2023, η Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία («Eurobank»), θυγατρική της «Eurobank Εργασίας Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (Eurobank Holdings), ανακοίνωσε τη σύναψη τριών διαδοχικών συμβάσεων αγοραπωλησίας μετοχών με την Poppy S.a r.l., την Senvest Management, LLC, καθώς και την Wargaming Group Limited («WGL») και τα ταμεία προνοίας των διοικητικών συμβούλων και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών της WGL («Ταμεία Προνοίας») βάσει των οποίων συμβάσεων, η Eurobank συμφώνησε να αποκτήσει συμμετοχή στην Τράπεζα ποσοστού 17,3%, 1,6%, 6,8% και 0,4% αντίστοιχα.

Η ολοκλήρωση των εξαγορών υπόκειται στις εγκρίσεις της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου/Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Εφόρου Ασφαλίσεων της Κύπρου. Μέχρι τότε, η Poppy S.a r.l., η Senvest Management, LLC, η WGL και τα Ταμεία Προνοίας θα συνεχίσουν να έχουν την πλήρη νόμιμη και πραγματική ιδιοκτησία των μετοχών μαζί με όλα τα δικαιώματα που συνδέονται με αυτές.

Με την ολοκλήρωση της συναλλαγής που αυξάνει το ποσοστό συμμετοχής της Eurobank στην Τράπεζα σε ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 30% και σε συμμόρφωση με τις προβλέψεις του νόμου περί Δημοσίων Προτάσεων 41(I)/2007 (όπως τροποποιήθηκε), η Eurobank υποχρεούται να υποβάλει δημόσια πρόταση προς όλους τους κατόχους μετοχών της Τράπεζας για όλες τις μετοχές της Τράπεζας που κατέχουν.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Το ποσοστό συμμετοχής της Eurobank στην Τράπεζα ανέρχεται σήμερα στο 29,2% και συνεπώς μετά την ολοκλήρωση των πιο πάνω συναλλαγών και πριν την υποβολή της δημόσιας πρότασης, η συνολική συμμετοχή της στην Τράπεζα θα είναι 55,3%.

Επιτροπή Προστασίας Ανταγωνισμού

Η Επιτροπή Προστασίας Ανταγωνισμού (στο εξής η «Επιτροπή»), αφού μελέτησε και αξιολόγησε τα αποτελέσματα της πλήρους διερεύνησης της συγκέντρωσης ως η σχετική έκθεση ευρημάτων της υπηρεσίας της, σε συνεδρία της Επιτροπής που πραγματοποιήθηκε στις 2 Φεβρουαρίου 2024 ενέκρινε, κατά πλειοψηφία, την πράξη συγκέντρωσης για την απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από την Eurobank, εκδίδοντας σχετική ανακοίνωση.

Προηγουμένως, η Επιτροπή σε συνεδρία της που πραγματοποιήθηκε στις 30 Οκτωβρίου 2023, εξέτασε την κοινοποίηση συγκέντρωσης που αφορά την απόκτηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από την Eurobank και αφού έλαβε υπόψη τη γραπτή έκθεση της υπηρεσίας της διαπίστωσε ότι, η πιο πάνω κοινοποιηθείσα συγκέντρωση ενέπιπτε στις πρόνοιες του περί Ελέγχου των Συγκεντρώσεων Επιχειρήσεων Νόμου του 2014, Νόμος αρ. 83(Ι)/2014 (στο εξής ο «Νόμος»), και προκαλούσε αμφιβολίες ως προς τη συμβατότητά της με τη λειτουργία του ανταγωνισμού στην αγορά. Στη βάση όλων των ενώπιον της στοιχείων κατά το εν λόγω στάδιο, η Επιτροπή είχε καταλήξει ότι προέκυπτε η ανάγκη πλήρους διερεύνησης της υπό αναφορά συγκέντρωσης. Η υπηρεσία της Επιτροπής, στο πλαίσιο της πλήρους διερεύνησης της υπό αναφορά συγκέντρωσης, εξασφάλισε πρόσθετες πληροφορίες από τις συμμετέχουσες στη συγκέντρωση επιχειρήσεις καθώς και από σχετικούς φορείς και επιχειρήσεις και στις 16 Ιανουαρίου 2024 υπέβαλε στην Επιτροπή σχετική έκθεση ευρημάτων της, στη βάση του άρθρου 27 του Νόμου. Στις 3 Απριλίου 2024 η Δήμητρα Επενδυτική Λτδ κατάθεσε προσφυγή στο Διοικητικό Δικαστήριο, αμφισβητώντας την απόφαση της Επιτροπής. Η προσφυγή ορίστηκε για οδηγίες στις 21 Μαΐου 2024 και επιδόθηκε στην Τράπεζα στις 5 Απριλίου 2024.

ΘΕΜΑΤΑ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Σύμφωνα με την παγκόσμια μετάβαση προς ένα πιο βιώσιμο μέλλον, ο τραπεζικός τομέας έχει να διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο κατά τη διάρκεια της μετάβασης αυτής. Μέτοχοι, ρυθμιστικές αρχές, κυβερνήσεις και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, αναγνωρίζουν την επείγουσα ανάγκη δράσης και αρχίζουν να ασκούν πίεση στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για την κινητοποίησή τους. Από τη χάραξη στρατηγικής έως την κανονιστική συμμόρφωση και τις γνωστοποιήσεις, οι προτεραιότητες θέτονται σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) σαν ανταπόκριση στις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών και της αγοράς.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα δημιούργησε ένα ειδικό τμήμα ESG, εντός του τμήματος Στρατηγικής και Μετασχηματισμού. Το τμήμα είναι υπεύθυνο για τη στρατηγική κατεύθυνση της Τράπεζας σε θέματα ESG, αλλά και την ανάπτυξη και την υλοποίηση των σχετικών στόχων της Τράπεζας, ως μέρος του επιχειρηματικού της μοντέλου. Με αυτή τη δομή και στο πλαίσιο της εξέλιξης και μετασχηματισμού, η Τράπεζα επενδύει περαιτέρω στη βιώσιμη ανάπτυξη και σχεδιάζει τις ενέργειές της με γνώμονα τη βελτίωση του περιβαλλοντικού και κοινωνικού της αντίκτυπου, διασφαλίζοντας παράλληλα ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση.

Στρατηγική ESG

Η μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη οικονομία με στόχο το θετικό αντίκτυπο στο περιβάλλον και την κοινωνία, εμπρικλείει τόσο κινδύνους όσο και ευκαιρίες. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα υιοθετεί μια στρατηγική προσέγγιση για τη βιωσιμότητα και τα θέματα ESG. Το Δεκέμβριο του 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την ανανεωμένη Στρατηγική ESG καταδεικνύοντας τη συνεχή δέσμευση της Τράπεζας για τη βιωσιμότητα. Οι καθοριστικοί παράγοντες για τη διαμόρφωση της νέας Στρατηγικής ESG είναι οι ευρωπαϊκές και τοπικές στρατηγικές, το ανταγωνιστικό περιβάλλον, το εξελισσόμενο κανονιστικό πλαίσιο και ανάλυση ουσιαστικότητας (sustainability materiality assessment). Ως αποτέλεσμα, προέκυψαν τέσσερις πυλώνες, στους οποίους βασίζεται η στρατηγική ESG της Τράπεζας:

- Επίτευξη καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero)
- Εργατικό δυναμικό του μέλλοντος

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

- Ανθεκτικότητα και απόδοση
- Βιώσιμο οικοσύστημα

Οι βασικοί στόχοι των πυλώνων της Στρατηγικής ESG ευθυγραμμίζονται με διεθνείς και ευρωπαϊκούς στόχους και πλαίσια βιωσιμότητας, όπως οι Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ (ΣΒΑ), η Συμφωνία του Παρισιού και η Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία. Κάθε στρατηγικός πυλώνας χαρτογραφείται με τους ανάλογους ΣΒΑ.

Για την εφαρμογή της Στρατηγικής ESG, η Τράπεζα θέτει σαφείς και μακροπρόθεσμους στόχους με έμφαση στους ακόλουθους πρωταρχικούς στόχους:

- Επίτευξη καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero) μέχρι το 2050
- Διαφορετικότητα και συμπερίληψη και ευημερία των εργαζομένων
- Ενίσχυση των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και των γνωστοποιήσεων και βελτίωση απόδοσης ESG
- Υποστήριξη πελατών και επενδυτών στη πράσινη μετάβαση
- Θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία

Όλοι οι στρατηγικοί πυλώνες ESG έχουν συγκεκριμένους μετρήσιμους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους ποσοτικούς και ποιοτικούς Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (ΒΔΑ) και στόχους, οι οποίοι παρακολουθούνται σε συχνή βάση, ώστε να διασφαλίζεται η επίτευξη των σχετικών στρατηγικών στόχων σύμφωνα με την εγκεκριμένη Στρατηγική ESG. Για κάθε ΒΔΑ της Στρατηγικής ESG, υπάρχουν καθορισμένοι ιδιοκτήτες που είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή τους, διασφαλίζοντας τη λογοδοσία σε όλους τους τομείς και για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, με μια καθορισμένη διαδικασία παρακολούθησης.

Κύρια Γεγονότα της Στρατηγικής ESG για το έτος 2023

Πυλώνας 1: Τράπεζα με μηδενικό ισοζύγιο άνθρακα έως το 2050

- Η Τράπεζα υπολογίζει εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (ΑΘ) πεδίου 1, 2 και εκπομπές ΑΘ πεδίου 3 (μη-χρηματοδοτούμενες) σε ετήσια βάση. Ο υπολογισμός του 2023 είναι σε εξέλιξη
- Η συνολική κατανάλωση ενέργειας μειώθηκε κατά 9% σε ετήσια βάση (31 Δεκεμβρίου 2023: 37.412 έναντι 31 Δεκεμβρίου 2022: 41.254 Giga Joules)
- Σε εξέλιξη βρίσκεται η εγκατάσταση φωτοβολταϊκών σε 2 κτίρια με αναμενόμενη ισχύ 240.000 KWh
- Λαμβάνονται μέτρα ενεργειακής απόδοσης όπως θερμομόνωση και εγκατάσταση θερμομονωτικών γυαλιών για συγκεκριμένα κτίρια
- Εκπαίδευση προσωπικού για ευαισθητοποίηση/δημιουργία κουλτούρας σε θέματα ενεργειακής απόδοσης
- Προμήθεια ηλεκτρικής ενέργειας από τρίτους προμηθευτές που παράγουν πράσινη ενέργεια: Το 26% της κατανάλωσης της Τράπεζας γίνεται από τέτοιους προμηθευτές, εκ των οποίων το 15% είναι πιστοποιημένο ότι προέρχεται από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.
- Παροχή επαναχρησιμοποιήσιμων μπουκαλιών νερού σε όλο το προσωπικό τον Μάρτιο του 2023, με στόχο την μείωση των πλαστικών ποτηριών μιας χρήσης που συμβάλλουν στη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

- Ολοκλήρωση της υλοποίησης της ανακύκλωσης PMD σε όλες τις εγκαταστάσεις της Τράπεζας

Πυλώνας 2: Εργατικό δυναμικό του μέλλοντος

- ESG e-learning σε όλο το προσωπικό το 1ο τρίμηνο του 2023 σαν μέρος του προγράμματος κατάρτισης της Τράπεζας για το 2023
- Εκπαιδευτικό σεμινάριο σε θέματα ESG για το ΔΣ τον Μάιο 2023
- Ευαισθητοποίηση σε θέματα ESG μέσω ενημερωτικών δελτίων του ESG Hub που κυκλοφόρησαν σε όλο το προσωπικό
- Ώρες εκπαίδευσης για θέματα ESG και κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023: 2.540 (περιλαμβάνει το e-learning σε όλο το προσωπικό) έναντι 31 Δεκεμβρίου 2022: 458
- Ως μέρος του Σχεδίου Μετασχηματισμού της Τράπεζας, υλοποιήθηκε τον Μάιο του 2023 Έρευνα Αξιολόγησης Κουλτούρας, η οποία συμπληρώθηκε από περίπου 70% του προσωπικού. Σκοπός της Έρευνας ήταν η συλλογή στοιχείων για την κουλτούρα της Τράπεζας, σε μια προσπάθεια να καθοριστούν οι αλλαγές που χρειάζεται να γίνουν για τη δημιουργία του επιθυμητού εργασιακού περιβάλλοντος.

Πυλώνας 3: Ανθεκτικότητα και απόδοση

- Η Τράπεζα έλαβε την πρώτη της αξιολόγηση ESG τον Απρίλιο του 2023 με συνολική βαθμολογία 45/100. Η Τράπεζα στοχεύει να βελτιώσει την αξιολόγηση ESG έως το 2025. Οι τομείς βελτίωσης έχουν εντοπιστεί και θεωρείται ότι η υλοποίηση τους θα αυξήσει τη συνολική βαθμολογία της Τράπεζας
- Βελτιωμένες γνωστοποιήσεις ESG μέσω των Δημοσιοποιήσεων με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και της Έκθεσης Βιωσιμότητας για το 2022
- Η εφαρμογή του Σχεδίου Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους βρίσκεται σε εξέλιξη
- Η Τράπεζα συμμετέχει σε μια πρωτοβουλία σε επίπεδο τραπεζικού κλάδου για την αξιολόγηση ESG των πελατών μέσω ενός ερωτηματολογίου ESG που θα βοηθήσει επίσης τους πελάτες στην πράσινη και βιώσιμη μετάβαση τους
- Η Πολιτική Βιώσιμου Δανεισμού της Τράπεζας εγκρίθηκε τον Ιούνιο του 2023

Πυλώνας 4: Βιώσιμο οικοσύστημα

- Συμβολή μελών του προσωπικού στις εθελοντικές πρωτοβουλίες της Τράπεζας: Μερικές από τις εθελοντικές πρωτοβουλίες που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο είναι δύο αιμοδοσίες από μέλη του προσωπικού της Ελληνικής Τράπεζας, μια εκδήλωση δενδροφύτευσης στο χωριό Τόχνη και ένας καθαρισμός παραλίας (παραλία Ορόκλινης).
- Στο πλαίσιο των προσπαθειών της για χρηματοοικονομική συμπερίληψη, η Τράπεζα προσφέρει επέκταση του ορίου για δωρεάν μεταφορές χρημάτων SEPA στα €5.000, μειωμένες χρεώσεις στο ταμείο για πελάτες άνω των 65 ετών και ειδικές ρυθμίσεις για αποδέκτες ελάχιστου εγγυημένου εισοδήματος. Επίσης οι πελάτες με αναπηρίες μπορούν να κάνουν αναλήψεις και καταθέσεις στο ταμείο χωρίς καμία χρέωση.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

- Η Τράπεζα προσφέρει πράσινα προϊόντα λιανικής με ευνοϊκή τιμολόγηση για ηλεκτρικά/υβριδικά αυτοκίνητα και για ενεργειακά αποδοτικά σπίτια
- Νέο πράσινο προϊόν με ευνοϊκή τιμολόγηση κυκλοφόρησε τον Μάιο του 2023 για αναβαθμίσεις ενεργειακής απόδοσης τόσο για επιχειρήσεις όσο και για ιδιώτες
- Χρηματοδότηση πράσινων έργων μέσω της πρωτοβουλίας growGREEN, προσφέροντας αξιόπιστες συμβουλές σχετικά με τις υπηρεσίες μας, για ένα πιο πράσινο και βιώσιμο μέλλον
- Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας που έχει ελεγχθεί από εξωτερικό αξιολογητή, με συνολική βαθμολογία SQS2 και είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας
- Η Τράπεζα εξέδωσε Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων τον Ιανουάριο του 2024, στα πλαίσια της ευρύτερης ESG στρατηγικής της, παραμένοντας προσηλωμένη στη δέσμευσή της να σέβεται και να προάγει τα ανθρώπινα δικαιώματα. Η δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων έχει εγκριθεί από την διεύθυνση τον Ιανουάριο του 2024 και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.
- Χρηματοδότηση της πράσινης μετάβασης πελατών με συνολικό νέο πράσινο δανεισμό για το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ύψους €219 εκατ. με κύριες κατηγορίες τα πράσινα στεγαστικά δάνεια, τα πράσινα αυτοκίνητα και τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας

Κίνδυνοι και ευκαιρίες σε θέματα ESG

Η ολιστική προσέγγιση της Τράπεζας για τη βιωσιμότητα και τα θέματα ESG συνδυάζει τις οικονομικές επιδόσεις με την περιβαλλοντική και κοινωνική ευθύνη και εφαρμόζοντας σωστές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Οι σχετικές αρχές κάτω από το τρίπτυχο ESG λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση των επιχειρηματικών κινδύνων και ευκαιριών, καθώς αυτό θα προσθέσει αξία στα ενδιαφερόμενα μέρη της Τράπεζας.

Στην προσπάθεια της για υποστήριξη των πελατών της στη πράσινη μετάβαση, η Τράπεζα προσφέρει πράσινα προϊόντα λιανικής με ευνοϊκές τιμές για ηλεκτρικά/υβριδικά αυτοκίνητα και για ενεργειακά αποδοτικά σπίτια. Επίσης, η πλειοψηφία των πιστωτικών/χρεωστικών καρτών που εκδίδονται είναι κατασκευασμένες από βιοδιασπώμενο, φιλικό προς το περιβάλλον υλικό. Για επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση πράσινων έργων μέσω της πρωτοβουλίας growGREEN, προσφέροντας αξιόπιστες συμβουλές και έμπειρη καθοδήγηση. Η Τράπεζα επιδιώκει να παρέχει περισσότερα πράσινα προϊόντα και υπηρεσίες για την κάλυψη των αναγκών των πελατών της, τόσο ιδιωτών όσο και επιχειρήσεων. Ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα εισήγαγε πρόσφατα δύο νέα πράσινα προϊόντα για αναβαθμίσεις ενεργειακής απόδοσης ένα για ιδιώτες και ένα για επιχειρήσεις.

Από πλευράς επενδυτών και δεδομένου της εστίασης της αγοράς στις βιώσιμες επενδύσεις, η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης για την έκδοση βιώσιμων ομολόγων. Η χρηματοδότηση που θα προκύψει από την έκδοση ομολόγων θα χρησιμοποιηθεί για βιώσιμη χρηματοδότηση, συμβάλλοντας θετικά στο περιβάλλον και την κοινωνία. Το πλαίσιο αναπτύχθηκε σύμφωνα με τις αρχές πράσινων ομολόγων (Green Bond Principles) της ICMA (International Capital Market Association), τις Αρχές Κοινωνικών Ομολόγων (Social Bond Principles) και τις κατευθυντήριες γραμμές Βιώσιμων Ομολόγων (SBG) και καλύπτει τα τέσσερα κύρια στοιχεία: τη χρήση των εισροών, τη διαδικασία αξιολόγησης και επιλογής έργων, διαχείριση των εισροών και της υποβολής εκθέσεων. Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης έχει ελεγχθεί από εξωτερικό αξιολογητή, τους Moody's με συνολική βαθμολογία SQS2 (Sustainability Quality Score – Πολύ καλή) και βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Στα πλαίσια της διαχείρισης των κινδύνων ESG και σύμφωνα με τις ρυθμιστικές προσδοκίες (Οδηγός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους), η Τράπεζα ανέπτυξε το 2021 ένα Σχέδιο Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Το Σχέδιο Δράσης αποτελεί τον οδικό χάρτη για την ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στην στρατηγική και διακυβέρνηση, στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνου και στις γνωστοποιήσεις.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Διακυβέρνηση και γνωστοποιήσεις σε θέματα ESG

Η Τράπεζα διασφαλίζει την αποτελεσματική εποπτεία των κινδύνων ESG με την κατάλληλη δομή διακυβέρνησης και την κατανομή των ρόλων και των ευθυνών σε θέματα ESG στις τρεις γραμμές άμυνας, αλλά και σε άλλες επηρεαζόμενες μονάδες.

Τα θέματα ESG είναι μία από τις πρωτοβουλίες του Σχεδίου Μετασχηματισμού, με στόχο την ενσωμάτωση των αρχών ESG στην επιχειρηματική στρατηγική και κουλτούρα και την εφαρμογή του Σχεδίου Δράσης για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Ως εκ τούτου, η εξέλιξη της πρωτοβουλίας ESG παρακολουθείται στενά μέσω της διακυβέρνησης του Σχεδίου Μετασχηματισμού.

Η συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής ESG ανήκει στην Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή εξετάζει επίσης την Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας και την προτείνει για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι μη-χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις της Τράπεζας είναι ευθυγραμμισμένες με τις απαιτήσεις της Οδηγίας Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (NFRD) και καταρτίζονται με βάση τα πρότυπα Global Reporting Initiative (GRI). Οι μη-χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις της Τράπεζας εκδίδονται ετησίως, μέσω της Έκθεσης Βιωσιμότητας, εντός έξι μηνών από το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Η Έκθεση Βιωσιμότητας για το 2022 έχει εκδοθεί τον Ιούνιο του 2023 και περιγράφει την στρατηγική σε θέματα ESG της Τράπεζας, πρωτοβουλίες, στόχους και δράσεις. Η Έκθεση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Ετήσιες Εκθέσεις Βιωσιμότητας (Εκθέσεις Βιωσιμότητας). Επίσης, τον Ιούνιο του 2024 θα δημοσιευθεί η Έκθεση Βιωσιμότητας για το 2023, η οποία θα περιγράφει την στρατηγική σε θέματα ESG της Τράπεζας, πρωτοβουλίες, στόχους και δράσεις και θα είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Ετήσιες Εκθέσεις Βιωσιμότητας (Εκθέσεις Βιωσιμότητας).

Στο πλαίσιο των πρακτικών διακυβέρνησής της, η Τράπεζα προχώρησε στην ενίσχυση του πλαισίου των πολιτικών της για την αντιμετώπιση των σχετικών εξελίξεων στα θέματα ESG συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, της ανάπτυξης Πολιτικής ESG και Πολιτικής Βιώσιμου Δανεισμού.

Στο πλαίσιο της Πολιτικής ESG, η Τράπεζα θέτει όλες τις σχετικές αρχές και τις ισχύουσες απαιτήσεις για να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα χρησιμοποιεί περιβαλλοντικά βιώσιμες και κοινωνικά υπεύθυνες πρακτικές στις δραστηριότητές της, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής της κατάλληλης διακυβέρνησης και κουλτούρας. Η Πολιτική ESG της Τράπεζας καθορίζει το πλαίσιο για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με τα θέματα ESG της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων διακυβέρνησης και μηχανισμών ελέγχου που είναι ενσωματωμένοι στο συνολικό μοντέλο λειτουργίας, σύμφωνα με τον Οδηγό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

Η Πολιτική Βιώσιμου Δανεισμού της Τράπεζας αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας πιστοληπτικής της αξιολόγησης. Ο κύριος σκοπός της Πολιτικής Βιώσιμου Δανεισμού είναι να θεσπίσει και να διατηρήσει ένα συνετό και πειθαρχημένο πλαίσιο για την αξιολόγηση του Βιώσιμου Δανεισμού και την ταξινόμηση των πιστωτικών διευκολύνσεων σε Πράσινο και Κοινωνικό Δανεισμό. Ο Βιώσιμος Δανεισμός παρέχει ένα αποτελεσματικό εργαλείο για τη διοχέτευση πιστώσεων σε δραστηριότητες με θετικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο και ως εκ τούτου συμβάλλει στην επίτευξη των περιβαλλοντικών και κοινωνικών στόχων, σύμφωνα με τη Στρατηγική ESG της Τράπεζας. Η Πολιτική Βιώσιμου Δανεισμού βασίζεται σε καθιερωμένα πρότυπα στην αγορά και ευθυγραμμίζεται με τις Αρχές Πράσινου και Κοινωνικού Δανεισμού της Διεθνούς Ένωσης Κεφαλαιαγοράς (ICMA).

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Η Τράπεζα εξέδωσε Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, στα πλαίσια της ευρύτερης ESG στρατηγικής της, παραμένοντας προσηλωμένη στη δέσμευσή της να σέβεται και να προάγει τα ανθρώπινα δικαιώματα. Η Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων έχει εγκριθεί από την διεύθυνση τον Ιανουάριο του 2024 και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Οι αρχές της δήλωσης βασίστηκαν στην Οικουμενική Διακήρυξη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων (UDHR), στο Διεθνές Σύμφωνο για τα Οικονομικά Κοινωνικά και Πολιτιστικά Δικαιώματα (ICESCR) και στο Διεθνές Σύμφωνο για τα Ατομικά και Πολιτικά Δικαιώματα (ICCPR). Για τη διαμόρφωση αυτή λήφθηκε υπόψη το πλαίσιο «Προστασία, Σεβασμός και Αντιμετώπιση» των Κατευθυντήριων Γραμμών του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα (UNGP) που ορίζει τις ευθύνες των κρατών και των επιχειρήσεων για την προστασία και τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

Από το 2024 τίθεται σε ισχύ η νέα Οδηγία για την υποβολή Εταιρικών Εκθέσεων Βιωσιμότητας (CSRD) και περιλαμβάνει ένα ευρύτερο φάσμα εταιρειών, συμπεριλαμβανομένου του Ομίλου. Επιβάλλει τη δημοσιοποίηση των πολιτικών βιωσιμότητας και των σχετικών μετρήσεων επιδόσεων από τις οντότητες. Στόχος της CSRD είναι να διασφαλίσει ότι οι επενδυτές και τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη έχουν πρόσβαση σε βασικές πληροφορίες επιτρέποντας την αξιολόγηση των επενδυτικών κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και άλλα θέματα βιωσιμότητας. Ταυτόχρονα, επιδιώκει την να προωθήσει μια κουλτούρα διαφάνειας σχετικά με το αντίκτυπο των εταιρειών τόσο στην κοινωνία όσο και στο περιβάλλον.

Η οδηγία CSRD απαιτεί την υποβολή πληροφοριών βιωσιμότητας σύμφωνα με το πλαίσιο των Ευρωπαϊκών Προτύπων υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας ("ESRS"). Στις 31 Ιουλίου 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΚ) ενέκρινε με κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό την πρώτη δέσμη των ESRS. Τα ESRS αποσκοπούν στη δημιουργία ενός δεσμευτικού, ενοποιημένου πλαισίου υποβολής εκθέσεων για την ΕΕ, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων του CSRD. Το CSRD αποτελεί βασικό μέρος του πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης της ΕΕ, το οποίο επιτρέπει την Πράσινη Συμφωνία της ΕΕ και ανταποκρίνεται στους στόχους πολιτικής της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της ευθυγράμμισης με τη Συμφωνία του Παρισιού. Η ΕΕ έχει υιοθετήσει τα τελικά πρότυπα στις 31 Ιουλίου 2023. Τα νέα πρότυπα θα τεθούν σε ισχύ για τις πρώτες εταιρείες που θα τα υιοθετήσουν από την 1η Ιανουαρίου 2024. Οι πληροφορίες για τη βιωσιμότητα πρέπει υποχρεωτικά να αναφέρονται στην έκθεση διαχείρισης, ταυτόχρονα με τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και να ελέγχονται με περιορισμένη διασφάλιση.

ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Η Τράπεζα, αναγνωρίζοντας τα οφέλη που προκύπτουν από την εναρμόνιση των όρων εργοδότησης των εργαζομένων της, και με απώτερο στόχο τη διατήρηση υγιών εργασιακών σχέσεων και επίτευξη εργασιακής ειρήνης, συνέχισε τις προσπάθειες της για την ανανέωση της Συλλογικής Σύμβασης, για να συνάδουν με το Στρατηγικό της Σχέδιο. Οι προσπάθειες της Τράπεζας εντατικοποιήθηκαν στο τέλος του έτους και το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων προσφέρθηκε να μεσολαβήσει για την επίλυση του θέματος.

Η Τράπεζα στοχεύει στην επίτευξη συμφωνίας, με καλή πίστη, μέσα από ένα ειλικρινή και παραγωγικό διάλογο, για την ευημερία των εργαζομένων της, στοχεύοντας στην επίτευξη των μεσοπρόθεσμων στόχων της και την υλοποίηση ενός επιτυχημένου Προγράμματος Μετασχηματισμού που θα οδηγήσει σε ένα μοντέρνο και οικονομικά υγιή οργανισμό.

Σχετικά με τις πρακτικές ανάπτυξης του ανθρώπινου δυναμικού, κατά τη διάρκεια του 2023, δόθηκε έμφαση στην ενδυνάμωση γνώσεων και δεξιοτήτων σε ένα εύρος θεμάτων και συγκεκριμένα στην κανονιστική συμμόρφωση και διαχείριση ρίσκων, εκπαιδεύσεις σχετικές με ασφαλιστικά προϊόντα, σεμινάρια για ανάπτυξη δεξιοτήτων πώλησης, σεμινάρια για αλλαγή στον τρόπο σκέψης (change mindset), εκπαιδευτικά προγράμματα σε νέους Προϊστάμενους για ανάπτυξη των απαραίτητων δεξιοτήτων καθώς και προγράμματα σχετικά με την Ψηφιοποίηση & Τεχνολογία και άλλα εξειδικευμένα θέματα, συμπεριλαμβανομένης της Εταιρικής Κοινωνικής Διακυβέρνησης, μεταξύ άλλων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Το 2023 ξεκίνησε επίσης η πρωτοβουλία με τίτλο 'HB EmPOWERment Talks', όπου ομιλητές από διάφορους τομείς δραστηριότητας μοιράστηκαν τις γνώσεις και εμπειρίες τους με το προσωπικό της Τράπεζας, μέσω 9 διαδικτυακών συναντήσεων διάρκειας 1 ώρας, με στόχο την ενίσχυση των προσωπικών και επαγγελματικών δεξιοτήτων (soft skills) των εργαζομένων. Σημειώνεται ότι τα εκπαιδευτικά προγράμματα υλοποιούνται τόσο μέσω ηλεκτρονικών καναλιών λόγω της αποτελεσματικότητας της συγκεκριμένης μεθόδου εκπαίδευσης, όσο και με φυσική παρουσία, όπου κρίνεται ως η πιο κατάλληλη εκπαιδευτική μέθοδος, για διασφάλιση της μέγιστης αποδοτικότητας της διαδικασίας εκπαίδευσης. Η ηλεκτρονική μάθηση αξιοποιήθηκε για την παροχή προγραμμάτων σε θέματα ρυθμιστικής και κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων για την «Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες», «Σύγκρουση Συμφερόντων», «Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά Θέματα & Θέματα Διακυβέρνησης», για την «Προστασία Προσωπικών Δεδομένων», «Κατάχρηση της Αγοράς», «Διαχείριση Ρίσκου», καθώς και «Ασφάλεια Πληροφοριών και Φυσική Ασφάλεια». Συγκεκριμένα, κατά το 2023 υλοποιήθηκαν 7 προγράμματα ηλεκτρονικής μάθησης. Επιπρόσθετα, υλοποιήθηκαν εργαστήρια με θέμα "Διαχείριση αλλαγών, ανθεκτικότητα και προσαρμογή", τα οποία απευθύνονταν σε υπαλλήλους που εμπλέκονται σε μεγάλο βαθμό στις πρωτοβουλίες του Σχεδίου Μετασχηματισμού.

Η Τράπεζα συνέχισε το εθελοντικό της έργο, υλοποιώντας διάφορες πρωτοβουλίες, μεταξύ άλλων, ο καθαρισμός παραλίας στην Ορόκλινη, η εκστρατεία «Όλα τα παιδιά με σχολικά είδη», και οι αιμοδοσίες. Επιπρόσθετα, υλοποιήθηκε η εκστρατεία #HBVolunteersChallenge, η οποία διοργανώνεται σε ετήσια βάση από τη μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού (ΑΔ) της Τράπεζας με την υποστήριξη όλων των Τμημάτων/Μονάδων, στο πλαίσιο της Παγκύπριας Εβδομάδας Εθελοντισμού, υλοποιήθηκε, καθώς είναι πλέον μέρος της κουλτούρα της Τράπεζας ως ετήσια δράση και η επιτυχία της στηρίζεται σε όλα τα μέλη του προσωπικού και της γενναιοδωρης συνεισφοράς και εμπλοκής τους. Επίσης, τα μέλη του προσωπικού συμμετείχαν σε διάφορες αθλητικές διοργανώσεις, όπως Εταιρικούς Αγώνες Δρόμου 5χλμ, Φιλανθρωπικό τουρνουά Beach Volley, Παντραπεζικό Πρωτάθλημα Σκοποβολής (Sporting), καθώς και στο 1ο Εταιρικό Τουρνουά Ποδοσφαίρου Λευκωσίας.

Το 2023 η ετήσια Διαδικασία Αξιολόγησης της Απόδοσης προσωπικού υλοποιήθηκε μέσω του αναβαθμισμένου/αναθεωρημένου Συστήματος Αξιολόγησης της Απόδοσης, που σκοπό είχε να ενδυναμωθεί η αξία που προσφέρει η διαδικασία αξιολόγησης στους εμπλεκόμενους, καθώς και τη διασφάλιση της αναβάθμισης των πρακτικών ανθρώπινου δυναμικού, βάσει των παγκόσμιων τάσεων και βέλτιστων πρακτικών. Πραγματοποιήθηκαν επίσης εκπαιδεύσεις για όλους τους νέους αξιολογητές. Η Διαδικασία Αξιολόγησης της Απόδοσης για το 2023, ξεκίνησε τον Ιανουάριο του 2024.

Περαιτέρω, η Τράπεζα με στόχο την απλοποίηση, αυτοματοποίηση και την εισαγωγή ευέλικτων διαδικασιών, έχει ενισχύσει διάφορες διαδικασίες της Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού, προς όφελος του προσωπικού της.

Με σκοπό τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των διαφόρων διευθύνσεων καθώς και μιας πιο αποτελεσματικής και απλοποιημένης οργανωτικής δομής, πραγματοποιήθηκε αριθμός εσωτερικών αναδιοργανώσεων εντός των Διευθύνσεων. Οι κύριες οργανωτικές αλλαγές αφορούσαν τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τη Διεύθυνση Τραπεζικής, καθώς και τη Διεύθυνση Τεχνολογίας & Λειτουργικών Εργασιών.

Ακόμη, ένας από τους καθοριστικούς παράγοντες για την επίτευξη των Στρατηγικών Στόχων της Τράπεζας είναι η επιτυχής υλοποίηση του ετήσιου πλάνου στελέχωσης μέσω του εντοπισμού και της επιλογής των πιο κατάλληλων υποψηφίων για διευθύνσεις/τμήματα όπως της Τεχνολογίας, Διαχείρισης Δεδομένων & Ανάλυσης καθώς και των Μονάδων Ελέγχου.

Περαιτέρω, με γνώμονα τη διασφάλιση της ομαλής ένταξης των νεοπροσληφθέντων στον Οργανισμό καθώς και τη διατήρηση και ανάπτυξή τους, η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού εφάρμοσε μια σειρά από ομαδικές αλλά και ατομικές συναντήσεις με τα νέα μέλη του Οργανισμού.

Η Τράπεζα μέσα από τις πολιτικές, διαδικασίες και πρακτικές της σέβεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, υποστηρίζει τη συμπερίληψη και δημιουργεί συνθήκες εργασίας οι οποίες ενθαρρύνουν και δίνουν αξία στη διαφορετικότητα.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Συγκεκριμένα, έχει εφαρμοστεί η Πολιτική Διαφορετικότητας των κατόχων καίριων θέσεων της Τράπεζας η οποία θέτει τις αρχές και προσδιορίζει συγκεκριμένους στόχους διαφορετικότητας για άτομα που κατέχουν καίριες θέσεις στην Τράπεζα. Ο στόχος της Πολιτικής είναι να διασφαλίσει ότι η Διαφορετικότητα, Ισότητα και η Συμπερίληψη (ΔΙ&Σ) λαμβάνονται υπόψη κατά την πρόσληψη, την επιλογή και τον σχεδιασμό της διαδοχής των κατόχων καίριων θέσεων. Η Τράπεζα στοχεύει να προωθήσει τη ΔΙ&Σ και να διασφαλίσει ίσες ευκαιρίες στον εργασιακό χώρο. Σχετικά με αυτό, στη στρατηγική της Τράπεζας σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας & διακυβέρνησης (ESG), έχει συμπεριληφθεί στόχος με συγκεκριμένο πλάνο ενεργειών προς αυτή την κατεύθυνση.

Επιπλέον, μέρος του Σχεδίου Μετασχηματισμού είναι η εξέλιξη της κουλτούρας της Τράπεζας, ενισχύοντας και δημιουργώντας ένα εργασιακό περιβάλλον που παρακινεί και εμπνέει όλους τους εργαζομένους. Σε αυτό το πλαίσιο, η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού θέτει σε λειτουργία διάφορες πρωτοβουλίες. Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του έτους, το έργο «Κουλτούρα, Ηγεσία & Αλλαγή» το οποίο στοχεύει στη βελτίωση της κουλτούρας της Τράπεζας, στον τρόπο με τον οποίον εκτελείται η εργασία και στη δημιουργία ενός εργασιακού περιβάλλοντος με κίνητρα και έμπνευση για όλους τους εργαζομένους. Ως πρώτο βήμα, η Τράπεζα υλοποίησε την Έρευνα Αξιολόγησης Κουλτούρας για να κατανοήσει την κουλτούρα, και πως μπορεί αυτή να βελτιωθεί για να υποστηρίξει καλύτερα τους εργαζομένους, τους πελάτες και την ίδια την Τράπεζα.

Μέσω του πιο πάνω έργου, διεξήχθησαν Ομάδες Εστίασης όπου συμμετείχαν εργαζόμενοι από διάφορες Διευθύνσεις της Τράπεζας για εμβάθυνση σε ορισμένους αναπτυξιακούς τομείς που προσδιορίστηκαν από την έρευνα.

ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (MREL)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD), υπόκειται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL).

Στις 27 Ιουνίου 2019, η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων 2019/879/ΕΕ (BRRD II) τέθηκε σε εφαρμογή και έχει πρόσφατα μεταφερθεί σε Εθνικό Δίκαιο. Ορισμένες πρόνοιες της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) έχουν εισαχθεί στον Κανονισμό Κεφαλαίων Απαιτήσεων (ΕΕ) 2019/876 (CRR II), ο οποίος επίσης έχει τεθεί σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης και τέθηκε σε άμεση εφαρμογή.

Τον Ιανουάριο του 2024, η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ/SRB) για την τελική του απόφαση για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για τον Όμιλο. Αντίστοιχα, ο τελικός στόχος για απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) ορίστηκε στο 25,17% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA), συν την συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (CBR) ενώ ο τελικός στόχος για απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (leverage ratio exposure, LRE) ορίστηκε στο 5,91%, και τα δύο πρέπει να επιτευχθούν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Δεν έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα καμία απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL.

Επιπλέον, η Τράπεζα πρέπει να συνεχίσει να πληροί ένα μέρος τόσο των απαιτήσεων MREL ίσο με 16,57% του TREA και 5,91% του δείκτη μόχλευσης (LRE) τα οποία τέθηκαν ως ενδιάμεσοι στόχοι στο προηγούμενο κύκλο του σχεδίου ανάκαμψης για την 1 Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για να πληρείται η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) δεν θα είναι επιλέξιμα για την κάλυψη των απαιτήσεων MREL εκφρασμένων σε όρους σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) ύψους 4,03% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) ανήλθε στο 20,6% και ο τελικός στόχος στο 29,2% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA), ο οποίος πρέπει να επιτευχθεί μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Οι στόχοι αυτοί αναμένεται να αυξηθούν περαιτέρω μετά την αύξηση του ποσοστού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (CCyB) για σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα στην Κυπριακή Δημοκρατία σε 1% με ημερομηνία εφαρμογής από τις 2 Ιουνίου 2024. Επιπλέον, οι στόχοι αυτοί θα αυξηθούν περαιτέρω μετά την αύξηση του αποθέματος ασφαλείας O-SII σε 1,25% με ισχύ από 1η Ιανουαρίου 2024 και σε 1,50% με ισχύ από 1η Ιανουαρίου 2025, ανεβάζοντας τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για τους τελικούς στόχους σε 30,17%. Αυτή η τελική δεσμευτική απαίτηση MREL βασίζεται στην τελική απόφαση από το ΕΣΕ που ελήφθη από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τον Ιανουάριο 2024 και τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) που υπολογίστηκε περίπου στο 5,00% στις 31 Δεκεμβρίου 2025. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία της απαίτησης CBR, ανατρέξτε στη Σημείωση 2 στην ενότητα «Επιπρόσθετες πληροφορίες για διαχείριση κινδύνου και κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Ο ρυθμιστικός δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio) του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 27,3% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και 7,8% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE). Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για την 2η εξαμηνία του 2023, ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL ratio) στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 30,7% των συνολικών ποσών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (TREA) και 8,8% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LRE), αρκετά πάνω από την τελική δεσμευτική απαίτηση MREL για τις 31 Δεκεμβρίου 2025.

Λεπτομέρειες για τις MREL παρατίθενται στο μέρος «Επιπρόσθετες πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνου και Κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ (ESMA)

Η Τράπεζα συμμορφώθηκε με τις απαιτήσεις της ESMA για την ετοιμασία των οικονομικών της καταστάσεων στη μορφή του Ευρωπαϊκού Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (ESEF).

Οι οικονομικές καταστάσεις στην μορφή ESEF είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

ΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ

Στον Όμιλο λειτουργεί αποτελεσματικό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, η επάρκεια του οποίου τυγχάνει τουλάχιστον ετήσιας αξιολόγησης από το Διοικητικό Συμβούλιο και σε συχνότερα διαστήματα από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, τόσο από πλευράς χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων όσο και συστημάτων συμμόρφωσης με κανονισμούς διαχείρισης κινδύνων που δύναται να προκύψουν. Η επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζει την εγκυρότητα των χρηματοοικονομικών δεδομένων και τη συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία και αποσκοπεί στη διαχείριση κινδύνων, παρέχοντας λογική διαβεβαίωση ότι δεν θα προκύψει σημαντική ζημιά.

Τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνουν αποτελεσματικές διαδικασίες που αποσκοπούν στον εντοπισμό και πρόληψη λαθών, παραλείψεων ή απάτης τα οποία δύναται να προκαλέσουν ουσιώδεις ανακρίβειες κατά τη διαδικασία ετοιμασίας των οικονομικών καταστάσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στην περιοδική πληροφόρηση που παρέχεται από τον Όμιλο με βάση το Μέρος II των Περὶ των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου του 2007 όπως τροποποιήθηκε.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διατήρησε μέσα στο 2023 ένα αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Η επάρκεια και η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αναθεωρείται από το Συμβούλιο τουλάχιστον μια φορά το χρόνο. Η αναθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων, καθώς και των συστημάτων ελέγχου συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων που απειλούν την επίτευξη των στόχων του Ομίλου.

Με στόχο να διατηρήσει ένα αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, σχετικές διαδικασίες έχουν σχεδιαστεί για να διαφυλάσσονται τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, για να διατηρούνται σωστά λογιστικά βιβλία και για να εξασφαλίζεται η ορθότητα, πληρότητα και εγκυρότητα των πληροφοριών που παρέχονται στα ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου. Αυτές οι διαδικασίες μπορούν μόνο να παρέχουν εύλογη, αλλά όχι απόλυτη, διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απατών η παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνέρχεται σε συνεδρίες πριν την ανακοίνωση των τριμηνιαίων οικονομικών αποτελεσμάτων, για να παρακολουθεί την ακεραιότητα, εγκυρότητα και αξιοπιστία της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου όπως και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου και άλλων γνωστοποιήσεων, για να αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων για χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και για ουσιώδεις νομικές διαδικασίες εναντίον της Τράπεζας σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές και πρότυπα και για να παρακολουθεί τον καθορισμό λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις (i) αλλαγές σε σημαντικές λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, (ii) αποφάσεις που απαιτούν σημαντικό στοιχείο κρίσης και (iii) ασυνήθιστες συναλλαγές και τον τρόπο γνωστοποίησής τους. Ακολουθώντας, προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω λεπτομερούς σημειώματος.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Δεν υπήρξαν γεγονότα μεταγενέστερα της περιόδου αναφοράς.

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν τα ακόλουθα:

Χρίστος Θεμιστοκλέους	Μη Εκτελεστικός Εκτελών χρέη Προέδρου και Αντιπρόεδρος
John Gregory Iossifidis	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Marco Comastri	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Stephen John Albutt	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Δημήτριος Ευσταθίου	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Kristofer Richard Kraus	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Μάριος Μαραθεύτης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Ανδρέας Περισιάνης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Μιράντα Ξαφά	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Χριστόδουλος Χατζησταυρής	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος
Αντώνης Ρούβας	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Κατά τη διάρκεια του 2023 και μέχρι την ημερομηνία της Έκθεσης αυτής είχαν γίνει οι ακόλουθες αλλαγές στη σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

Η κα. Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου παραιτήθηκε από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ισχύ από τις 26 Ιανουαρίου 2023. Σε συνέχεια της συναίνεσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ο κ. Χριστόδουλος Χατζησταυρής διορίστηκε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με ισχύ από τις 26 Ιανουαρίου 2023.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Ο κ. Πέτρος Χριστοδούλου εκλέγηκε ως Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουνίου 2023. Την ίδια μέρα, στο τέλος της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης, ο Δρ Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου παραιτήθηκε από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Προέδρου και Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Αργότερα τη μέρα εκείνη, ο κ. Χρίστος Θεμιστοκλέους εκλέγηκε ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο οποίος θα εκτελούσε και χρέη Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρις ότου ληφθεί η σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον κ. Π. Χριστοδούλου.

Μετά που έλαβε ειδοποίηση από τον κ. Oliver Gatzke, Εκτελεστικό Διοικητικό Σύμβουλο / Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή της Τράπεζας, ότι έχει αποφασίσει να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησής του με την Τράπεζα με ισχύ από τις 22 Ιουλίου 2024, ημερομηνία λήξης της σύμβασης εργοδότησης, σύμφωνα με τις πρόνοιες της σύμβασης εργοδότησης του κ. Gatzke, η Τράπεζα έχει αποφασίσει να τον θέσει σε υποχρεωτική άδεια (garden leave) με πλήρεις απολαβές, με ισχύ από 1 Αυγούστου 2023, μέχρι νεωτέρας ειδοποίησης. Την 1η Αυγούστου 2023, ο κ. Αντώνης Ρούβας διορίστηκε Μεταβατικός Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής της Τράπεζας. Ο κ. Ο. Gatzke παραιτήθηκε από τη θέση του Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ισχύ από τις 13 Αυγούστου 2023.

Ο κ. Πέτρος Χριστοδούλου διορίστηκε ως Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στις 8 Ιανουαρίου 2024, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Οι περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίες του 2021 έως (Αρ. 2) του 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (η «Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης») προνοούν ότι, με την επιφύλαξη της περίπτωσης όπου υπάρχει «αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς» ενός πιστωτικού ιδρύματος, τα διορισμένα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ενός πιστωτικού ιδρύματος υπόκεινται σε επανεκλογή στην ετήσια γενική συνέλευση του ιδρύματος, κάθε τρία χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους.

Η παράγραφος 15(5) της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης προνοεί ότι, σε περίπτωση αλλαγής στο ιδιοκτησιακό καθεστώς ενός πιστωτικού ιδρύματος, μη εκτελεστικά μέλη υπόκεινται σε επανεκλογή σε γενική συνέλευση πριν την έλευση τριών χρόνων από την ημερομηνία διορισμού τους. «Αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς» για τους σκοπούς αυτής της παραγράφου της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης ορίζεται ως η απόκτηση ειδικής συμμετοχής (τουλάχιστο 10%) στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος και η οποιαδήποτε περαιτέρω αύξηση τέτοιας ειδικής συμμετοχής ούτως ώστε το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος να φτάσει ή να υπερβεί το 20%, το 30% ή το 50% του μετοχικού κεφαλαίου, βάσει των προνοιών του άρθρου 17(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου του 1997 (Νόμος 66(I)/1997).

Ο Κανονισμός 108 του Καταστατικού της Τράπεζας, περιληπτικά, προνοεί ότι οι διορισθέντες Διοικητικοί Σύμβουλοι υπόκεινται σε επανεκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, κάθε 3 χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους.

Επιπρόσθετα, ο Κανονισμός 113 του Καταστατικού της Τράπεζας προνοεί ότι «κάθε σύμβουλος [που διορίζεται οποτεδήποτε και από καιρό σε καιρό από τους συμβούλους, είτε για να συμπληρωθεί κενή θέση, είτε επιπρόσθετα προς τους ήδη υπάρχοντες συμβούλους,] θα κατέχει τη θέση του μέχρι την επόμενη ετήσια γενική συνέλευση οπότε και θα είναι επανεκλέξιμος».

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης και το Καταστατικό της Τράπεζας, οι ακόλουθοι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα αποχωρήσουν και είναι επιλέξιμοι (εφόσον προσφερθούν) για επανεκλογή στην επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων:

- (α) Stephen John Albutt
- (β) Δημήτριος Ευσταθίου
- (γ) Kristofer Richard Kraus
- (δ) Marco Comastri

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχεια)

Σε περίπτωση που επέλθει «αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς» (όπως ορίζεται στην Οδηγία Εσωτερική Διακυβέρνησης) της Τράπεζας πριν από την Ετήσια Γενική Συνέλευση, η Τράπεζα θα πρέπει να συμμορφωθεί με τις διατάξεις της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης σχετικά με την αποχώρηση και επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων.

Αναφορά στα θέματα απολαβών, δικαιωμάτων και αποζημιώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου γίνεται στη Σημείωση 43 των Οικονομικών Καταστάσεων και στην Έκθεση της Πολιτικής Αμοιβών για το 2023, της Ετήσιας Έκθεσης.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΤΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Σύμφωνα με τους Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Κανονισμούς και σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας ΟΔ190/2007/04 παρ. 4 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, η Τράπεζα οφείλει να δημοσιοποιήσει τα ποσοστά στο κεφάλαιο της Τράπεζας που κατείχαν κατά κυριότητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η σύζυγος ή/και συγγενών εξ' αίματος μέχρι πρώτου βαθμού και εταιρείες στις οποίες κατέχουν, άμεσα και έμμεσα, τουλάχιστον 20% του δικαιώματος ψήφου, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 καθώς και τα αντίστοιχα ποσοστά στις 29 Μαρτίου 2024.

	31 Δεκεμβρίου 2023			29 Μαρτίου 2024		
	Άμεση Συμμετοχή %	Έμμεση Συμμετοχή %	Σύνολο %	Άμεση Συμμετοχή %	Έμμεση Συμμετοχή %	Σύνολο %
Πέτρος Χριστοδούλου*	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε	-	-	-
Marco Comastri	-	-	-	-	-	-
Χριστόδουλος Χατζησταυρής	-	-	-	-	-	-
Stephen John Albutt	-	-	-	-	-	-
Δημήτριος Ευσταθίου	-	-	-	-	-	-
Kristofer Richard Kraus	-	-	-	-	-	-
Μάριος Μαραθεύτης	-	-	-	-	-	-
Χρίστος Θεμιστοκλέους	-	0,00002%	0,00002%	-	0,00002%	0,00002%
John Gregory Iossifidis	-	-	-	-	-	-
Ανδρέας Περισιάνης	0,00250%	-	0,00250%	0,00250%	-	0,00250%
Μιράντα Ξαφά	-	-	-	-	-	-
Αντώνης Ρούβας	-	-	-	-	-	-

* Ο κ. Πέτρος Χριστοδούλου διορίστηκε ως Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στις 8 Ιανουαρίου 2024.

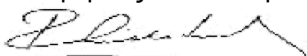
Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 29 Μαρτίου 2024 τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είχαν οποιαδήποτε συμμετοχή στο εκδομένο δανειακό κεφάλαιο της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2022: μηδέν).

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Οι ανεξάρτητοι ελεγχτές Ernst & Young Cyprus Ltd εξέφρασαν την επιθυμία τους να συνεχίσουν να προσφέρουν τις υπηρεσίες τους ως ελεγχτές της Τράπεζας.

Ψήφισμα που να εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να διορίσει και να καθορίσει την αποζημίωσή τους θα προταθεί στην επόμενη ΕΓΣ.

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου,



Πέτρος Χριστοδούλου
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

Λευκωσία, 8 Απριλίου 2024

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ κ. ΑΝΤΩΝΗ ΡΟΥΒΑ

Σχολιάζοντας τα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο κ. Αντώνης Ρούβας, Μεταβατικός Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου, δήλωσε:

Το 2023 η Ελληνική Τράπεζα απέδειξε την ανθεκτικότητά της, με ισχυρά αποτελέσματα παρά τις προκλήσεις και την αβεβαιότητα που πηγάζει κυρίως από το γεωπολιτικό και οικονομικό περιβάλλον.

Πετύχαμε αξιόλογα αποτελέσματα με κέρδη για το έτος ύψους €365 εκατ. την χρονιά κυρίως λόγω των αυξημένων εσόδων από τόκους που προέρχονται από καταθέσεις και χρεόγραφα στην Κεντρική Τράπεζα, καθώς και λόγω των μειωμένων εξόδων μετά το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ) του 2022. Τα αποτελέσματα αυτά επιβεβαιώνουν την πρόοδο που έχει σημειωθεί σε πολλαπλά επίπεδα, συμπεριλαμβανομένου του μετασχηματισμού μας σε μια πελατοκεντρική και τεχνολογικά αναβαθμισμένη τράπεζα.

Η ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού μας μοντέλου αναγνωρίστηκε και από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, καθώς τόσο η Moody's όσο και η Fitch αναβάθμισαν την αξιολόγηση των μακροπρόθεσμων καταθέσεων της Τράπεζας σε Baa3 και BBB- αντίστοιχα, τοποθετώντας την σε επενδυτική βαθμίδα για πρώτη φορά μετά τη κρίση του 2013. Επιπλέον, η απόφαση ενός εκ των μεγαλύτερων χρηματοοικονομικών οργανισμών στην Ελλάδα να επενδύσει στην Ελληνική Τράπεζα, αποτελεί ψήφο εμπιστοσύνης στο επιχειρηματικό μοντέλο και το franchise μας, και κατά συνέπεια στην οικονομία της χώρας μας.

Ο νέος δανεισμός το 2023 έφτασε τα €1,2 δισ., αυξημένος κατά 2% σε ετήσια βάση, σημειώνοντας ακόμα μία χρονιά ρεκόρ για την Ελληνική Τράπεζα. Η χρηματοδότηση τομέων όπως η υγεία, η εκπαίδευση, η ενέργεια, η τεχνολογία, η ναυτιλία, η φιλοξενία και οι μεταφορές παραμένει υψηλή προτεραιότητα για εμάς, συμβάλλοντας στην ανταγωνιστικότητα και στην παραγωγικότητα της οικονομίας. Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους ανήλθαν στα €536 εκατ., αυξημένα κατά 78% σε ετήσια βάση, ενώ τα μη επιτοκιακά έσοδα για το 2023 έφτασαν τα €128 εκατ. αυξημένα κατά 26% σε ετήσια βάση. Με Αναπροσαρμοσμένο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου 28,4%, σημαντικά πιο ψηλά από τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών, και πλεονάζουσα ρευστότητα (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας στο 542%), παραμένουμε σε πολύ καλή θέση και πλήρως αφοσιωμένοι να συνεχίσουμε να στηρίζουμε τους λιανικούς και επιχειρηματικούς μας πελάτες στο μέλλον.

Ταυτόχρονα, παραμένουμε σε εγρήγορση για ενδεχόμενους κινδύνους που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την απόδοση της Τράπεζας, εξαιτίας των προκλήσεων στο οικονομικό και λειτουργικό περιβάλλον και το αυξημένο γεωπολιτικό ρίσκο.

Η περαιτέρω μείωση του δείκτη των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων μας παραμένει κορυφαία προτεραιότητα για εμάς. Παρά τη μετατόπιση των πλείστων μη εξυπηρετούμενων δανείων εκτός τραπεζικού τομέα, το επίπεδο των προβληματικών δανείων στην Κύπρο παραμένει ένα από τα υψηλότερα στην Ευρώπη, επηρεάζοντας τις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας. Χαιρετίζουμε το σχέδιο «Ενοίκιο Έναντι Δόσης», το οποίο αποτελεί μια ευνοϊκή διευθέτηση, εξασφαλίζοντας στέγαση σε ευάλωτα νοικοκυριά και επαναλαμβάνουμε τη δέσμευσή μας να στηρίζουμε τους πελάτες μας που έχουν πραγματική ανάγκη.

Αλλα σημαντικά στοιχεία του 2023:

- Το έργο Starlight ολοκληρώθηκε όπως είχε προγραμματιστεί. Η συναλλαγή μείωσε σημαντικά τον κίνδυνο στον ισολογισμό της Τράπεζας κατά περίπου €0,7 δισ., με τον δείκτη ΜΕΔ, εξαιρουμένων των ΜΕΔ που καλύπτονται από το Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων, να μειωθεί στο χαμηλό ποσοστό του 2,5% τον Δεκέμβριο του 2023.
- Έκδοση Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας (Tier 2 Subordinated Notes) ύψους €200 εκατ. με ποσοστό 10,25% τον Μάρτιο του 2023.

ΔΗΛΩΣΗ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ κ. ΑΝΤΩΝΗ ΡΟΥΒΑ (συνέχεια)

Το 2023, το ταξίδι του μετασχηματισμού μας με στόχο την αντιμετώπιση δομικών προκλήσεων και το ξεκλείδωμα όλων των δυνατοτήτων μας παρέμεινε στη σωστή πορεία. Έγιναν αποφασιστικά βήματα προς την ψηφιοποίηση, την περαιτέρω αναβάθμιση των ψηφιακών μας καναλιών με την προσφορά δανειακών προϊόντων μέσω κινητού, καθώς και τον εξορθολογισμό του δικτύου των καταστημάτων μας, των διαδικασιών μας και της διαχείρισης του κόστους.

Επιβεβαιώνοντας τη δέσμευσή μας ότι η εταιρική υπευθυνότητα, η βιωσιμότητα και η πράσινη ανάπτυξη αποτελούν θεμελιώδεις πυλώνες για τη συνολική λειτουργία της Ελληνικής Τράπεζας, η αναθεωρημένη Στρατηγική ESG κατέστη αναπόσπαστο μέρος του Στρατηγικού Σχεδίου της Τράπεζας, ενσωματώνοντας συγκεκριμένους στόχους σε όλα τα επίπεδα των εργασιών μας. Επιδίωξή μας είναι να ενισχύσουμε περαιτέρω το προφίλ του δανειακού μας χαρτοφυλακίου με υγιή επέκταση και έμφαση στο ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία και Εταιρική Διακυβέρνηση).

Θέλω να ευχαριστήσω ειλικρινά το Διοικητικό Συμβούλιο και τους μετόχους μας για τη συνεχή υποστήριξη και να τους διαβεβαιώσω ότι η ομάδα της Ελληνικής Τράπεζας παραμένει πλήρως προσηλωμένη στην επίτευξη των στρατηγικών της στόχων. Επίσης, είμαι πολύ ευγνώμων και περήφανος για τους συναδέλφους που παραμένουν επικεντρωμένοι και αφοσιωμένοι στην υποστήριξη των πελατών μας, στην εκτέλεση του απαιτητικού σχεδίου μετασχηματισμού μας και στη συνεχή δημιουργία αξίας για όλους τους επηρεαζόμενους.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

Προς τα Μέλη της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ

Έκθεση επί του Ελέγχου των Ενοποιημένων και Ατομικών Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η “Τράπεζα”) και των θυγατρικών της (μαζί με την Τράπεζα, ο “Όμιλος”), και τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 41 μέχρι 268 και οι οποίες αποτελούνται από την ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης του Ομίλου και την κατάσταση οικονομικής θέσης της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και τις ενοποιημένες καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών του Ομίλου και τις καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της Τράπεζας για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν σημαντικές πληροφορίες λογιστικής πολιτικής για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα της χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και της χρηματοοικονομικής τους επίδοσης και των ταμειακών ροών τους, για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113.

Βάση γνώμης

Ο έλεγχός μας έχει διενεργηθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας, με βάση αυτά τα πρότυπα περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο *Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Ενοποιημένων και Ατομικών Οικονομικών Καταστάσεων* της έκθεσής μας. Παραμένουμε ανεξάρτητοι από τον Όμιλο και την Τράπεζα καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών Προτύπων Ανεξαρτησίας), που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές (Κώδικας ΔΣΠΔΕΛ) και τις απαιτήσεις δεοντολογίας, που σχετίζονται με τον έλεγχο ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Κύπρο και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας, που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές και τον Κώδικα ΔΣΠΔΕΛ. Πιστεύουμε, ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια, που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για την ελεγκτική μας γνώμη.

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακρίβειών, που περιλαμβάνουν εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακρίβειών που οφείλονται σε απάτη

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου. Τα θέματα αυτά έχουν εξεταστεί στο πλαίσιο του ελέγχου των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών

καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη σχετικά με αυτά τα θέματα. Για καθένα από τα πιο κάτω θέματα, η περιγραφή μας ως το πώς ο έλεγχός μας εξέτασε το θέμα παρέχεται στο πλαίσιο αυτό.

Έχουμε εκπληρώσει τις ευθύνες που περιγράφονται στην παράγραφο Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της έκθεσής μας, συμπεριλαμβανομένων σε σχέση με τα θέματα αυτά. Κατά συνέπεια, ο έλεγχος μας περιελάμβανε τη διενέργεια διαδικασιών που σχεδιάστηκαν για να ανταποκρίνονται στην εκτίμηση μας για τους κινδύνους για ουσιώδη σφάλματα στις οικονομικές καταστάσεις. Τα αποτελέσματα των ελεγκτικών διαδικασιών μας, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών που διενεργήθηκαν για την εξέταση των παρακάτω θεμάτων, παρέχουν τη βάση για την ελεγκτική μας γνώμη στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Πως ο έλεγχος μας έχει αντιμετωπίσει το κύριο θέμα ελέγχου
<p>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες</p> <p>Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ανήλθαν στις €6.161.832 χιλιάδες και οι σχετικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) ανήλθαν στις €137.711 χιλιάδες.</p> <p>Αναφερθείτε στη Σημείωση 21 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για τις σχετικές γνωστοποιήσεις.</p> <p>Η σχετική λογιστική πολιτική παρουσιάζεται στη Σημείωση 3.12.5 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων.</p> <p>Η Διοίκηση ασκεί σημαντική κρίση, χρησιμοποιώντας υποκειμενικές παραδοχές κατά τον προσδιορισμό του ποσού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες.</p> <p>Η Διοίκηση ασκεί σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις ως προς τα παρακάτω:</p> <p>Την ταξινόμηση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες στα Στάδια 1, 2 ή 3 βάσει των κριτηρίων του ΔΠΧΑ 9.</p> <p>Τις παραμέτρους, παραδοχές και τις σταθμισμένες πιθανότητες που έχουν ανατεθεί στα διάφορα οικονομικά σενάρια. Προσαρμογές της Διοίκησης που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των</p>	<p>Έχουμε διεκπεραιώσει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Έχουμε επικαιροποιήσει την κατανόηση μας για τις διαδικασίες που σχετίζονται με τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, για τον εντοπισμό βασικών συστημάτων, εφαρμογών και των κύριων δικλίδων ασφαλείας εντός των εν λόγω διαδικασιών. • Έχουμε ελέγξει τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των σχετικών δικλίδων ασφαλείας για τις διαδικασίες που σχετίζονται με τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. • Έχουμε επιθεωρήσει τα βασικά τεχνικά έγγραφα, όπως η πολιτική υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, και με τη συμμετοχή των ειδικών μας σε θέματα χρηματοοικονομικού κινδύνου, διαβάσαμε τη μεθοδολογία της Τράπεζας που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και αξιολογήσαμε εάν αυτή είναι σύμφωνη με το ΔΠΧΑ 9. • Με τη βοήθεια των ειδικών μας σε θέματα χρηματοοικονομικού κινδύνου πραγματοποιήσαμε τα ακόλουθα: <ul style="list-style-type: none"> ○ Αξιολογήσαμε εάν η κωδικοποίηση του εργαλείου υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών της Τράπεζας, σε σχέση με την πιθανότητα αθέτησης (PDs), είναι συνεπής με τη μεθοδολογία της Τράπεζας, και ○ Ελέγξαμε τον υπολογισμό της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (LGD), κίττοντας



Building a better
working world

αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για την αντιμετώπιση της αβεβαιότητας σχετικά με την επίδραση της σύγκρουσης Ρωσίας/Ουκρανίας, και

Τον προσδιορισμό δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση και την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών τους ζημιών.

Αναφερθείτε στη Σημείωση 4.1 των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για τις σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Προσδιορίσαμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου λόγω του γεγονότος ότι η Διοίκηση ασκεί σημαντικές κρίσεις για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες.

Επιπλέον, θεωρούμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου, καθώς τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες αποτελούν σημαντικό ποσοστό του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας και του Ομίλου (30% των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και της Τράπεζας).

ένα ανεξάρτητο μοντέλο, σύμφωνα με τη μεθοδολογία της Τράπεζας.

- Με τη βοήθεια των εσωτερικών μας οικονομολόγων, αξιολογήσαμε τις κύριες μακροοικονομικές παραμέτρους που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.
- Επιλέξαμε ένα δείγμα αποτιμήσεων εξασφαλίσεων και χρησιμοποιήσαμε τις υπηρεσίες ανεξάρτητων εξωτερικών εκτιμητών ακινήτων για να αξιολογήσουν κατά πόσον η αξία που αναγνωρίζεται από την Τράπεζα είναι λογική.
- Αναλύσαμε και αξιολογήσαμε τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες στο Στάδιο 1, 2 ή 3 σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Συγκεκριμένα, επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες στο Στάδιο 1, 2 ή 3 για να επαληθεύσουμε ότι ταξινομήθηκαν στο κατάλληλο στάδιο.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσον οι κύριες παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως οι σταθμισμένες πιθανότητες που έχουν ανατεθεί στα διάφορα οικονομικά σενάρια, είναι λογικές.
- Επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες, που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση, και ελέγξαμε ότι οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως οι εκπτώσεις στην αξία εξασφαλίσεων και η περίοδος ρευστοποίησης τους, είναι σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσον οι προσαρμογές της Διοίκησης που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για την αντιμετώπιση της αβεβαιότητας σχετικά με τον αντίκτυπο της σύγκρουσης Ρωσίας/Ουκρανίας είναι λογικές.
- Πραγματοποιήσαμε αναλυτικές διαδικασίες για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που έχουν αναγνωριστεί, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης αναλογιών σχετικά με το στάδιο των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες, για να αξιολογήσουμε τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίζονται από την Τράπεζα.
- Διαβάσαμε τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου όπου

	<p>συζητήθηκαν και εγκρίθηκαν οι παράμετροι, οι παραδοχές και η επάρκεια των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ελέγξαμε ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση από την Τράπεζα και αξιολογήσαμε την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών τους ζημιών, συμπεριλαμβανομένων των βασικών παραδοχών και παραμέτρων που χρησιμοποιήθηκαν, όπως η αξία των εξασφαλίσεων, ο χρόνος ρευστοποίησης και οι εκτιμώμενες ταμειακές ροές. • Επιλέξαμε ένα δείγμα δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες και αξιολογήσαμε εάν έχουν κατανεμηθεί σωστά είτε στα δάνεια και απαιτήσεις που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση είτε στα δάνεια και απαιτήσεις που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση. • Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων σε σχέση με τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.
--	--

Αναφορά σε άλλες πληροφορίες

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες αποτελούνται από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελεγκτή επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφέρουμε οποιοδήποτε συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σχετικά με τον έλεγχο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να διαβάσουμε τις άλλες πληροφορίες, που αναφέρονται παραπάνω, έτσι ώστε να αξιολογήσουμε, κατά πόσο αυτές δεν συνάδουν ουσιωδώς με τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις ή με τη γνώση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ή διαφαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις διαδικασίες που έχουμε πραγματοποιήσει σχετικά με τις άλλες πληροφορίες που έχουμε παραλάβει πριν την ημερομηνία της έκθεσης του ανεξάρτητου ελεγκτή, συμπεράνουμε ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπεύθυνων για θέματα διακυβέρνησης για τις Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων που δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113, και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση

ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ομίλου και της Τράπεζας να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητά και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Οι υπεύθυνοι για θέματα διακυβέρνησης είναι υπεύθυνοι για την επίβλεψη της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς του Ομίλου.

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Ενοποιημένων και Ατομικών Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας, είναι να αποκτήσουμε λελογισμένη διασφάλιση για το κατά πόσον οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις στο σύνολο τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος και η έκδοση έκθεσης ελεγκτή η οποία να περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Λελογισμένη διασφάλιση συνιστά υψηλού βαθμού διασφάλιση αλλά όχι εγγύηση ότι ο έλεγχος, όπως αυτός πραγματοποιήθηκε με βάση τα ΔΠΕ, πάντοτε θα εντοπίζει ένα ουσιώδες σφάλμα όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμενόταν ότι θα επηρεάσουν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λήφθηκαν με βάση αυτές τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις.

Ως μέρος ενός ελέγχου σύμφωνα με τα ΔΠΕ, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Αναγνωρίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους για ουσιώδη σφάλματα στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζουμε και εφαρμόζουμε ελεγκτικές διαδικασίες, οι οποίες ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια, τα οποία είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν τη βάση της γνώμης μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ενός ουσιώδους σφάλματος, που οφείλεται σε απάτη, είναι μεγαλύτερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, λόγω του ότι η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς δηλώσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που είναι σχετικές με τον έλεγχο, προκειμένου να σχεδιάσουμε ελεγκτικές διαδικασίες, που είναι κατάλληλες υπό τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του λελογισμένου των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συμπεραίνουμε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο 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

συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επισύρουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών 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, δομή και περιεχόμενο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, και κατά πόσο οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν τις συναλλαγές και γεγονότα με τρόπο που να επιτυγχάνεται η αληθινή και δίκαιη εικόνα.
- Λαμβάνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με τις οικονομικές πληροφορίες των οντοτήτων ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για να εκφράσουμε γνώμη επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, επίβλεψη και εκτέλεση του ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για θέματα διακυβέρνησης θέματα σχετικά με το προβλεπόμενο πεδίο και χρονοδιάγραμμα του ελέγχου και σημαντικά ευρήματα από τον έλεγχο, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επίσης, παρέχουμε στους υπεύθυνους για θέματα διακυβέρνησης δήλωση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας που αφορούν στην ανεξαρτησία μας και κοινοποιούμε σε αυτό όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και, όπου είναι εφαρμόσιμο, ενέργειες που λαμβάνονται για την εξάλειψη των απειλών ή των μέτρων προστασίας που εφαρμόζονται.

Από τα θέματα που κοινοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για θέματα διακυβέρνησης, καθορίζουμε τα θέματα που έχουν τη μεγαλύτερη σημασία στον έλεγχο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και, ως εκ τούτου, είναι τα κύρια θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Απαιτήσεις του άρθρου 10(2) του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014

1. Διορισμός του Ελεγκτή και Περίοδος Διορισμού

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως ελεγκτές του Ομίλου στις 23 Ιουνίου 2021 από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μελών της Τράπεζας. Ο διορισμός μας ανανεώνεται ετησίως με ψήφισμα των μετόχων. Η συνολική περίοδος αδιάκοπου διορισμού μας είναι τρία (3) έτη.

2. Συνοχή της πρόσθετης Έκθεσης προς την Επιτροπή Ελέγχου

Επιβεβαιώνουμε ότι η γνώμη μας επί των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων η οποία εκφέρεται σε αυτήν την έκθεση, συνάδει με την πρόσθετη έκθεση μας στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας που έχει εκδοθεί στις 29 Μαρτίου 2024 σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δηλώνουμε ότι δεν παρείχαμε μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και το άρθρο 72 του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017. Επίσης δεν υπάρχουν μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουν παρασχεθεί από εμάς προς την Τράπεζα και τον Όμιλο, οι οποίες δεν έχουν γνωστοποιηθεί στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις ή στην Έκθεση Διαχείρισης.

Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο

Έχουμε ελέγξει τα ψηφιακά αρχεία για τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ για το έτος που έληξε τις 31 Δεκεμβρίου 2023, το οποίο περιλαμβάνει ένα αρχείο XHTML με τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή και αρχεία XBRL με τη σήμανση που πραγματοποιήθηκε από την οντότητα της ενοποιημένης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και τις ενοποιημένες καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών του Ομίλου και τις καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της Τράπεζας για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και των γνωστοποιήσεων που πραγματοποιούνται είτε στις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις βάσει των ΔΠΧΑ είτε με σχετική παραπομπή σε άλλα μέρη των ετήσιων οικονομικών εκθέσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες αντιστοιχούν στα στοιχεία του Παραρτήματος II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΕ 2019/815 της 17 Δεκεμβρίου 2018 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως τροποποιείται από καιρού εις καιρό (ο «Κανονισμός ESEF») (τα «ψηφιακά αρχεία»).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ είναι υπεύθυνο για την κατάρτιση και τη δημοσιοποίηση των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε τις 31 Δεκεμβρίου 2023 σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον Κανονισμό ESEF.

Η ευθύνη μας είναι να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία που έχει ετοιμάσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ. Σύμφωνα με τις Οδηγίες Ελέγχου που εκδόθηκαν από το Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (οι «Οδηγίες Ελέγχου»), απαιτείται από εμάς να σχεδιάσουμε και να εκτελέσουμε τις ελεγκτικές διαδικασίες προκειμένου να εξετάσουμε εάν το περιεχόμενο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνονται στα ψηφιακά αρχεία αντιστοιχεί τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις που έχουμε ελέγξει, και εάν η μορφή και η σήμανση που περιλαμβάνονται τις ψηφιακούς φακέλους έχουν ετοιμαστεί από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού ESEF.

Κατά τη γνώμη μας, τα ψηφιακά αρχεία που εξετάστηκαν αντιστοιχούν τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις και οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις που περιλαμβάνονται στα ψηφιακά αρχεία, παρουσιάζονται και σημαίνονται, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού ESEF.

Άλλα Νομικά Θέματα

Σύμφωνα με τις επιπρόσθετες απαιτήσεις του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017, αναφέρουμε τα πιο κάτω:

- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, η

ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 και οι πληροφορίες που δίνονται στην έκθεση αυτή συνάδουν με τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις.

- Με βάση τη γνώση και σύμφωνα με την κατανόηση της επιχείρησης και του περιβάλλοντος της Τράπεζας και του Ομίλου που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην έκθεση διαχείρισης. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.
- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, τα πληροφοριακά στοιχεία της έκθεσης εταιρικής διακυβέρνησης, που παρουσιάζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις των υποπαραγράφων (iv) και (v) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113 και συνάδουν με τις ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις.
- Κατά τη γνώμη μας, με βάση τις εργασίες που έγιναν κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, έχουν παρασχεθεί στην έκθεση εταιρικής διακυβέρνησης όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii), (iii), (vi) και (vii) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113.
- Με βάση τη γνώση και σύμφωνα με την κατανόηση της επιχείρησης και του περιβάλλοντος της Τράπεζας και του Ομίλου που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών καταστάσεων, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στη έκθεση εταιρικής διακυβέρνησης όσον αφορά τα στοιχεία που αφορούν τις υποπαραγράφους (iv) και (v) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.

Άλλο θέμα

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένης και της γνώμης, ετοιμάστηκε για τα μέλη της Τράπεζας ως σώμα και μόνο σύμφωνα με το Άρθρο 10(1) του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και το Άρθρο 69 του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017 και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτή τη γνώμη δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει.

Ο συντάκτης ανάθεσης για αυτή την ανεξάρτητη έκθεση ελέγχου είναι ο Σάββας Πεντάρης.



Σάββας Πεντάρης
Εγκεκριμένος Λογιστής και Εγγεγραμμένος Ελεγκτής
εκ μέρους και για λογαριασμό της

Ernst & Young Cyprus Limited
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

8 Απριλίου 2024
Λευκωσία



Οικονομικές Καταστάσεις

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

		2023 €'000	Αναπροσαρμο- σμένα 2022 €'000
Κύκλος εργασιών	Σημ. 3.5	<u>817.591</u>	451.459
Συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	5	660.005	330.924
Άλλα έσοδα από τόκους	5	20.282	10.525
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	(131.261)	(36.244)
Άλλα έξοδα από τόκους	6	(12.738)	(4.336)
Καθαρά έσοδα από τόκους		<u>536.288</u>	300.869
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	7	82.114	77.221
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	8	(9.272)	(8.506)
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		<u>72.842</u>	68.715
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων	9	14.646	530
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	10	14.334	18.615
Άλλα έσοδα	11	26.210	13.644
Σύνολο καθαρών εσόδων		<u>664.320</u>	402.373
Έξοδα προσωπικού	12	(119.312)	(141.732)
Κόστος αναδιάρθρωσης	14	-	(70.860)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	25, 26	(22.326)	(24.007)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	13	(117.450)	(105.922)
Σύνολο εξόδων		<u>(259.088)</u>	(342.521)
		405.232	59.852
Καθαρά κέρδη/(ζημιά) από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		4.830	(236)
Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα	15	(7.235)	(18.166)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	(9.203)	(6.796)
		<u>393.624</u>	34.654
Αρνητική υπεραξία	40	-	4.782
Κέρδος πριν τη φορολογία		<u>393.624</u>	39.436
Φορολογία	16	(47.362)	(10.167)
Κέρδος για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		<u>346.262</u>	29.269
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	17	19.179	(7.458)
Κέρδος για το έτος		<u>365.441</u>	21.811
Κέρδος που αναλογεί:			
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		346.263	29.268
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		19.179	(7.458)
Στο συμφέρον μειοψηφίας		(1)	1
Κέρδος για το έτος		<u>365.441</u>	21.811
Κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)			
Βασικό κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	88,53	5,28
Πλήρως προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	84,45	5,04
Κέρδος ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Βασικό κέρδος ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	18	83,88	7,09
Πλήρως προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (€σεντ) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	18	80,01	6,76

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

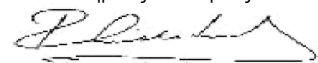
		Αναπροσαρμωσμένα	
		2023	2022
	Σημ.	€'000	€'000
Κέρδος για το έτος		365.441	21.811
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα)			
Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων			
Πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων	39	9.843	-
Αναβαλλόμενη φορολογία από επανεκτίμηση ακινήτων	39	(1.095)	1.590
Καθαρό κέρδος από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	39	2.674	2.304
		11.422	3.894
Στοιχεία που θα ή πιθανόν να επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους			
Κέρδος από τη διάθεση των ιδίων κεφαλαίων	39	102	60
Καθαρή ζημιά από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	39	(120)	(8.484)
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης επενδύσεων σε χρεόγραφα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	39	412	-
		394	(8.424)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα)		11.816	(4.530)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος		377.257	17.281
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος που αναλογούν:			
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		377.258	17.280
Στο συμφέρον μειοψηφίας		(1)	1
		377.257	17.281

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
 ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

	Σημ.	2023 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 2022 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 1 Ιανουαρίου 2022 €'000
Περιουσιακά στοιχεία				
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	19,42	8.222.845	8.468.074	7.346.224
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	20,42	281.868	281.339	414.094
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	21	6.024.121	6.033.270	5.732.107
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	22	4.985.044	4.423.949	4.463.491
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	23	132.458	107.167	94.485
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	25	170.056	167.177	180.366
Απόθεμα ακινήτων	27	100.351	130.535	169.414
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	26	45.483	43.652	46.624
Φορολογικές απαιτήσεις		4.648	4.948	2.871
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 28	3.296	209.866	253.906
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	29	68.240	71.141	85.563
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστηρίων συμβολαίων	30	23.515	23.688	24.113
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>20.061.925</u>	<u>19.964.806</u>	<u>18.813.258</u>
Υποχρεώσεις				
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	31	96.799	108.027	122.464
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	32	2.355.508	2.278.377	2.293.931
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	33	15.314.788	15.928.247	14.941.933
Φορολογικές υποχρεώσεις		13.896	5.296	2.568
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	34	11.329	10.571	11.545
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 28	-	1.631	2.885
Λοιπές υποχρεώσεις	35	233.908	198.615	127.438
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	30	87.529	71.968	63.070
Δανειακό κεφάλαιο	36	441.815	232.347	129.666
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>18.555.572</u>	<u>18.835.079</u>	<u>17.695.500</u>
Ίδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	37	206.403	206.403	206.403
Αποθεματικά	37, 38, 39	1.299.938	923.311	911.341
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		<u>1.506.341</u>	1.129.714	1.117.744
Συμφέρον μειοψηφίας		<u>12</u>	13	14
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>1.506.353</u>	<u>1.129.727</u>	<u>1.117.758</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		<u>20.061.925</u>	<u>19.964.806</u>	<u>18.813.258</u>

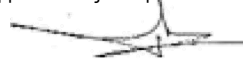
Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 8 Απριλίου 2024.



Πέτρος Χριστοδούλου
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου



Αντώνης Κ. Ρούβας
Μεταβατικός Ανώτατος
Εκτελεστικός Διευθυντής



Χρήστος Θεμιστοκλέους
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου του
Διοικητικού Συμβουλίου



Μαρία Κελέση
Μεταβατική Ανώτατη Οικονομική
Διευθύντρια

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας					Σύνολο €'000	Συμφέρον μειοψηφίας (Σημ. 24) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Συσσωρευμένα κέρδη (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000			
Αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023 (Ανατρέξτε στη Σημείωση 3.26)	206.403	260.269	553.414	57.480	52.148	1.129.714	13	1.129.727
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία								
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	-	-	-	365.442	-	365.442	(1)	365.441
Λοιπά συνολικά εισοδήματα για το έτος	-	-	-	-	11.816	11.816	-	11.816
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω πώλησης ακίνητης ιδιοκτησίας	-	-	-	412	(412)	-	-	-
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	520	(520)	-	-	-
	-	-	-	<u>366.374</u>	<u>10.884</u>	377.258	(1)	377.257
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών								
Συνεισφορές και διανομές								
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(631)	-	(631)	-	(631)
	-	-	-	<u>(631)</u>	-	(631)	-	(631)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	206.403	260.269	553.414	423.223	63.032	1.506.341	12	1.506.353

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

	Αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας					Σύνολο €'000	Συμφέρον μειοψηφίας (Σημ. 24) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Συσσωρευμένα κέρδη (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	206.403	260.269	553.414	28.432	57.636	1.106.154	14	1.106.168
Αντίκτυπος στα συσσωρευμένα κέρδη από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17	-	-	-	13.302	-	13.302	-	13.302
Αντίκτυπος στα συσσωρευμένα κέρδη από αναβαλλόμενη φορολογία από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17	-	-	-	(1.712)	-	(1.712)	-	(1.712)
Αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	206.403	260.269	553.414	40.022	57.636	1.117.744	14	1.117.758
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία								
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος (Ανατρέξτε στη Σημείωση 3.26)	-	-	-	21.812	-	21.812	(1)	21.811
Λοιπά συνολικά έξοδα για το έτος	-	-	-	-	(4.530)	(4.530)	-	(4.530)
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	116	(116)	-	-	-
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω διάθεσης ακινήτου	-	-	-	842	(842)	-	-	-
	-	-	-	22.770	(5.488)	17.282	(1)	17.281
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών								
Συνεισφορές και διανομές								
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)	-	(5.312)
	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)	-	(5.312)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022 (Αναπροσαρμοσμένο)	206.403	260.269	553.414	57.480	52.148	1.129.714	13	1.129.727

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΩΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

		2023 €'000	Αναπροσα- ρμωσμένα 2022 €'000
	Σημ.		
Ροή μετρητών από εργασίες			
Κέρδος για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		346.262	29.269
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		19.179	(7.458)
Κέρδος για το έτος		365.441	21.811
Καθαρά (κέρδη)/ζημιά από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		(4.830)	236
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	15	7.235	18.166
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	9.203	6.796
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και χρεολύσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων (Κέρδος)/ζημιά από διάθεση και διαγραφές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων	17, 25, 26	23.257	24.752
(Κέρδος)/ζημιά από διάθεση και επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα και άλλους τίτλους και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων		(7.538)	11.482
(Κέρδος)/ζημιά από διαγραφή της υποχρέωσης μίσθωσης		(56)	25
Προβλέψεις/(Αποδέσμευση προβλέψεων) για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή παράπονα ή/και αξιώσεις			
Έσοδα από τόκους από λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	13	187	(473)
Καθαρά/ή (κέρδη)/ζημιά από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	5	(412)	(114)
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	11	(931)	390
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται για πώληση	5	(43)	(186)
Έξοδα τόκων από υποχρέωση μίσθωσης	11	(4.980)	(6.650)
Έσοδα από τόκους από χρεόγραφα	6	465	380
Έσοδα από τόκους από χρεόγραφα	5	(108.271)	(61.445)
Έσοδα από μερίσματα	11	(3.045)	(2.401)
Έξοδα από τόκους δανειακού κεφαλαίου	6	39.177	7.703
Αρνητική υπεραξία	40	-	(4.782)
Αρνητικά επιτόκια σε χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	5	-	(19.643)
Έξοδα τόκων από χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες		77.131	4.089
Κέρδος από διαγραφή ομάδας εκποίησης που ταξινομείται ως κατεχόμενη προς πώληση Φορολογία	16, 17	(20.729)	-
Καθαρά μετρητά από εργασίες πριν τις αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης		47.493	10.472
Μείωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες		418.312	11.257
(Αύξηση)/μείωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση		12.058	61.519
Αύξηση λοιπών περιουσιακών στοιχείων και ομάδων εκποίησης περιουσιακών στοιχείων		(266)	23.195
(Μείωση)/αύξηση καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών		(5.055)	(1.337)
(Μείωση)/αύξηση λοιπών υποχρεώσεων και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση		(617.662)	964.572
Μείωση καταθέσεων σε άλλες τράπεζες		(7.585)	62.085
Αύξηση υποχρεωτικών καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες		1.633	111.620
Μείωση καταθέσεων από άλλες τράπεζες		(5.422)	(3.926)
Καθαρά έσοδα από διάθεση δανείων και απαιτήσεων		(11.228)	(14.437)
Έσοδα από διαγραφή ομάδων εκποίησης που κατέχονται προς πώληση		873	-
Έσοδα από την ολοκλήρωση του Έργου Starlight		27.502	-
Έσοδα από διάθεση δανείων και απαιτήσεων		118.381	-
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων		-	8.125
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση		29.348	43.597
Μείωση περιουσιακών στοιχείων αντισταθμιστηρίων συμβολαίων		-	3.992
Αύξηση υποχρεώσεων ασφαλιστηρίων συμβολαίων		173	425
Καθαρή ροή μετρητών (για)/από εργασίες πριν τη φορολογία		15.561	8.898
Φορολογία που πληρώθηκε		(23.377)	1.279.585
Καθαρή ροή μετρητών (για)/από εργασίες		(21.961)	(9.577)
Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες		(45.338)	1.270.008
Πληρωμές για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank	40	-	(318.087)
Έσοδα από μερίσματα		3.045	2.233
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα		88.509	83.440
Αγορές επενδύσεων σε χρεόγραφα		(1.583.608)	(1.112.176)
Αγορές επενδύσεων σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων		(21.832)	(30.854)
Έσοδα από διάθεση/λήξη/εξαγορά επενδύσεων σε χρεόγραφα		1.151.219	1.131.053
Έσοδα από τη διάθεση επενδύσεων σε μετοχές και συλλογικούς οργανισμούς επενδύσεων		7.153	14.695
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	25	(4.223)	(3.122)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	26	(13.534)	(7.810)
Έσοδα από διάθεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού		91	100
Καθαρά μετρητά για επενδυτικές δραστηριότητες		(373.180)	(240.528)
Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Καθαρά έσοδα από την έκδοση δανειακού κεφαλαίου		197.448	98.250
Πληρωμή υποχρεώσεων μίσθωσης	35	(2.304)	(2.562)
Πληρωμή άμυνας στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος		(5.216)	(8.056)
Τόκοι δανειακού κεφαλαίου που πληρώθηκαν	6	(27.157)	(3.272)
Καθαρή ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		162.771	84.360
Καθαρή (μείωση)/αύξηση μετρητών και αντίστοιχων μετρητών		(255.747)	1.113.840
Επίδραση διακίμησης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών		13.251	(36.540)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην αρχή του έτους	42	8.536.943	7.459.643
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στο τέλος του έτους	42	8.294.447	8.536.943

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

		2023	2022
	Σημ.	€'000	€'000
Κύκλος εργασιών	3.5	<u>813.034</u>	453.590
Συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	5	659.818	330.833
Άλλα έσοδα από τόκους	5	20.282	10.525
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	(131.254)	(36.238)
Άλλα έξοδα από τόκους	6	<u>(12.738)</u>	<u>(4.336)</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους		<u>536.108</u>	300.784
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	7	87.243	81.602
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	8	<u>(9.260)</u>	<u>(8.168)</u>
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών		<u>77.983</u>	73.434
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων	9	10.631	6.106
Άλλα έσοδα	11	<u>35.060</u>	<u>24.524</u>
Σύνολο καθαρών εσόδων		<u>659.782</u>	404.848
Έξοδα προσωπικού	12	(118.190)	(140.257)
Κόστος αναδιάρθρωσης	14	-	(66.423)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	25, 26	(22.233)	(23.865)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	13	<u>(117.299)</u>	<u>(117.535)</u>
Σύνολο εξόδων		<u>(257.722)</u>	<u>(348.080)</u>
		402.060	56.768
Καθαρό/ή κέρδος/(ζημιά) από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		4.830	(236)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	15	(7.235)	(18.170)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	<u>(9.463)</u>	<u>(6.796)</u>
		390.192	31.566
Αρνητική υπεραξία	40	-	4.782
Κέρδος πριν τη φορολογία		<u>390.192</u>	36.348
Φορολογία	16	<u>(46.128)</u>	<u>(8.578)</u>
Κέρδος απο συνεχιζόμενες δραστηριότητες		<u>344.064</u>	27.770
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Κέρδος για το έτος απο μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	17	<u>21.614</u>	-
Κέρδος για το έτος		<u>365.678</u>	27.770
Κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)			
Βασικό κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	<u>88,58</u>	6,73
Πλήρως προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (€σεντ)	18	<u>84,50</u>	6,42

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

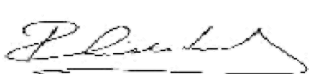
	2023	2022
Σημ.	€'000	€'000
Κέρδος για το έτος	365.678	27.770
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		
Πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων	39 8.441	-
Αναβαλλόμενη φορολογία από επανεκτίμηση ακινήτων	39 (1.009)	1.811
Καθαρό πλεόνασμα επανεκτίμησης των επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών έσοδων	39 <u>2.674</u>	<u>2.304</u>
	<u>10.106</u>	<u>4.115</u>
Στοιχεία που θα ή πιθανόν να επαναταξινομηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		
Κέρδος από τη διάθεση των ιδίων κεφαλαίων	39 102	60
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	39 <u>(120)</u>	<u>(8.072)</u>
	<u>(18)</u>	<u>(8.012)</u>
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) για το έτος μετά τη φορολογία	<u>10.088</u>	<u>(3.897)</u>
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος	<u>375.766</u>	<u>23.873</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
 ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

	Σημ.	2023 €'000	2022 €'000
Περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	19,42	8.222.845	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	20,42	273.898	272.126
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	21	6.024.121	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	22	4.984.161	4.417.175
Επενδύσεις σε μετοχές	23	36.316	30.610
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	24	89.811	98.881
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	25	161.750	154.736
Απόθεμα ακινήτων	27	57.671	75.796
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	26	29.017	26.986
Φορολογικές απαιτήσεις		4.859	4.952
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 28	3.296	217.000
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	29	69.229	78.100
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		<u>19.956.974</u>	<u>19.877.706</u>
Υποχρεώσεις			
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	31	96.799	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	32	2.355.508	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	33	15.314.788	15.928.247
Οφειλές σε θυγατρικές εταιρείες	24	12.186	14.295
Φορολογικές υποχρεώσεις		13.261	4.547
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	34	10.836	8.852
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	17, 28	-	792
Λοιπές υποχρεώσεις	35	232.171	197.747
Δανειακό κεφάλαιο	36	441.815	232.347
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>18.477.364</u>	<u>18.773.231</u>
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	37	206.403	206.403
Αποθεματικά	37, 38, 39	1.273.207	898.072
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		<u>1.479.610</u>	<u>1.104.475</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		<u>19.956.974</u>	<u>19.877.706</u>

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 8 Απριλίου 2024.



Πέτρος Χριστοδούλου
 Πρόεδρος του Διοικητικού
 Συμβουλίου



Αντώνης Κ. Ρούβας
 Μεταβατικός Ανώτατος
 Εκτελεστικός Διευθυντής



Χρήστος Θεμιστοκλέους
 Πρόεδρος Επιτροπής
 Ελέγχου του Διοικητικού
 Συμβουλίου



Μαρία Κελέση
 Μεταβατική Ανώτατη
 Οικονομική Διευθύντρια

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Συσσωρευμένα κέρδη (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	206.403	260.269	553.281	34.253	50.269	1.104.475
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία						
Κέρδος για το έτος	-	-	-	365.678	-	365.678
Λοιπά συνολικά εισοδήματα	-	-	-	-	10.088	10.088
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	412	(412)	-
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω διάθεσης ακίνητης ιδιοκτησίας	-	-	-	520	(520)	-
	-	-	-	366.610	9.156	375.766
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών						
Συνεισφορές και διανομές						
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(631)	-	(631)
	-	-	-	(631)	-	(631)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	206.403	260.269	553.281	400.232	59.425	1.479.610

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου (Σημ. 37) €'000	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 37) €'000	Συσσωρευμένα κέρδη (Σημ. 38) €'000	Αποθεματικά επανεκτίμησης (Σημ. 39) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	206.403	260.269	553.281	10.704	55.257	1.085.914
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία						
Κέρδος για το έτος	-	-	-	27.770	-	27.770
Λοιπά συνολικά έξοδα	-	-	-	-	(3.897)	(3.897)
Μεταφορά επιπρόσθετης απόσβεσης από πλεόνασμα επανεκτίμησης	-	-	-	116	(116)	-
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω πώλησης ακίνητης ιδιοκτησίας	-	-	-	975	(975)	-
	-	-	-	28.861	(4.988)	23.873
Συναλλαγές με τους κατόχους μετοχών						
Συνεισφορές και διανομές						
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)
	-	-	-	(5.312)	-	(5.312)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	206.403	260.269	553.281	34.253	50.269	1.104.475

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

		2023 €'000	2022 €'000
	Σημ.		
Ροή μετρητών από εργασίες			
Κέρδος για το έτος		365.678	27.770
Καθαρό/ή κέρδος/(ζημιά) από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος		(4.830)	236
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	15	7.235	18.170
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	15	9.463	6.796
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και χρεολύσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων (Κέρδος)/ζημιά από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων	25, 26	22.233	23.865
(Κέρδος)/ζημιά από διάθεση και επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα και μετοχών		(415)	646
Έσοδα από τόκους υποχρεώσεων μίσθωσης	6	463	379
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	11	(688)	350
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης (Κέρδος)/Ζημιά από διαγραφή υποχρέωσης μίσθωσης	5	(43)	(186)
Προβλέψεις/(Αποδέσμευση προβλέψεων) για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή παράπονα ή/και αξιώσεις	13	187	(297)
Έσοδα από τόκους από άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	5	(412)	(114)
Αρνητικά επιτόκια σε χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	5	-	(19.643)
Έσοδα από τόκους για χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες		77.131	4.089
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	5	(108.220)	(61.403)
Έσοδα από μερίσματα	11	(13.072)	(12.884)
Καθαρά κέρδη από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων	11	(3.454)	(5.580)
Έσοδα από τόκους δανειακού κεφαλαίου	6	39.177	7.703
Αρνητική υπεραξία	40	-	(4.782)
Κέρδη από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(21.614)	-
Κέρδος από πώληση θυγατρικής εταιρείας	11	(628)	(899)
Φορολογία	16	46.128	8.578
Μετρητά από/(για) εργασίες πριν τις αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης		410.761	(1.217)
Μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (Αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση)		12.058	61.519
Αύξηση λοιπών περιουσιακών στοιχείων		(266)	23.195
(Μείωση)/αύξηση καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών		(4.460)	(2.023)
(Μείωση)/αύξηση λοιπών υποχρεώσεων και υποχρεώσεων που κατέχονται για πώληση		(613.459)	964.572
Μείωση καταθέσεων σε άλλες τράπεζες		(8.339)	56.209
Αύξηση υποχρεωτικών αποθεμάτων σε Κεντρικές Τράπεζες		1.632	111.618
Μείωση καταθέσεων από άλλες τράπεζες		(5.310)	(2.958)
(Αύξηση)/μείωση οφειλών από θυγατρικές εταιρείες		(11.228)	(14.437)
Καθαρά έσοδα από τη διάθεση του Έργου Starlight		(2.109)	198
Καθαρά έσοδα από διάθεση δανείων και απαιτήσεων		145.883	-
Προπληρωμές που λήφθηκαν από διάθεση δανείων και προκαταβολών		873	-
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων περιουσίας		-	8.125
Έσοδα από τη διάθεση αποθεμάτων περιουσίας (ταξινομημένα ως περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση)		18.219	28.865
Καθαρή ροή μετρητών (για)/από εργασίες πριν τη φορολογία		-	3.992
Φορολογία που πληρώθηκε		(55.745)	1.237.658
Καθαρή ροή μετρητών (για)/από εργασίες		(19.320)	(8.216)
Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες		(75.065)	1.229.442
Πληρωμές για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank		-	(318.087)
Καθαρή αύξηση επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες	24	(224)	(1.524)
Καθαρά έσοδα από την πώληση επενδύσεων σε θυγατρικές		6.835	14.731
Έσοδα από μερίσματα		17.572	12.716
Έσοδα από επενδύσεις σε χρεόγραφα		88.493	83.408
Προσθήκες επενδύσεων σε χρεόγραφα		(1.567.923)	(1.085.997)
Έσοδα από διάθεση/λήξη/εξόφληση επενδύσεων σε χρεόγραφα		1.129.932	1.111.764
Έσοδα από διάθεση μετοχικών τίτλων		134	162
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	25	(4.116)	(2.794)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	26	(13.032)	(7.055)
Έσοδα από πώληση επενδύσεων σε ακίνητα		-	526
Έσοδα από πώληση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού		91	100
Καθαρά μετρητά για επενδυτικές δραστηριότητες		(342.238)	(192.050)
Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωμή υποχρεώσεων μίσθωσης	35	(2.276)	(2.518)
Έσοδα από την έκδοση δανειακού κεφαλαίου		197.447	98.250
Άμυνα στην λογιζόμενη διανομή μερίσματος		(5.216)	(8.056)
Τόκο δανειακού κεφαλαίου που πληρώθηκαν	6	(27.157)	(3.272)
Καθαρή ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		162.798	84.404
Καθαρή (μείωση)/αύξηση μετρητών και αντίστοιχων μετρητών		(254.505)	1.121.796
Επίδραση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών		13.251	(36.540)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στην αρχή του έτους		8.527.730	7.442.474
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στο τέλος του έτους	42	8.286.476	8.527.730

Οι σημειώσεις στις σελίδες 53 μέχρι 268 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των Οικονομικών Καταστάσεων.

1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΚΥΡΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «Τράπεζα») συστάθηκε και εδρεύει στην Κύπρο και είναι δημόσια εταιρεία σύμφωνα με τις πρόνοιες του Περί Εταιρειών Νόμου (Κεφ. 113), των Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών και των Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμων. Το εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας βρίσκεται στη Γωνία Λεωφόρου Λεμεσού και Λεωφόρου Αθαλάσσης 200, 2025 Στρόβολος, Τ.Θ. 24747, 1394 Λευκωσία. Η Τράπεζα είναι η ιθύνουσα εταιρεία του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (ο «Όμιλος»).

Η κυριότερη δραστηριότητα του Ομίλου συνεχίζει να είναι η παροχή ενός ευρέος φάσματος τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring) καθώς και η διαχείριση και πώληση ακινήτων, που αποκτήθηκαν κυρίως από εξόφληση χρεών.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ και των θυγατρικών της, οι οποίες μαζί αναφέρονται ως ο Όμιλος.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί τόσο στην αγγλική όσο και στην ελληνική γλώσσα. Σε περίπτωση διαφοράς ή ασυνέπειας μεταξύ των δύο, υπερισχύει η αγγλική έκδοση.

2. ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Η Διοίκηση εφάρμοσε την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Για την αξιολόγηση της καταλληλότητας της εφαρμογής αυτής της αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη το Στρατηγικό Πλάνο που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 14 Δεκεμβρίου 2023 το οποίο παρουσίασε τις επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και τις στρατηγικές για να επιτευχθούν αυτοί οι στόχοι, καθώς επίσης και τους μεσοπρόθεσμους χρηματοοικονομικούς στόχους της Τράπεζας. Η Διοίκηση έλαβε επίσης υπόψη ένα μεγάλο εύρος πληροφοριών σχετικά με τρέχουσες και μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις βάσει των οποίων διαμορφώθηκαν σενάρια προσομοίωσης και αξιολογήθηκαν οι επιπτώσεις στην κερδοφορία, τις ταμειακές ροές, στις απαιτήσεις κεφαλαίου και ρευστότητας.

Οι κύριες μακροοικονομικές εξελίξεις που θα μπορούσαν να προκαλέσουν αβεβαιότητες σχετικά με την εφαρμογή αυτής της αρχής σχετίζονται με τον αντίκτυπο που έχουν στην παγκόσμια οικονομία η συνεχιζόμενη σύγκρουση Ρωσίας-Ουκρανίας και τα εξελισσόμενα γεγονότα στη Μέση Ανατολή. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και τις επιπτώσεις που μπορεί να έχουν στις λειτουργίες και τις οικονομικές επιδόσεις του Ομίλου.

Με βάση τα παραπάνω και λαμβάνοντας υπόψη:

- την κεφαλαιακή θέση και τη ρευστότητα της Τράπεζας όπως παρουσιάζεται στις «Πρόσθετες πληροφορίες διαχείρισης κινδύνου και κεφαλαίου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023».
- την επιτυχή ολοκλήρωση του προσομοιωτή ακραίων καταστάσεων (Stress Test) της ΕΚΤ του 2023, το οποίο επιβεβαίωσε την επαρκή κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, τόσο υπό συνθήκες βάσης όσο και υπό συνθήκες πίεσης;
- την ολοκλήρωση του Έργου Starlight στις 30 Μαρτίου 2023 (ανατρέξτε στη Σημείωση 28) που οδήγησε σε βελτίωση του δείκτη ΜΕΑ;
- το συνολικό σχέδιο μετασχηματισμού που αποσκοπεί στη μείωση του κόστους, την αναδόμηση και αναδιάρθρωση του Ομίλου, ενώ παράλληλα οδηγεί στην αποτελεσματικότητα, ενισχύει την εμπειρία των πελατών και την αύξηση των εσόδων;

2. ΑΡΧΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ (συνέχεια)

- το τρέχον πλάνο έκδοσης της Τράπεζας για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων («MREL») και την έκδοση €100 εκατ. σε Ομόλογα τύπου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας με επιτόκιο 9% τον Ιούλιο 2022, και την έκδοση Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης Κατηγορίες 2 ύψους €200 εκατ. με επιτόκιο 10,25% τον Μάρτιο του 2023, στο πλαίσιο του Μεσοπρόθεσμου Προγράμματος Ομολογιών σε Ευρώ (EMTN) 1.500.000.000 ευρώ.

Ο Όμιλος κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα για τουλάχιστον τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ

Οι ακόλουθες λογιστικές πολιτικές εφαρμόστηκαν με συνέπεια σε όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και τις ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας (από τούδε και στο εξής θα αναφέρονται συλλογικά ως «Οικονομικές Καταστάσεις») και εφαρμόστηκαν με συνοχή από όλες τις εταιρείες του Ομίλου.

3.1. Βάση ετοιμασίας

Οι Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), το οποίο είναι το νόμισμα λειτουργίας και παρουσίασης της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Όλα τα ποσά έχουν στρογγυλοποιηθεί στην πλησιέστερη χιλιάδα, εκτός όπου αναφέρεται διαφορετικά.

Βάση ενοποίησης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι οικονομικές πληροφορίες των θυγατρικών παρουσιάζονται την ίδια ημερομηνία αναφοράς με εκείνη της Τράπεζας. Όταν είναι απαραίτητο, πραγματοποιούνται προσαρμογές στις οικονομικές πληροφορίες των θυγατρικών για να ευθυγραμμίσουν τις λογιστικές τους πολιτικές με τις λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας.

(α) Αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern).

(β) Δήλωση συμμόρφωσης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113, της Κύπρου.

(γ) Βάση επιμέτρησης

Οι Οικονομικές Καταστάσεις ετοιμάστηκαν με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL), επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI), ακίνητα για ιδία χρήση και επενδύσεις σε ακίνητα τα οποία επιμετρούνται στην εύλογη αξία, τα αποθέματα ακινήτων που επιμετρούνται στην χαμηλότερη τιμή μεταξύ κόστους και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις ασφαλιστήριων και αντισταθμιστήριων συμβολαίων, τα οποία επιμετρούνται στη βάση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης τους και του συμβατικού περιθωρίου υπηρεσιών (CSM), αν υπάρχει.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Οι λογιστικές αξίες των αναγνωρισμένων αντισταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που είναι αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας και διαφορετικά επιμετρούνταν στο κόστος, προσαρμόζονται για να καταγράφουν τις μεταβολές στην εύλογη αξία που αποδίδονται στους κινδύνους που αντισταθμίζονται.

3.2. Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και διερμηνειών

Από την 1 Ιανουαρίου 2023, ο Όμιλος υιοθέτησε όλες τις αλλαγές στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά υιοθετούνται από την ΕΕ τα οποία σχετίζονται με τις εργασίες του.

ΔΠΧΑ 17 ασφαλιστήρια συμβόλαια

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει το ΔΠΧΑ 17 όπως εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) την 1η Ιανουαρίου 2023, το οποίο οδήγησε σε αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές για την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση και γνωστοποίηση όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβολαίων. Ο Όμιλος δεν υιοθέτησε πρόωρα καμία από τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17 τις προηγούμενες περιόδους. Ανατρέξτε στην ενότητα «Μεταβατική προσέγγιση και αντίκτυπος του ΔΠΧΑ 17» για τον αντίκτυπο στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου (Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 3.26.13-3.26.15). Οι νέες λογιστικές πολιτικές και εκτιμήσεις και κρίσεις που προέκυψαν από την εφαρμογή του Προτύπου γνωστοποιούνται στις Σημειώσεις 3.26 και 4.10 αντίστοιχα.

ΔΛΠ 8 Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινάνε κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2023, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται και να εφαρμόζεται για μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές και εκτιμήσεις που συμβαίνουν κατά την αρχή αυτής της περιόδου ή μεταγενέστερα. Οι τροποποιήσεις εισάγουν ένα νέο ορισμό για τις λογιστικές εκτιμήσεις, που ορίζονται ως χρηματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις των οποίων η επιμέτρηση είναι αβέβαιη. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν τι είναι οι μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις και πως αυτές διαφέρουν από τις μεταβολές σε λογιστικές πολιτικές και διορθώσεις λαθών. Οι τροποποιήσεις αυτές δεν έχουν σημαντική επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και Δήλωση Πρακτικής 2 ΔΠΧΑ: Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινάνε κατά, ή μετά, την 1 Ιανουαρίου 2023, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή κρίσεων σημαντικότητας στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών. Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 αντικαθιστούν την απαίτηση γνωστοποίησης «σημαντικών» λογιστικών πολιτικών με την απαίτηση γνωστοποίησης «ουσιωδών» λογιστικών πολιτικών. Επίσης, καθοδήγηση και επεξηγηματικά παραδείγματα προστίθενται στη Δήλωση Πρακτικής για να βοηθήσουν στην εφαρμογή της έννοιας της ουσιαστικότητας κατά τη λήψη κρίσεων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις λογιστικής πολιτικής. Οι τροποποιήσεις είχαν ασήμαντη επίδραση στις γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων και κρίσεων της Τράπεζας, αλλά όχι στην επιμέτρηση, την αναγνώριση ή την παρουσίαση οποιωνδήποτε στοιχείων στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

ΔΛΠ 12: Φόρος Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετικά με Περιουσιακά Στοιχεία και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μια Μεμονωμένη Συναλλαγή (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινάνε κατά, ή μετά την, 1 Ιανουαρίου 2023, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Τον Μάιο 2021, το Συμβούλιο εξέδωσε τροποποιήσεις ως προς το ΔΛΠ 12, οι οποίες περιορίζουν το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης για αρχική αναγνώριση σύμφωνα με το ΔΛΠ 12 και εξειδικεύουν το πως οι εταιρείες πρέπει να μεταχειρίζονται λογιστικά τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και υποχρεώσεις απόσυρσης. Βάσει των τροποποιήσεων, η εξαίρεση της αρχικής αναγνώρισης δεν εφαρμόζεται σε συναλλαγές, από τις οποίες, κατά την αρχική αναγνώριση, προκύπτουν εξ' ίσου φορολογητέες και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές. Εφαρμόζεται μόνο εάν από την αναγνώριση ενός μισθωτού περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης από μίσθωση (ή υποχρέωσης και περιουσιακού στοιχείου από απόσυρση) προκύπτουν φορολογητέες και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές που δεν είναι ίσες. Οι τροποποιήσεις αυτές δεν είχαν καμία επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

ΔΛΠ 12 Φόρος Εισοδήματος: Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση - Πρότυποι κανόνες του Πυλώνα 2 (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις τίθενται σε ισχύ αμέσως μετά την έκδοσή τους, αλλά ορισμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης ισχύουν αργότερα. Ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) δημοσίευσε τους κανόνες προτύπου του Πυλώνα 2 τον Δεκέμβριο του 2021 για να διασφαλίσει ότι οι μεγάλες πολυεθνικές εταιρείες θα υπόκεινται σε ελάχιστο φορολογικό συντελεστή 15%. Στις 23 Μαΐου 2023, το ΣΔΛΠ εξέδωσε τη Διεθνή Φορολογική Μεταρρύθμιση - Πρότυποι κανόνες του Πυλώνα 2 - Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12. Οι τροποποιήσεις εισάγουν μια υποχρεωτική προσωρινή εξαίρεση στον λογιστικό χειρισμό των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από τη δικαιοδοσία εφαρμογής των πρότυπων κανόνων του Πυλώνα 2 και των απαιτήσεων γνωστοποίησης για τις επηρεαζόμενες οντότητες σχετικά με την πιθανή έκθεση στους φόρους εισοδήματος του Πυλώνα 2. Οι Τροποποιήσεις απαιτούν, για περιόδους κατά τις οποίες έχει θεσπιστεί (ουσιαστικά) η νομοθεσία του Πυλώνα 2, αλλά δεν έχει ακόμη τεθεί σε ισχύ, γνωστοποίηση γνωστών ή εύλογα εκτιμήσιμων πληροφοριών που βοηθούν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την έκθεση της οικονομικής οντότητας που προκύπτει από τους φόρους εισοδήματος του Πυλώνα 2. Για να συμμορφωθεί με αυτές τις απαιτήσεις, μια οικονομική οντότητα απαιτείται να γνωστοποιεί ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με την έκθεσή της στους φόρους εισοδήματος του Πυλώνα 2 στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Η γνωστοποίηση της τρέχουσας φορολογικής δαπάνης που σχετίζεται με τους φόρους εισοδήματος του Πυλώνα 2 και οι γνωστοποιήσεις σε σχέση με περιόδους πριν από την έναρξη ισχύος της νομοθεσίας απαιτούνται για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν καμία επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

3.2.1. Πρότυπα, Τροποποιήσεις και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ

Τα ακόλουθα Πρότυπα, Τροποποιήσεις Προτύπων και Διερμηνείες έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων ("ΣΔΛΠ") αλλά δεν έχουν ακόμη ισχύ για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την 1η Ιανουαρίου 2023. Αυτά που μπορεί να σχετίζονται με τον Όμιλο παρατίθενται παρακάτω. Ο Όμιλος δεν σχεδιάζει να υιοθετήσει πρόωρα αυτά τα Πρότυπα, Τροποποιήσεις και Διερμηνείες.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 10 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και στο ΔΛΠ 28 «Επενδύσεις σε Συγγενείς Επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες: Πώληση ή Συνεισφορά Περιουσιακών Στοιχείων μεταξύ ενός Επενδυτή και της Συγγενούς του Εταιρείας ή της Κοινοπραξίας του

Οι τροποποιήσεις αντιμετωπίζουν μια αναγνωρισμένη ασυνέπεια μεταξύ των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 10 και εκείνες του ΔΛΠ 28, για την αντιμετώπιση της πώλησης ή της εισφοράς των περιουσιακών στοιχείων μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς του εταιρείας ή της κοινοπραξίας του. Η κύρια συνέπεια των τροποποιήσεων είναι ότι το συνολικό κέρδος ή ζημιά αναγνωρίζεται όταν μια συναλλαγή περιλαμβάνει μια επιχείρηση (είτε αυτή στεγάζεται σε θυγατρική ή όχι). Μέρος του κέρδους ή ζημιάς αναγνωρίζεται όταν η συναλλαγή περιλαμβάνει περιουσιακά στοιχεία που δεν συνιστούν επιχείρηση ακόμα και αν τα στοιχεία αυτά στεγάζονται σε θυγατρική. Τον Δεκέμβριο του 2015, το ΣΔΛΠ ανέβαλε την ημερομηνία που θα τεθεί σε ισχύ αυτή η τροποποίηση επ' αόριστο μέχρι να υπάρξει αποτέλεσμα από την ερευνητική μελέτη για την μέθοδο της καθαρής θέσης. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν ακόμα εγκριθεί από την ΕΕ. Καθώς ο Όμιλος στο παρόν στάδιο δεν διαθέτει κάποια συγγενή επιχείρηση ή κοινοπραξία, δεν αναμένει κάποια επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων: Ταξινόμηση των Υποχρεώσεων ως Τρέχουσες ή Μη τρέχουσες (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με τη πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται, και θα πρέπει να εφαρμοστούν αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8. Στόχος των τροποποιήσεων είναι να διευκρινιστούν οι αρχές του ΔΛΠ 1 για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων είτε ως τρέχουσες είτε ως μη τρέχουσες. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν την έννοια του δικαιώματος αναβολής διακανονισμού, την απαίτηση να υπάρχει αυτό το δικαίωμα στο τέλος της περιόδου αναφοράς, ότι η πρόθεση της διοίκησης δεν επηρεάζει την τρέχουσα ή μη τρέχουσα ταξινόμηση, ότι οι επιλογές από τον αντισυμβαλλόμενο που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διακανονισμό με τη μεταβίβαση των ιδίων συμμετοχικών τίτλων της οικονομικής οντότητας δεν επηρεάζουν την τρέχουσα ή τη μη κυκλοφορούσα ταξινόμηση. Επίσης, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι μόνο οι συμφωνίες με τις οποίες μια οικονομική οντότητα πρέπει να συμμορφωθεί κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς θα επηρεάσουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης. Απαιτούνται επίσης πρόσθετες γνωστοποιήσεις για μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις που προκύπτουν από συμφωνίες δανείων που υπόκεινται σε συμφωνίες που πρέπει να τηρούνται εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Οι τροπολογίες δεν έχουν ακόμη εγκριθεί από την ΕΕ. Ο Όμιλος επί του παρόντος αξιολογεί την επίδραση της υιοθέτησης αυτών των τροποποιήσεων στις Οικονομικές Καταστάσεις του.

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: Υποχρέωση μίσθωσης σε πώληση και επαναμίσθωση (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινάνε κατά, ή μετά την, 1 Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των απαιτήσεων που χρησιμοποιεί ο μισθωτής-πωλητής για την επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης που προκύπτει από την συναλλαγή της πώλησης και επαναμίσθωσης στο ΔΠΧΑ 16, ενώ δεν αλλάζει τη λογιστική καταγραφή των μισθώσεων που δεν σχετίζονται με συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης. Ειδικότερα, ο μισθωτής-πωλητής καθορίζει τα «μισθώματα» ή τα «αναθεωρημένα μισθώματα» κατά τρόπο ώστε ο μισθωτής-πωλητής να μην αναγνωρίζει κέρδος ή ζημιά που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί. Η εφαρμογή αυτών των απαιτήσεων δεν εμποδίζει τον μισθωτή-πωλητή να αναγνωρίσει, στα αποτελέσματα, οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά που σχετίζεται με τη μερική ή πλήρη διακοπή της μίσθωσης. Ο μισθωτής-πωλητής εφαρμόζει την τροποποίηση αναδρομικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 8 σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που πραγματοποιήθηκαν μετά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής, η οποία είναι η αρχή της ετήσιας περιόδου αναφοράς κατά την οποία η οικονομική οντότητα εφάρμοσε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 16. Οι τροπολογίες δεν έχουν ακόμη εγκριθεί από την ΕΕ. Ο Όμιλος αξιολογεί επί του παρόντος τον αναμενόμενο αντίκτυπο της υιοθέτησης αυτών των τροποποιήσεων στις Οικονομικές Καταστάσεις του.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

ΔΛΠ 7 Κατάσταση Ταμειακών Ροών και ΔΠΧΑ 7 Γνωστοποιήσεις Χρηματοοικονομικών Μέσων - Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024, με πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν τις απαιτήσεις που υπάρχουν ήδη στα ΔΠΧΑ και απαιτούν από την οικονομική οντότητα να γνωστοποιεί τους όρους και τις προϋποθέσεις των συμφωνιών χρηματοδότησης προμηθευτών. Επιπλέον, οι οντότητες απαιτείται να γνωστοποιούν στην αρχή και στο τέλος της περιόδου αναφοράς τις λογιστικές αξίες των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της συμφωνίας χρηματοδότησης προμηθευτών και τα στοιχεία γραμμής στα οποία παρουσιάζονται αυτές οι υποχρεώσεις, καθώς και τις λογιστικές αξίες των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και τα στοιχεία γραμμής, για τα οποία οι πάροχοι χρηματοδότησης έχουν ήδη διακανονίσει τις αντίστοιχες εμπορικές υποχρεώσεις. Οι οντότητες θα πρέπει επίσης να γνωστοποιούν το είδος και την επίδραση των μη ταμειακών αλλαγών στις λογιστικές αξίες των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων της συμφωνίας χρηματοδότησης προμηθευτών, οι οποίες εμποδίζουν τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων να είναι συγκρίσιμες. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις απαιτούν από την οικονομική οντότητα να γνωστοποιεί στην αρχή και στο τέλος της περιόδου αναφοράς το εύρος των ημερομηνιών λήξης πληρωμής για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που οφείλονται στους παρόχους χρηματοδότησης και για συγκρίσιμες εμπορικές υποχρεώσεις που δεν αποτελούν μέρος αυτών των συμφωνιών. Οι τροπολογίες δεν έχουν ακόμη εγκριθεί από την ΕΕ. Ο Όμιλος δεν αναμένει να έχει σημαντική επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση αυτών των τροποποιήσεων.

ΔΛΠ 21 Οι Επιδράσεις των Μεταβολών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: Έλλειψη ανταλλαξιμότητας (Τροποποιήσεις)

Οι τροποποιήσεις ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025, με πρόωρη εφαρμογή να επιτρέπεται. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν πώς μια οικονομική οντότητα πρέπει να αξιολογεί εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο και πώς πρέπει να προσδιορίζει μια άμεση συναλλαγματική ισοτιμία όταν δεν υπάρχει δυνατότητα ανταλλαγής. Ένα νόμισμα θεωρείται ότι μπορεί να ανταλλάσσεται σε άλλο νόμισμα όταν μια οικονομική οντότητα είναι σε θέση να αποκτήσει το άλλο νόμισμα εντός χρονικού πλαισίου που επιτρέπει μια κανονική διοικητική καθυστέρηση και μέσω μιας αγοράς ή ενός μηχανισμού ανταλλαγής στον οποίο μια συναλλαγή ανταλλαγής θα δημιουργούσε επιβλητά δικαιώματα και υποχρεώσεις. Εάν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα, μια οικονομική οντότητα απαιτείται να εκτιμήσει την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Ο στόχος μιας οικονομικής οντότητας κατά την εκτίμηση της συναλλαγματικής ισοτιμίας είναι να αντικατοπτρίζει την ισοτιμία με την οποία θα λάμβανε χώρα μια τακτική συναλλαγή ανταλλαγής κατά την ημερομηνία επιμέτρησης μεταξύ των συμμετεχόντων στην αγορά υπό τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις σημειώνουν ότι μια οικονομική οντότητα μπορεί να χρησιμοποιήσει μια παρατηρήσιμη συναλλαγματική ισοτιμία χωρίς προσαρμογή ή άλλη τεχνική εκτίμησης. Οι τροπολογίες δεν έχουν ακόμη εγκριθεί από την ΕΕ. Ο Όμιλος αναμένει ότι αυτές οι τροποποιήσεις δεν θα έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.3. Ξένα νομίσματα

(α) Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα

Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στα αντίστοιχα νομίσματα λειτουργίας των οντοτήτων του Ομίλου με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις τα οποία εκφράζονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο νόμισμα λειτουργίας με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία αναφοράς. Τα μη χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που επιμετρούνται σε εύλογες αξίες σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται στο νόμισμα λειτουργίας με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Οι συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα, εκτός από τις διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που καθορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης σε μία αντιστάθμιση της καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό ή σε μία κατάλληλη αντιστάθμιση ταμειακών ροών, οι οποίες αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

(β) Δραστηριότητες στο εξωτερικό

Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις από δραστηριότητες στο εξωτερικό, περιλαμβανομένης της υπεραξίας και οποιωνδήποτε προσαρμογών της εύλογης αξίας οι οποίες προκύπτουν κατά την απόκτηση της δραστηριότητας, μετατρέπονται στο νόμισμα παρουσίασης του Ομίλου (Ευρώ) με βάση την ισοτιμία κλεισίματος την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης. Τα έσοδα και έξοδα των δραστηριοτήτων εξωτερικού μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τη μέση ισοτιμία για το έτος. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των δραστηριοτήτων στο εξωτερικό αναγνωρίζονται απευθείας στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών που περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια. Κατά τη πώληση των δραστηριοτήτων στο εξωτερικό, το συσσωρευμένο ποσό των συναλλαγματικών διαφορών που περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια και αφορά τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, επαναταξινομείται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων όταν αναγνωρίζεται το κέρδος ή η ζημιά από τη πώληση.

Ο Όμιλος αντισταθμίζει επίσης το συναλλαγματικό κίνδυνο που προκύπτει από τη μετατροπή σε Ευρώ της καθαρής θέσης θυγατρικών εταιρειών του εξωτερικού με τη διατήρηση ανοικτής συναλλαγματικής θέσης. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης αναγνωρίζονται στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών. Από τότε που έχουν τερματισθεί οι εργασίες εξωτερικού, δεν υπήρχε κίνηση στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών.

3.4. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα

Οι λειτουργικοί τομείς παρουσιάζονται σύμφωνα με την εσωτερική πληροφόρηση που παρέχεται στον επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων, που είναι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υπό την ηγεσία του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή. Ο επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων είναι το άτομο ή η ομάδα ατόμων που έχει ευθύνη για τη διάθεση πόρων και την εκτίμηση της απόδοσης των λειτουργικών τομέων του Ομίλου. Οι εργασίες του Ομίλου είναι κυρίως συγκεντρωμένες στην Κύπρο.

Για διοικητικούς σκοπούς, ο Όμιλος είναι οργανωμένος σε δύο λειτουργικούς τομείς στην Κύπρο στη βάση της παροχής υπηρεσιών ως ακολούθως:

- Τομέας τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών - παρέχει κυρίως τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, περιλαμβανομένων χρηματοδοτικών και επενδυτικών υπηρεσιών, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring), καθώς και διαχείριση και πώληση ακινήτων. Ο τομέας τραπεζικών και χρηματοοικονομικών εργασιών περιλαμβάνει επίσης το μερίδιο αποτελεσμάτων σε συνδεδεμένη εταιρεία.
- Τομέας ασφαλιστικών υπηρεσιών – παρέχει κυρίως υπηρεσίες στις ασφάλειες ζωής και γενικού κλάδου.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Η Διεύθυνση παρακολουθεί τα αποτελέσματα των λειτουργικών τομέων του Ομίλου ξεχωριστά για σκοπούς λήψης αποφάσεων σχετικά με την κατανομή πόρων στους τομείς και την εκτίμηση της απόδοσής τους. Η απόδοση των τομέων αξιολογείται με βάση το κέρδος ή ζημιά πριν τη φορολογία το οποίο επιμετρώνται όπως και στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Οι τιμές εσωτερικής μεταβίβασης μεταξύ των τομέων καθορίζονται σε καθαρά εμπορική βάση όπως και για συναλλαγές με τρίτα μέρη. Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές μεταξύ τομέων απαλείφονται κατά την ενοποίηση. Οικονομικές πληροφορίες ανά τομέα παρουσιάζονται στη Σημείωση 45.

3.5. Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών του Ομίλου αποτελείται από τα έσοδα από τόκους, τα έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, τα καθαρά κέρδη ή ζημιές από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων και τα άλλα έσοδα. Ο κύκλος εργασιών του Ομίλου περιλαμβάνει επίσης καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες.

3.6. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους περιλαμβάνουν τα έσοδα από τόκους και τα έξοδα από τόκους τα οποία υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) και άλλων μεθόδων. Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο το οποίο προεξοφλεί με ακρίβεια μελλοντικές καταβολές τοις μετρητοίς ή εισπράξεις για τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης στην καθαρή λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης.

Τα έσοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος και από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων υπολογίζονται εφαρμόζοντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στην μεικτή λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου, εκτός και εάν το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου στο αποσβεσμένο κόστος (δηλαδή στη μεικτή λογιστική αξία μείον της πρόβλεψης για πιστωτική ζημιά). Για περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν ή προέκυψαν απομειωμένης πιστωτικής αξίας κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας ένα προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (CAEIR) (βασισμένο σε μια αρχική προσδοκία για επιπλέον πιστωτικές ζημιές) στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Τα έξοδα από τόκους σε χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που διακρατούνται σε αποσβεσμένο κόστος υπολογίζονται χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) η οποία κατανέμει τον τόκο στην αναμενόμενη ζωή των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

Τα έσοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος και χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων που παρουσιάζονται στα «Έσοδα από τόκους χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, περιλαμβάνουν επίσης αρνητικά επιτόκια από ορισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος. Τα έξοδα από τόκους σε χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που διακρατούνται σε αποσβεσμένο κόστος που παρουσιάζονται στα «Έξοδα από τόκους χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου», περιλαμβάνουν επίσης αρνητικά επιτόκια από ορισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος. Έσοδα και έξοδα από τόκους από παράγωγα παρουσιάζονται στα «Άλλα έσοδα από τόκους» και «Άλλα έξοδα από τόκους» αντίστοιχα στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Περισσότερες λεπτομέρειες στα έσοδα και έξοδα από τόκους γνωστοποιούνται στη Σημείωση 5 και Σημείωση 6 αντίστοιχα.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.7. Έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες

Ο Όμιλος εισπράττει έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες από ένα πολυποίκιλο εύρος υπηρεσιών που προσφέρει στους πελάτες του, είτε σε μια συγκεκριμένη στιγμή είτε κατά μια συγκεκριμένη περίοδο.

Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα μοντέλο πέντε σταδίων αναγνώρισης εσόδων για την αναγνώριση εσόδων από δικαιώματα και προμήθειες, με βάση το οποίο αναγνωρίζονται οι συμβατικές υποχρεώσεις και η στιγμή που αυτές ικανοποιούνται και τα έσοδα αναγνωρίζονται όταν ο έλεγχος προϊόντων και υπηρεσιών μεταφέρεται, και επομένως οι συμβατικές υποχρεώσεις απόδοσης προς τον πελάτη έχουν ικανοποιηθεί. Το ποσό των εσόδων επιμετρώνται σύμφωνα με τη συμβατικό αντίτιμο και κατανέμεται στις συμβατικές υποχρεώσεις που καθορίζονται στο συμβόλαιο.

Τα έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σύμφωνα με την αρχή δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων, με την παροχή των σχετικών υπηρεσιών.

Περισσότερες λεπτομέρειες στα έσοδα και έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες γνωστοποιούνται στη Σημ. 7 και Σημ. 8 αντίστοιχα.

3.8. Μισθώσεις

Ο Όμιλος μισθώνει γη και κτήρια για τα υποκαταστήματά του. Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, ο Όμιλος εξετάζει εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μίσθωση. Μια σύμβαση αποτελεί, ή εμπεριέχει, μίσθωση εάν η σύμβαση μεταβιβάζει το δικαίωμα ελέγχου της χρήσης ενός αναγνωριζόμενου περιουσιακού στοιχείου για συγκεκριμένη χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Κατά την έναρξη ή την τροποποίηση μιας σύμβασης που εμπεριέχει μια παράμετρο μίσθωσης, ο Όμιλος κατανέμει το ανάλλαγμα στη σύμβαση για κάθε παράμετρο μίσθωσης στην βάση της σχετικής τιμής της κάθε μίσθωσης. Παρόλα αυτά, για μισθώσεις υποκαταστημάτων και γραφείων ο Όμιλος επέλεξε να μην διαχωρίσει τις μη μισθωμένες παραμέτρους και υπολογίζει τη μίσθωση και τις μη μισθωμένες παραμέτρους ως ενιαία παράμετρο μίσθωσης.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου και μια υποχρέωση μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης. Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου επιμετρείται αρχικά στο κόστος, το οποίο αποτελείται από το αρχικό ποσό της υποχρέωσης μίσθωσης προσαρμοσμένο για τυχόν πληρωμές μισθωμάτων που έγιναν κατά ή πριν την ημερομηνία έναρξης, επιπρόσθετα του αρχικού άμεσου κόστους και τις προβλέψεις για κόστη αποκατάστασης και ανακαίνισης των υποκαταστημάτων ή των γραφείων.

Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου μετέπειτα αποσβένεται χρησιμοποιώντας την σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης μέχρι τη λήξη της περιόδου μίσθωσης και η απόσβεση παρουσιάζεται κάτω από τις «Αποσβέσεις και χρεολύσεις» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Επιπρόσθετα, το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου μειώνεται περιοδικά με τυχόν ζημιές απομείωσης και αναπροσαρμόζεται για συγκεκριμένες επαναμετρήσεις της υποχρέωσης μίσθωσης. Ο Όμιλος παρουσιάζει το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου στη Σημ. 25 «Γη, Εξοπλισμός και Κτήρια» στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Η υποχρέωση μίσθωσης επιμετρώνται αρχικά στην παρούσα αξία των μισθωμάτων τα οποία παραμένουν ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία έναρξης, προεξοφλημένα χρησιμοποιώντας το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή αν αυτό το επιτόκιο δεν είναι εύκολο να καθορισθεί, το επαυξητικό επιτόκιο δανεισμού του Ομίλου. Γενικά, ο Όμιλος χρησιμοποιεί το επαυξητικό επιτόκιο δανεισμού ως προεξοφλητικό επιτόκιο. Το επαυξητικό επιτόκιο δανεισμού αντικατοπτρίζει τι θα έπρεπε να πληρώσει ο Όμιλος για να δανειστεί σε παρόμοια διάρκεια και με παρόμοια ασφάλεια, τα κεφάλαια που απαιτούνται για την απόκτηση περιουσιακού στοιχείου παρόμοιας αξίας με το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Η υποχρέωση μίσθωσης επιμετρείται στο αποσβεσμένο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, με τον τόκο που χρεώθηκε να παρουσιάζεται κάτω από τα «Έξοδα από τόκους χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Επαναεπιμετρείται όταν υπάρχει αλλαγή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που προκύπτουν από την αλλαγή σε ένα δείκτη ή σε επιτόκιο αναφοράς, εάν υπάρχει αλλαγή στην εκτίμηση του Ομίλου για το ποσό που αναμένεται να καταβληθεί με βάση την εγγυημένη υπολειμματική αξία, εάν ο Όμιλος αλλάζει την αξιολόγηση του κατά πόσο θα εξασκήσει την επιλογή αγοράς, επέκτασης ή διακοπής ή εάν υπάρχει αναθεωρημένη σταθερή πληρωμή μισθώματος.

Όταν η υποχρέωση μίσθωσης επαναμετράται με αυτό τον τρόπο, γίνεται αντίστοιχη προσαρμογή στη λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου και οποιαδήποτε εναπομείνουσα διαφορά καταχωρείται στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κάτω από τα «Άλλα έσοδα». Ο Όμιλος παρουσιάζει υποχρεώσεις μίσθωσης κάτω από τις «Άλλες υποχρεώσεις» στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Για μισθώσεις που κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης έχουν διάρκεια μίσθωσης μικρότερη των 12 μηνών και για μισθώσεις με υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο χαμηλής αξίας, ο Όμιλος εφαρμόζει είτε την εξαίρεση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις είτε την εξαίρεση για χαμηλής αξίας υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο και τέτοια περιουσιακά στοιχεία δεν παρουσιάζονται στον ισολογισμό του Ομίλου. Αντί αυτού, οι πληρωμές αναγνωρίζονται με την ευθεία μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης στη Σημ. 13 «Διοικητικά και άλλα έξοδα». Τέτοιες εξαιρέσεις εφαρμόστηκαν σε συμβάσεις μίσθωσης οχημάτων και εξοπλισμού.

Επιπρόσθετα, όπου είναι πρακτικό/δυνατό, ο Όμιλος επιδιώκει να περιλάβει δικαιώματα παράτασης σε νέες μισθώσεις για να παρέχει λειτουργική ευελιξία. Τα δικαιώματα παράτασης μπορούν να ασκηθούν από τις εταιρείες του Ομίλου και όχι από τον εκμισθωτή. Ως αποτέλεσμα, ο Όμιλος άσκησε κρίση για να προσδιορίσει εάν θα ήταν λογικά βέβαιο ότι θα ασκηθεί το δικαίωμα παράτασης ή τερματισμού που επηρεάζει τον καθορισμό της περιόδου μίσθωσης και ως εκ τούτου του προεξοφλητικού επιτοκίου και των ποσών της υποχρέωσης μίσθωσης και του δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων που αναγνωρίζονται.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Όταν ο Όμιλος ενεργεί ως εκμισθωτής, καθορίζει κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της μίσθωσης κατά πόσον η μίσθωση είναι χρηματοδοτική μίσθωση ή λειτουργική μίσθωση. Για την κατάταξη της κάθε μίσθωσης, ο Όμιλος αξιολογεί συνολικά κατά πόσο η μίσθωση μεταφέρει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που προκύπτουν σε σχέση με την ιδιοκτησία του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου. Εάν συμβαίνει αυτό, τότε η μίσθωση είναι χρηματοδοτική μίσθωση, εάν όχι, τότε είναι λειτουργική μίσθωση. Ως μέρος αυτής της αξιολόγησης, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη ορισμένες παραμέτρους όπως εάν η μίσθωση θα είναι για το μεγαλύτερο μέρος της οικονομικής ζωής του περιουσιακού στοιχείου.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τις απαιτήσεις διαγραφής και απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 στην καθαρή επένδυση στην μίσθωση. Ο Όμιλος ακολούθως, εξετάζει σε τακτική βάση τις εκτιμώμενες μη εγγυημένες υπολειμματικές αξίες που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της μεικτής επένδυσης στην μίσθωση.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.8.1. Καθορισμός διάρκειας μίσθωσης

Ο Όμιλος καθορίζει τη διάρκεια μιας μίσθωσης ως την μη ακυρώσιμη διάρκεια της μίσθωσης. Όπου είναι πρακτικό/εφικτό, ο Όμιλος επιδιώκει να συμπεριλάβει την επιλογή επέκτασης σε νέες μισθώσεις για σκοπούς λειτουργικής ευελιξίας. Καθώς οι επιλογές επέκτασης μπορούν να ασκηθούν από μεριάς των εταιρειών του Ομίλου, ο Όμιλος ασκεί κρίση για να καθορίσει εάν είναι ευλόγως βέβαιο ότι μια επιλογή επέκτασης ή τερματισμού θα ασκηθεί, το οποίο στην ουσία επηρεάζει τον καθορισμό της διάρκειας μίσθωσης και το ποσό που αναγνωρίζεται για την υποχρέωση μίσθωσης και το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου.

3.8.2. Καθορισμός επαυξητικού επιτοκίου δανεισμού

Για τον καθορισμό της λογιστικής αξίας του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου και της υποχρέωσης μίσθωσης, ο Όμιλος απαιτείται να εκτιμήσει το επαυξητικό επιτόκιο δανεισμού δεδομένου ότι το τεκμαρτό επιτόκιο στη μίσθωση δεν καθορίζεται εύκολα. Το επαυξητικό επιτόκιο δανεισμού, αντικατοπτρίζει, επομένως, τι θα έπρεπε να πληρώσει ο Όμιλος για να δανειστεί με παρόμοιους όρους και παρόμοια εξασφάλιση, τα κεφάλαια για να αποκτήσει περιουσιακό στοιχείο παρόμοιας αξίας με αυτή του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου σε ένα παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

3.9. Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού

Ο Όμιλος συμμετέχει σε διαφορετικά σχέδια αφυπηρέτησης καθορισμένων εισφορών.

Οι όροι εργοδότησης της πλειοψηφίας του προσωπικού του Ομίλου είναι σύμφωνοι με τις πρόνοιες της Συλλογικής Σύμβασης μεταξύ του Κυπριακού Εργοδοτικού Συνδέσμου Τραπεζών και της Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου και/ή μεταξύ της Ελληνικής Τράπεζας και της Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου. Με βάση αυτούς τους όρους εργοδότησης, ιδρύθηκε Ταμείο Προνοίας καθορισμένων εισφορών για τα μέλη του προσωπικού.

Οι κανόνες και κανονισμοί του Ταμείου Προνοίας διέπονται από την Κυπριακή νομοθεσία. Οι εισφορές εργοδότη στο Ταμείο Προνοίας για τους υπαλλήλους που εργοδοτούνταν στην Τράπεζα πριν την Απόκτηση ανέρχονται στο 9%. Οι εισφορές εργοδότη στο Ταμείο Προνοίας για την πλειοψηφία των εργαζομένων της πρώην ΣΚΤ που μεταφέρθηκαν που επέλεξαν να είναι μέλη του εν λόγω Ταμείου ανέρχονται στο 7% και επίσης διαφορετικοί όροι ισχύουν για όσους εργαζομένους της πρώην ΣΚΤ που μεταφέρθηκαν, που επέλεξαν να παραμείνουν μέλη σε διαφορετικά Ταμεία Προνοίας τα οποία λειτουργούσαν πριν την μεταφορά. Το διαφορετικό ποσοστό και οι διαφορετικοί όροι των Ταμείων Προνοίας για τους πρώην υπαλλήλους της πρώην ΣΚΤ που μεταφέρθηκαν και απορρέουν από τη Συλλογική Σύμβαση, οφείλεται στο γεγονός ότι η Ελληνική Τράπεζα απαιτείται, με βάση τους κανονισμούς (TUPE), να τηρεί τους όρους οποιασδήποτε Συλλογικής Σύμβασης μέχρι την ημερομηνία διακοπής ή λήξης της, ή μέχρι την ημερομηνία έναρξης ισχύος, ή εφαρμογής νέας Συλλογικής Σύμβασης, σε κάθε περίπτωση για τουλάχιστον ένα χρόνο.

Για το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην RCB Bank, η εργοδοτική εισφορά στο Ταμείο Προνοίας για τους εν λόγω εργαζόμενους παρέμεινε στο 7,5%.

Η Τράπεζα προσφέρει επίσης σε μέλη του προσωπικού των οποίων οι συμβάσεις εργοδότησης δεν είναι σύμφωνες με τους όρους της Συλλογικής Σύμβασης, την επιλογή να γίνουν μέλη ενός πολύ επιχειρησιακού, δικής τους επιλογής, Ταμείου Προνοίας καθορισμένης εισφοράς στο οποίο ο εργοδότης εισφέρει 9%.

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου αναφορικά με τα ωφελήματα αφυπηρέτησης του προσωπικού περιορίζονται στην καταβολή των εισφορών στο κάθε Ταμείο Προνοίας. Οι οφειλόμενες εισφορές εργοδότη αναγνωρίζονται ως έξοδα προσωπικού (Σημ. 12).

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο στον βαθμό που υπάρχει επιστροφή μετρητών ή μείωση στις μελλοντικές εισφορές.

3.10. Φορολογία

Η φορολογία εισοδήματος αφορά την τρέχουσα και την αναβαλλόμενη φορολογία. Αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων εκτός των περιπτώσεων όπου υπάρχει σχέση με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια ή στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων.

Τρέχουσα φορολογία

Η τρέχουσα φορολογία αντιπροσωπεύει το τρέχον ποσό του πληρωτέου φόρου εισοδήματος που αφορά το φορολογητέο κέρδος μιας περιόδου, χρησιμοποιώντας φορολογικούς συντελεστές που ισχύουν κατά την ημερομηνία της κατάστασης οικονομικής θέσης, καθώς και οποιεσδήποτε προσαρμογές στην πληρωτέα φορολογία αναφορικά με τα αποτελέσματα προηγούμενων ετών. Το ποσό του τρέχοντος πληρωτέου ή εισπρακτέου φόρου είναι η καλύτερη εκτίμηση του ποσού του φόρου που αναμένεται να καταβληθεί ή να εισπραχθεί. Υπολογίζεται με τη χρήση φορολογικών συντελεστών που θεσπίστηκαν κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Η διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τη φορολογική θέση στις φορολογικές δηλώσεις σε σχέση με περιπτώσεις στις οποίες εφαρμοστέοι φορολογικοί κανονισμοί υπόκεινται σε ερμηνεία και προσαρμόζει αναλόγως τη φορολογική θέση. Περαιτέρω γνωστοποιήσεις παρουσιάζονται στη Σημ. 16.

Αναβαλλόμενη φορολογία

Αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζεται για αφαιρετές προσωρινές διαφορές και αναξιποίητες φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται μόνο στο βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρχουν διαθέσιμα μελλοντικά φορολογικά κέρδη έναντι των οποίων μπορούν να αξιοποιηθούν οι προσωρινές διαφορές και αναξιποίητες φορολογικές ζημιές. Προσωρινές διαφορές προκύπτουν από διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στην κατάσταση οικονομικής θέσης και της φορολογικής τους βάσης. Η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου αναβαλλόμενης φορολογίας επανεξετάζεται κατά την κάθε ημερομηνία αναφοράς και μειώνεται στο βαθμό που δεν είναι πια πιθανό/είναι αβέβαιο εάν θα υπάρξει διαθέσιμο επαρκές φορολογητέο κέρδος που θα επιτρέψει την αξιοποίηση μέρους ή όλου του περιουσιακού στοιχείου αναβαλλόμενης φορολογίας. Περιουσιακά στοιχεία αναβαλλόμενης φορολογίας που δεν αναγνωρίζονται επαναξιολογούνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και αναγνωρίζονται στο βαθμό που γίνεται πιθανό ότι μελλοντικό φορολογητέο κέρδος θα επιτρέψει την ανάκτηση του περιουσιακού στοιχείου αναβαλλόμενης φορολογίας.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές και νόμους που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Λεπτομερείς γνωστοποιήσεις στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και αναβαλλόμενες υποχρεώσεις παρουσιάζονται στην Σημ. 34.

Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται αν αφορούν φόρους που επιβάλλονται από την ίδια φορολογική αρχή νοουμένου ότι επιτρέπει τέτοιους διακανονισμούς, και ότι ο Όμιλος προτίθεται είτε να προβεί σε διακανονισμό του καθαρού υπολοίπου, είτε να εισπράξει το ποσό της απαίτησης εξοφλώντας ταυτόχρονα την υποχρέωση.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.11. Ειδικός φόρος

Σύμφωνα με τον «Περί Επιβολής Ειδικού Φόρου Πιστωτικού Ιδρύματος Νόμος 2011 έως 2017» επιβάλλεται ειδικός φόρος στα πιστωτικά ιδρύματα με συντελεστή 0,0375% σε τριμηνιαία βάση, επί των σχετικών καταθέσεων που κρατούνται από το κάθε πιστωτικό ίδρυμα κατά την 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους για το τρίμηνο που λήγει στις 31 Μαρτίου, κατά την 31η Μαρτίου του ίδιου έτους για το τρίμηνο που λήγει στις 30 Ιουνίου, κατά την 30η Ιουνίου του ίδιου έτους για το τρίμηνο που λήγει στις 30 Σεπτεμβρίου και κατά την 30η Σεπτεμβρίου του ίδιου έτους για το τρίμηνο που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου. Με βάση την τροποποίηση στον Νόμο που είχε ισχύ από τις 6 Οκτωβρίου 2017, το ποσό που αντιστοιχεί στην εκ των προτέρων ετήσια εισφορά του κάθε πιστωτικού ιδρύματος στο Ταμείο Εξυγίανσης ή στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, αναλόγως της περίπτωσης, αφαιρείται από το υπόλοιπο του πληρωτέου ειδικού φόρου, μέχρι του ποσού του ειδικού φόρου για το ίδιο έτος.

Ο Ειδικός φόρος αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα "Διοικητικά και άλλα έξοδα".

3.12. Χρηματοοικονομικά μέσα

3.12.1. Αναγνώριση και αρχική επιμέτρηση

Ο Όμιλος αρχικά αναγνωρίζει δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες, καταθέσεις πελατών και δανειακό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία έκδοσης. Όλα τα άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής κατά την οποία ο Όμιλος γίνεται μέρος στις συμβατικές πρόνοιες του μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση αρχικά επιμετρούνται στην εύλογη αξία συν, για στοιχείο που επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL), τα κόστη συναλλαγής που αναλογούν άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοσή του. Η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού μέσου κατά την αρχική του αναγνώριση είναι γενικά η τιμή συναλλαγής του. Τα χρηματοοικονομικά μέσα χωρίς σημαντική χρηματοδοτική παράμετρο επιμετρούνται αρχικά στην τιμή συναλλαγής.

3.12.2. Ταξινόμηση και Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων καθορίζεται με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας που χρησιμοποιείται για τη διαχείριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και με βάση τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών (εάν οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν «μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων» (SPPI)).

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που διακρατούνται στο επιχειρηματικό μοντέλο «διακράτηση στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών» και που οι συμβατικοί τους όροι αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI), θα αποτιμούνται σε αποσβεσμένο κόστος. Οι επενδύσεις σε χρεόγραφα που ανήκουν στο επιχειρηματικό μοντέλο «διακράτηση στοιχείων με σκοπό τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων» και που οι συμβατικοί τους όροι αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI) θα αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI). Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία των οποίων οι συμβατικοί όροι δεν αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση και αυτά που διαχειρίζονται και των οποίων η απόδοση αξιολογείται με βάση την εύλογη αξία, θα επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων επειδή δεν διακρατούνται ούτε για τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ροών ούτε τόσο για τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ροών όσο και για την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Αξιολόγηση του Επιχειρηματικού Μοντέλου

Ο Όμιλος αξιολόγησε τα κριτήρια του επιχειρηματικού μοντέλου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, επειδή αυτό αντικατοπτρίζει καλύτερα τον τρόπο με τον οποίο διευθύνεται η επιχείρηση και παρέχεται η πληροφόρηση στην διεύθυνση. Οι πληροφορίες που εξετάζονται για τον προσδιορισμό του επιχειρηματικού μοντέλου που εφαρμόζεται περιλαμβάνουν:

- τις πολιτικές και στόχους για το χαρτοφυλάκιο και τη λειτουργία αυτών των πολιτικών στην πράξη,
- πώς αξιολογείται η απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο και αναφέρονται στη διεύθυνση της Τράπεζας,
- τους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου και, ειδικότερα, τον τρόπο διαχείρισης των κινδύνων αυτών,
- τη συχνότητα, τον όγκο και τη χρονική στιγμή των πωλήσεων σε προηγούμενες περιόδους, το λόγο των πωλήσεων αυτών και τις προσδοκίες για μελλοντικές πωλήσεις, οι οποίες θα πρέπει να θεωρηθούν ως μέρος μιας συνολικής εκτίμησης του τρόπου με τον οποίο επιτυγχάνεται ο επιχειρηματικός στόχος της Τράπεζας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και πώς δημιουργούνται ταμειακές ροές.

Αξιολόγηση κατά πόσο οι συμβατικές ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων

Οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σχετικά με ταμειακές ροές, εξετάζονται σε επίπεδο προϊόντος, για να εκτιμηθεί κατά πόσο οι ταμειακές ροές είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Το «κεφάλαιο» ορίζεται ως η εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου κατά την αρχική αναγνώριση. Ο «τόκος» ορίζεται ως η αντιπαροχή για την χρονική αξία του χρήματος, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το υπόλοιπο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης χρονικής περιόδου και για άλλους βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού, καθώς και ένα περιθώριο κέρδους.

Για να εκτιμηθεί κατά πόσο οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI), ο Όμιλος εξετάζει τους συμβατικούς όρους που θα μπορούσαν να αλλάξουν τις συμβατικές ταμειακές ροές έτσι ώστε να μην πληρούν την προϋπόθεση για να είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI), συμπεριλαμβανομένων: (i) στοιχείων ενδεχόμενων υποχρεώσεων και μόχλευσης, (ii) διακανονισμών χωρίς δικαίωμα αναγωγής και (iii) χαρακτηριστικών που θα μπορούσαν να τροποποιήσουν τη διαχρονική αξία του χρήματος.

Κατηγορίες επιμέτρησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, εκτός εάν προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας την επιλογή της εύλογης αξίας, ταξινομείται και μεταγενέστερα επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος, εάν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, και οι συμβατικές ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Κατά την αρχική αναγνώριση, το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετρύται στην εύλογη αξία συμπεριλαμβανομένου του κόστους συναλλαγής που σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση και μεταγενέστερα επιμετρύται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το αποσβεσμένο κόστος υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έκπτωση ή υπέρ το άρτιο ποσά κατά την απόκτηση και τέλη που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου. Το αποσβεσμένο κόστος μειώνεται επίσης με κάθε αναμενόμενη πρόβλεψη για πιστωτική ζημιά. Στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, η χρεόλυση περιλαμβάνεται στα «Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου», το κέρδος ή ζημιά από ξένο συναλλάγμα περιλαμβάνεται στα «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων» και οι ζημιές απομείωσης περιλαμβάνονται στις «Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα». Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά κατά την διαγραφή, αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα «Καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σε αποσβεσμένο κόστος».

Η ταξινόμηση σχετίζεται με μετρητά και καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες και δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες τα οποία πληρούν τα κριτήρια του ελέγχου για SPPI, χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επιχειρηματικό μοντέλο «διακράτηση στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών» και περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης.

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων (FVTPL)

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που έχει δημιουργηθεί, αποκτηθεί ή αναληφθεί κυρίως για εμπορική εκμετάλλευση ή που δεν ταξινομείται στα επιχειρηματικά μοντέλα «διακράτηση στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών» ή «διακράτηση στοιχείων με σκοπό τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων» επιμετρύται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL).

Επιπρόσθετα, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία των οποίων οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων πρέπει να επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ακόμα και όταν διατηρούνται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών ή τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Κατά την αρχική αναγνώριση, η Τράπεζα μπορεί να προσδιορίσει αμετάκλητα ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια ασυνέπεια επιμέτρησης ή αναγνώρισης που διαφορετικά θα πρόκυπτε από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών από αυτά σε διαφορετικές βάσεις. Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε FVTPL υποχρεωτικά ταξινομήθηκαν ως τέτοια.

Κατά την μεταγενέστερη επιμέτρηση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που επιμετρύται σε FVTPL, το κέρδος ή η ζημιά αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων».

Σε αυτή την ταξινόμηση περιλαμβάνονται μετοχικοί τίτλοι και παράγωγα που διακρατούνται για εμπορική εκμετάλλευση.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Χρεόγραφα στην Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων (FVOCI)

Οι επενδύσεις σε χρεόγραφα, εκτός εάν προσδιορίστηκαν χρησιμοποιώντας την επιλογή της εύλογης αξίας, ταξινομούνται και μεταγενέστερα επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI), εάν τα χρεόγραφα διατηρούνται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, ο στόχος του οποίου επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, και οι συμβατικές ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων.

Κατά την μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρεογράφων σε FVOCI, το κέρδος ή η ζημιά αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, εκτός από τα έσοδα από τόκους, τα συναλλαγματικά κέρδη και ζημιές και τα κέρδη ή ζημιές απομείωσης, που αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα «Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου», «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων» και «Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα» αντίστοιχα. Όταν τα χρεόγραφα διαγράφονται, το συσσωρευμένο κέρδος ή ζημιά που είχε αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, επαναταξινομείται από τα ίδια κεφάλαια στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων».

Η ταξινόμηση σχετίζεται με επενδύσεις σε χρεόγραφα που κατέχονται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου «διακράτησης προς είσπραξη και πώληση».

Μετοχικοί τίτλοι στην Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων (FVOCI)

Μετοχικοί τίτλοι θεωρούνται τα μέσα που πληρούν τον ορισμό μετοχικά μέσα σύμφωνα με το ΔΛΠ 32 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση. Οι μετοχικοί τίτλοι επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εκτός εάν δεν κατέχονται για εμπορική εκμετάλλευση. Για τέτοια μέσα, ο Όμιλος έχει επιλέξει (αμετάκλητη επιλογή) κατά την αρχική αναγνώριση τους να επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Η επιμέτρηση των μετοχικών τίτλων καθορίζεται ανά μέσο. Για τις μετοχές που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων, κέρδη ή ζημιές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα και δεν επαναταξινομούνται ποτέ στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Δεν αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν καταθέσεις από άλλες τράπεζες, χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών και ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα «Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου». Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά από τη διαγραφή αναγνωρίζεται επίσης στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα «Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων».

Για τις υποχρεώσεις που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα κέρδη ή ζημιές που οφείλονται σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου της εν λόγω υποχρέωσης μπορούν να παρουσιάζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Όλες οι υποχρεώσεις ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Δανειακό κεφάλαιο

Κατά την έκδοση των χρεογράφων γίνεται αξιολόγηση για να καθοριστεί κατά πόσο τα μέσα που εκδόθηκαν θα πρέπει να ταξινομηθούν ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ή ως σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνουν τόσο στοιχεία υποχρέωσης όσο και στοιχεία κεφαλαίου, καθώς αυτά λογίζονται ξεχωριστά, ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και κεφάλαιο αντίστοιχα. Επιπλέον, γίνεται αξιολόγηση για το εάν το μέσο είναι υβριδικό που περιλαμβάνει ένα παράγωγο που ενσωματώνεται σε μια χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Τα χρεόγραφα που εκδίδονται και αντιπροσωπεύουν συμβόλαια τα οποία θα ή δύναται να διακανονιστούν με τους μετοχικούς τίτλους της ίδιας οντότητας και είναι μη παράγωγα συμβόλαια για τα οποία η οντότητα υποχρεούται ή μπορεί να υποχρεούται να παραδώσει μεταβλητή ποσότητα των ιδίων μετοχικών τίτλων της οντότητας ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Επιπλέον, μια ενιαία υποχρέωση για παράδοση ενός μεταβλητού αριθμού των ιδίων συμμετοχικών τίτλων αποτελεί μια μη παράγωγη υποχρέωση η οποία ικανοποιεί τον ορισμό της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και δεν μπορεί να διαχωριστεί σε δύο στοιχεία για να αξιολογηθεί κατά πόσο το μέσο περιλαμβάνει ένα στοιχείο που ικανοποιεί τον ορισμό του κεφαλαίου.

Τα χρεόγραφα που εκδίδονται και κατηγοριοποιούνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κάτω από την κατηγορία δανειακού κεφαλαίου επιμετρούνται αρχικά στην εύλογη αξία της ληφθείσας αντιπαροχής μείον το κόστος συναλλαγής που αποδίδεται άμεσα στην έκδοση του δανειακού κεφαλαίου. Μεταγενέστερα επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, για να αποσβεστεί η διαφορά μεταξύ του κόστους και της ονομαστικής αξίας εξαγοράς μέχρι την πρωιμότερη ημερομηνία που δικαιούται η Τράπεζα να εξαγοράσει το δανειακό κεφάλαιο.

Με βάση αυτή την αξιολόγηση, το εκδοθέν δανειακό κεφάλαιο περιέχει ένα ενσωματωμένο παράγωγο, που αντιπροσωπεύεται από το χαρακτηριστικό υποχρεωτικής μετατροπής. Αυτή η αξιολόγηση δεν ισχύει για Σημειώσεις που εκδίδονται στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN.

Ενσωματωμένα παράγωγα

Ένα ενσωματωμένο παράγωγο είναι μέρος ενός υβριδικού μέσου το οποίο περιλαμβάνει επίσης ένα μη παράγωγο συμβόλαιο υποδοχής με αποτέλεσμα μερικές από τις ταμειακές ροές του συνδυασμένου μέσου να διαφοροποιούνται όπως στην περίπτωση ενός αυτόνομου παραγώγου. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο έχει ως αποτέλεσμα μερικές ή όλες οι ταμειακές ροές, που διαφορετικά θα απαιτούντο από το συμβόλαιο, να τροποποιηθούν σύμφωνα με ένα ειδικό επιτόκιο, μία τιμή χρηματοοικονομικού μέσου, τιμή προϊόντος, συναλλαγματική ισοτιμία, δείκτη τιμών ή επιτοκίων, δείκτη πιστοληπτικής ικανότητας ή πιστωτικό δείκτη, ή άλλη μεταβλητή, δεδομένου ότι στην περίπτωση της μη χρηματοοικονομικής μεταβλητής, αυτή δεν αφορά ειδικά ένα μέρος του συμβολαίου.

Παράγωγα που ενσωματώνονται σε χρηματοοικονομική υποχρέωση ή σε μη χρηματοοικονομικό συμβόλαιο υποδοχής διαχωρίζονται από το κύριο συμβόλαιο και υπολογίζονται ως ξεχωριστά παράγωγα, εάν: τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του δεν είναι στενά συνδεδεμένα με αυτά του κύριου συμβολαίου, ένα ξεχωριστό μέσο με τους ίδιους όρους όπως το ενσωματωμένο παράγωγο θα πληρούσε τον ορισμό του παραγώγου (όπως καθορίζεται πιο πάνω), και το υβριδικό συμβόλαιο δεν επιμετρύεται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Ενσωματωμένα παράγωγα επιμετρύονται στην εύλογη αξία με τις μεταβολές στην εύλογη αξία να αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Επαναξιολόγηση μπορεί να προκύψει μόνο εάν υπάρχει αλλαγή στους όρους του συμβολαίου οι οποίοι τροποποιούν σημαντικά τις ταμειακές ροές, που διαφορετικά θα απαιτούντο, ή η επαναταξινόμηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου από την κατηγορία της εύλογης αξίας μέσω των αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα θεωρεί ότι η αξία του εν λόγω παραγώγου, τόσο κατά την ημερομηνία έναρξης όσο και κατά την ημερομηνία αναφοράς, είναι μηδέν καθώς θεωρεί ότι η πιθανότητα για μετατροπή είναι απομακρυσμένη.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Παράγωγα

Τα παράγωγα αναγνωρίζονται αρχικά και επιμετρώνται μεταγενέστερα στην εύλογη αξία. Τα παράγωγα ταξινομούνται ως περιουσιακά στοιχεία όταν η εύλογη τους αξία είναι θετική ή ως υποχρεώσεις όταν η εύλογη τους αξία είναι αρνητική. Παράγωγα που ενσωματώνονται σε συμβόλαια όπου το κύριο συμβόλαιο αποτελεί χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, δεν διαχωρίζονται. Αντί αυτού, το υβριδικό χρηματοοικονομικό μέσο αξιολογείται στην ολότητα του για ταξινόμηση.

3.12.3. Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν επαναταξινομούνται σε άλλη κατηγορία επιμέτρησης (όπως δηλώνεται πιο πάνω), μετά την αρχική τους αναγνώριση εκτός εάν ο Όμιλος αλλάξει το επιχειρηματικό του μοντέλο για τη διαχείριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, οπότε όλα τα επηρεαζόμενα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επαναταξινομούνται την πρώτη ημέρα της πρώτης περιόδου αναφοράς κατόπιν της αλλαγής του επιχειρηματικού μοντέλου. Αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου γίνεται μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις.

3.12.4. Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος διαγράφει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα λήψης ταμειακών ρών που προκύπτουν από το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μεταβιβάζει τα συμβατικά δικαιώματα λήψης ταμειακών ρών σε μια συναλλαγή στην οποία ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη από την κυριότητα του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μεταβιβάζονται ή στην οποία ο Όμιλος δεν μεταβιβάζει ούτε όμως διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από την κυριότητα και δεν διατηρεί τον έλεγχο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Ο Όμιλος πραγματοποιεί συναλλαγές με τις οποίες μεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία που είναι αναγνωρισμένα στην κατάσταση οικονομικής του θέσης, διατηρεί όμως όλους ή ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη των μεταβιβασθέντων περιουσιακών στοιχείων. Στις περιπτώσεις αυτές, τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία δεν διαγράφονται.

Διαγραφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Ο Όμιλος διαγράφει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν οι συμβατικές του υποχρεώσεις εξοφλούνται, ακυρώνονται ή λήγουν. Ο Όμιλος, επίσης, διαγράφει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν οι όροι της τροποποιούνται και οι ταμειακές ροές της τροποποιημένης υποχρέωσης είναι ουσιαστικά διαφορετικές, οπότε μια νέα χρηματοοικονομική υποχρέωση με βάση τους τροποποιημένους όρους αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία.

Κατά τη διαγραφή μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας που έχει εξαλειφθεί και του καταβληθέντος τιμήματος (συμπεριλαμβανομένων τυχόν περιουσιακών στοιχείων που δεν συνίστανται σε μετρητά και τα οποία μεταβιβάστηκαν ή υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Διαγραφή και τροποποίηση της σύμβασης

Η Τράπεζα μερικές φορές τροποποιεί τους όρους των δανείων που παρέχονται στους πελάτες λόγω εμπορικών επαναδιαπραγματεύσεων ή λόγω μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη μεγιστοποίηση ανάκτησης. Αυτές οι αναδιαρθρώσεις περιλαμβάνουν διευρυμένες διευθετήσεις πληρωμής, μεταβολή των επιτοκίων, διακοπές πληρωμής, διαγραφές πληρωμής ή ανταλλαγή χρηματοοικονομικών μέσων.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Μια ρυθμισμένη χορήγηση μπορεί να διαγραφεί και το επαναδιαπραγματευθέν δάνειο να αναγνωριστεί ως νέο δάνειο σε εύλογη αξία όταν οι νέοι όροι διαφέρουν ουσιαστικά από τους αρχικούς όρους. Ως εκ τούτου, η ημερομηνία επαναδιαπραγμάτευσης θεωρείται ως η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, μεταξύ άλλων και για τον προσδιορισμό του αν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Εντούτοις, ο Όμιλος αξιολογεί επίσης εάν το «νέο» αναγνωρισμένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ότι είναι απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση, ιδίως σε περιπτώσεις όπου η επαναδιαπραγμάτευση προκλήθηκε από το γεγονός ότι ο οφειλέτης δεν ήταν σε θέση να προβεί στις αρχικά συμφωνηθείσες πληρωμές. Οι διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας των αρχικών όρων και της εύλογης αξίας κατά την αρχική αναγνώριση του «νέου» δανείου αναγνωρίζονται στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά κατά την διαγραφή στη γραμμή «Καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος».

Αν οι όροι δεν διαφέρουν ουσιαστικά, η επαναδιαπραγμάτευση ή η τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα τη διαγραφή και ο Όμιλος υπολογίζει εκ νέου την ακαθάριστη λογιστική αξία με βάση τις αναθεωρημένες ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζει κέρδος ή ζημιά από τροποποίηση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στη γραμμή «Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα». Η νέα μεικτή λογιστική αξία υπολογίζεται εκ νέου με την προεξόφληση των τροποποιημένων ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή με το προσαρμοσμένο πιστωτικό πραγματικό επιτόκιο για τα απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή προέκυψαν) και συγκρίνεται με την μεικτή λογιστική αξία του αρχικού δανείου.

Συμψηφισμός

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό εμφανίζεται στην κατάσταση οικονομικής θέσης όταν, και μόνο όταν, ο Όμιλος έχει επί του παρόντος νομικό δικαίωμα να συμψηφίσει τα ποσά και προτίθεται είτε να προβεί σε διακανονισμό του καθαρού υπολοίπου, είτε να εισπράξει το ποσό της απαίτησης εξοφλώντας ταυτόχρονα την υποχρέωση.

3.12.5. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η προσέγγιση «Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές» (ECL), εφαρμόζεται σε όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ή σε FVOCI, και στις εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις όπως δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Βάσει της προσέγγισης ECL, οι προβλέψεις αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αντανακλώντας τις προσδοκίες αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την αρχική αναγνώριση. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα αποθεματικό ζημιάς για τέτοιες ζημιές σε κάθε ημερομηνία αναφοράς στις «Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) αντικατοπτρίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο με πιθανότητα ποσό που προσδιορίζεται με την αξιολόγηση μιας σειράς πιθανών αποτελεσμάτων και με την εξέταση εύλογων και υποστηρικτικών πληροφοριών για ιστορικά γεγονότα, τρέχουσες καταστάσεις και προβλέψεις για μελλοντικές οικονομικές συνθήκες που είναι διαθέσιμες χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια κατά την ημερομηνία αναφοράς. Ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ως το γινόμενο της πιθανότητας αθέτησης (PD), έκθεσης σε αθέτηση (EAD) και απώλειας λόγω αθέτησης (LGD). Οι πιο κάτω ενότητες αναφέρουν λεπτομέρειες σχετικά με το κάθε ένα από αυτά τα στοιχεία.

Η επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) για ανοίγματα που ταξινομούνται στο Στάδιο 1, υπολογίζονται ως το γινόμενο της 12μηνιας PD με LGD και EAD. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής (lifetime ECL) υπολογίζεται ως το γινόμενο της καθ' όλη τη διάρκεια ζωής PD, LGD και EAD.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Η πρόβλεψη ζημιάς αναγνωρίζεται είτε σε ένα ποσό 12μηνιας αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ή αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Κατά την αρχική αναγνώριση, απαιτείται ζημιά απομείωσης για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που οφείλονται σε γεγονότα αθέτησης πληρωμής που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών (12 μήνες ECL). Σε περίπτωση σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, απαιτείται απομείωση για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από γεγονότα αθέτησης πληρωμής που είναι πιθανά κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης διάρκειας ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (lifetime ECL). Τα δάνεια και απαιτήσεις/πελάτες ταξινομούνται σε τρία στάδια, ανάλογα με τις αυξήσεις του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη ορισμένα κριτήρια:

- Στάδιο 1: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 1 όταν ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με 12μηνιας αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.
- Στάδιο 2: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 2 όταν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση αλλά όχι στο σημείο που το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένο. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με αναμενόμενες ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.
- Στάδιο 3: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 3 όταν η πιστωτική ποιότητα του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειώνεται στο σημείο που το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένο. Η Τράπεζα ευθυγράμμισε την ταξινόμηση του Σταδίου 3 με την ταξινόμηση των ΜΕΑ σύμφωνα με τον ορισμό που χρησιμοποιείται για σκοπούς διαχείρισης εσωτερικού πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατά την αρχική αναγνώριση είναι απομειωμένα κατηγοριοποιούνται στο Στάδιο 3 με λογιστική αξία που αντανακλά ήδη τις ζημιές που αναμένονται καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Η λογιστική αντιμετώπιση αυτών των περιουσιακών στοιχείων που έχουν αγοραστεί ή προέκυψαν απομειωμένα (POCI) παρουσιάζεται πιο κάτω.

Για δάνεια και απαιτήσεις/πελάτες που πληρούν τα κριτήρια για να αξιολογηθούν σε ατομική βάση για απομείωση, η Τράπεζα εξετάζει και επικυρώνει την κατάταξη στο κατάλληλο Στάδιο χρησιμοποιώντας έναν συνδυασμό ιστορικών, τρεχόντων και μελλοντικών δεικτών.

Τα δάνεια και απαιτήσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο μιας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Οι εύλογες αξίες κατά την αρχική αναγνώριση αποτελούν το μεικτό ποσό των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ανεξαρτήτως του αρχικού ποσού και της λογιστικής αξίας των δανείων και απαιτήσεων αυτών που παρουσιαζόταν στα λογιστικά αρχεία του Πωλητή. Στις περιπτώσεις όπου τα δάνεια και απαιτήσεις που αποκτήθηκαν ήταν απομειωμένες, η Τράπεζα συμπεριλαμβάνει τις αρχικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά τον υπολογισμό του προσαρμοσμένου πραγματικού επιτοκίου. Αναλόγως, το πραγματικό επιτόκιο μιας απομειωμένης χορήγησης που αποκτήθηκε θα είναι το προεξοφλητικό επιτόκιο που ισοδυναμεί με την παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών ροών με την τιμή αγοράς του δανείου.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Πιθανότητα αθέτησης (PD)

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας δανειολήπτης να αθετήσει την οικονομική του υποχρέωση σε μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο, με την προϋπόθεση ότι δεν έχει κλείσει ή δεν έχει αθετηθεί από την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόβλεψη στο μέλλον των πιθανοτήτων αθέτησης βασίζεται σε μακροοικονομικά σενάρια και διαφοροποιούνται με βάση τον κλάδο (π.χ. Λιανική, ΜΜΕ και Μεγάλες Επιχειρήσεις) και την υπάρχουσα κατάσταση (π.χ. 0 μέρες σε καθυστέρηση, αναδιρθρωμένα). Για εκθέσεις που έχουν αξιολογηθεί από εξωτερικούς φορείς (π.χ. Διαθέσιμα και Διεθνής δανεισμός), χρησιμοποιούνται τα ιστορικά ποσοστά αθέτησης που δημοσιεύονται από τους Moody's, ανά τομέα. Για διευκολύνσεις που δεν έχουν αξιολογηθεί από εξωτερικούς φορείς, δηλαδή το δανειακό χαρτοφυλάκιο στην εγχώρια αγορά, η πιθανότητα αθέτησης υπολογίζεται με βάση τα ιστορικά ποσοστά αθέτησης της Τράπεζας.

Έκθεση σε αθέτηση (EAD)

Η έκθεση σε αθέτηση αντιπροσωπεύει το ποσό που αναμένεται να οφείλεται εάν επέλθει ένα συμβάν αθέτησης. Η έκθεση αθέτησης προσδιορίζεται υπολογίζοντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές που μεταβάλλονται ανάλογα με τον τύπο του προϊόντος (π.χ. ανακυκλωμένα προϊόντα). Αναλύοντας την συμπεριφορά των τύπων προϊόντων, υπολογίζεται η λήξη των προϊόντων αυτών με βάση την συμπεριφορά. Η χρησιμοποίηση των εκτός ισολογισμού ανακυκλωμένων προϊόντων λαμβάνεται επίσης υπόψη κατά τον προσδιορισμό του Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (ΣΜΠ).

Ζημιά λόγω αθέτησης (LGD)

Η ζημιά λόγω αθέτησης αντιπροσωπεύει εκτίμηση της ζημιάς η οποία προκύπτει σε περίπτωση αθέτησης. Υπολογίζεται ως η αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης διαιρούμενη με την έκθεση σε αθέτηση (EAD). Η ζημιά λόγω αθέτησης βασίζεται σε παράγοντες που επηρεάζουν την πιθανότητα και την αξία οποιασδήποτε μεταγενέστερης διαγραφής, λαμβάνοντας υπόψη τιμές ακινήτων, περικοπές ρευστοποίησης λόγω καταναγκαστικών πωλήσεων ή συνθηκών αγοράς, χρόνος ρευστοποίησης και άλλους παράγοντες.

Ορισμός αθέτησης

Το ΔΠΧΑ 9 δεν δίνει τον ορισμό της αθέτησης, αλλά απαιτεί ο ορισμός να είναι σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος θεωρεί ότι ένα χρηματοοικονομικό μέσο έχει αθετήσει, και ως εκ τούτου ταξινομείται στο στάδιο 3 για τους υπολογισμούς του ECL, όταν ο δανειολήπτης είναι απίθανο να πληρώσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις προς τον Όμιλο και έχει καθυστέρηση περισσότερο από 90 ημέρες για οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση προς τον Όμιλο. Η Τράπεζα ευθυγράμμισε την ταξινόμηση του σταδίου 3 με τα κριτήρια της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με την ταξινόμηση των ΜΕΑ.

Απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή προέκυψαν (POCI)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται ότι έχουν αγοραστεί ή προέκυψαν απομειωμένα (POCI) εάν κατά την αρχική αναγνώριση αγοράζονται ή προέρχονται από βαθιά έκπτωση που αντικατοπτρίζει στοιχεία απομείωσης. Καθώς το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται απομειωμένο, η Τράπεζα αναγνωρίζει μόνο τις συσσωρευμένες μεταβολές στη διάρκεια ζωής ECL από την αρχική αναγνώριση ως ζημιά απομείωσης στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων μέχρι το απομειωμένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που αγοράστηκε να διαγραφεί.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς αξιολογείται κατά πόσο ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση εξετάζοντας τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης κατά την εναπομείνασα διάρκεια του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Κατά τον καθορισμό εάν ο κίνδυνος αθέτησης σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, η Τράπεζα εξετάζει εύλογες και υποστηρικτικές πληροφορίες που είναι σχετικές και διαθέσιμες χωρίς σημαντικό επιπλέον κόστος ή προσπάθεια, συμπεριλαμβανομένων ποιοτικών και ποσοτικών πληροφοριών και αναλύσεων με βάση την ιστορική εμπειρία της κάθε έκθεσης, την πιστοληπτική αξιολόγηση ειδικών και τις μελλοντικές πληροφορίες. Η εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου είναι καθοριστικής σημασίας για τον προσδιορισμό του πότε πρέπει να προχωρήσουμε από τη μέτρηση της αποζημίωσης βάσει ECL 12 μηνών σε μια μέτρηση που βασίζεται σε ECL καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής.

Τα κριτήρια για να καθοριστεί εάν υπάρχει σημαντική επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία αναγνώρισης σε ένα δάνειο και απαίτηση είναι σύμφωνα με τα κριτήρια για το Στάδιο 2 και είναι τα ακόλουθα:

- Ημέρες σε καθυστερήσεις: Δάνεια και απαιτήσεις με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών,
- Σημαία ρύθμισης: Ένας εξυπηρετούμενος λογαριασμός με ενεργή σημαία ρύθμισης σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT),
- Λογαριασμοί που διαχειρίζονται από μονάδες ανάκτησης (πριν από την αθέτηση),
- Ένα φαινόμενο συγκέντρωσης που εφαρμόζεται σε επίπεδο πελάτη και βάσει του οποίου ταξινομούνται ως λογαριασμοί σε Στάδιο 2 που δεν πληρούν τα παραπάνω κριτήρια αλλά ανήκουν στον ίδιο πελάτη του οποίου οι άλλοι λογαριασμοί εμφανίζουν πιστωτικούς συντελεστές όπως οι παραπάνω,
- Βαθμολογία Συμπεριφοράς: Λιανικά και MME δάνεια και απαιτήσεις με βαθμολογία συμπεριφοράς που απορρέει από μοντέλα που αναπτύχθηκαν από την Τράπεζα για να προβλέπουν αθετήσεις/παραβάσεις.
- Συγκρίσεις πιθανότητας αθέτησης: Οι εκθέσεις προήλθαν μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 το 2018, οι οποίες παρουσίασαν σχετική αύξηση 200% στην τρέχουσα διάρκεια ζωής της πιθανότητας αθέτησης σε σχέση με την προέλευση της πιθανότητας αθέτησης.

Αναγνώριση εσόδων από τόκους

Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται επί της μεικτής λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στα Στάδια 1 και 2 εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (Effective Interest Rate - EIR). Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Σταδίου 3, ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο πιστωτικά αναπροσαρμοσμένο αποσβεσμένο κόστος (δηλ. μεικτή λογιστική αξία μείον ζημιάς απομείωσης). Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή προέκυψαν απομειωμένα, ο τόκος αναγνωρίζεται εφαρμόζοντας το αναπροσαρμοσμένο πραγματικό πιστωτικό επιτόκιο (CAEIR) (βασισμένο σε αρχικές προσδοκίες για επιπλέον πιστωτικές ζημιές), στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Διαγραφές

Ο Όμιλος μειώνει, εν μέρει ή πλήρως, τη λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όταν δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης. Οι διαγραφές αναγνωρίζονται στις «Ζημίες απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.13. Απομείωση μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η λογιστική αξία των μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς για να καθοριστεί κατά πόσο υπάρχει ένδειξη για απομείωση. Εάν υπάρχει τέτοια ένδειξη, τότε υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό του περιουσιακού στοιχείου.

Αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης εάν η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου ή η μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών του, υπερβαίνει το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Το ανακτήσιμο ποσό ενός περιουσιακού στοιχείου ή της μονάδας δημιουργίας ταμειακών ροών είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον το κόστος για την πώληση. Για τον υπολογισμό της αξίας λόγω χρήσης, οι εκτιμημένες μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους χρησιμοποιώντας ένα προ-φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο το οποίο αντανακλά τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους κινδύνους συναφείς με το περιουσιακό στοιχείο.

Η ζημιά από την απομείωση της λογιστικής υπεραξίας είναι μη-αντιστρέψιμη. Η ζημιά από απομείωση λοιπών μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων είναι αντιστρέψιμη μόνο στο βαθμό που η λογιστική αξία δεν υπερβαίνει την καθαρή λογιστική αξία που θα είχαν τα μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εάν η ζημιά απομείωσης δεν αναγνωριζόταν.

3.14. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις

Σε μια συνένωση επιχειρήσεων, τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού που αποκτήθηκαν τα οποία δεν είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στις οικονομικές καταστάσεις του αποκτώμενου αλλά έχουν εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης, αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του αγοραστή και αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού που αποκτήθηκαν από την Τράπεζα ως μέρος της Απόκτησης αποτελούνται από χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις.

Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που εκδίδονται από την Τράπεζα είναι συμβάσεις που απαιτούν από την Τράπεζα να προβεί σε συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου σε περίπτωση ζημιάς που προκύπτει επειδή ένας συγκεκριμένος οφειλέτης δεν καταβάλλει πληρωμή βάσει των όρων ενός χρεογράφου. Τέτοιες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις παρέχονται σε τράπεζες, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλους για λογαριασμό πελατών με σκοπό την εξασφάλιση δανείων, λογαριασμών με όρια υπερανάληψης και άλλων τραπεζικών διευκολύνσεων. Από την πλευρά του εκδότη, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9.

Οι δανειακές δεσμεύσεις αντιπροσωπεύουν μη χρησιμοποιημένα μέρη εγκρίσεων για επέκταση της πίστωσης με βάση προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις υπό τη μορφή δανείων, εγγυήσεων ή πιστωτικών επιστολών.

Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης, οι εκδομένες συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και οι δεσμεύσεις για την παροχή δανείων σε χαμηλότερα από την αγορά επιτόκια, αρχικά αποτιμώνται στο ψηλότερο από το καθορισμένο ποσό αποζημίωσης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 και το αρχικά αναγνωρισμένο ποσό μείον συσσωρευμένο ποσό εσόδων που αναγνωρίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 15 (όπου εφαρμόζεται). Λοιπές δανειακές δεσμεύσεις επιμετρούνται μεταγενέστερα στο ποσό της ζημιάς που καθορίζεται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις συμπεριλαμβάνονται μέσα στις προβλέψεις/άλλες υποχρεώσεις.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.15. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών, για σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών, αποτελούνται από μετρητά και διαθέσιμες για χρήση καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες καθώς και συμφωνίες επαναγοράς, η λήξη των οποίων δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες.

3.16. Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης

Ένα περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης προκύπτει όταν ο πωλητής, σε μια συνένωση επιχειρήσεων, αποζημιώνει συμβατικά τον αγοραστή για το αποτέλεσμα μιας έκτακτης ανάγκης ή αβεβαιότητας σχετικά με το σύνολο ή μέρος ενός συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης. Δηλαδή, ο πωλητής εγγυάται ότι η υποχρέωση του αγοραστή δεν θα υπερβαίνει ένα συγκεκριμένο ποσό.

Το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης αναγνωρίζεται ως περιουσιακό στοιχείο του Ομίλου (όπως ο αγοραστής σε μια συνένωση επιχειρήσεων) την ίδια στιγμή και στην ίδια βάση με το περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση αποζημίωσης. Με αυτό τον τρόπο, ένα περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης αναγνωρίζεται από τον Όμιλο κατά την ημερομηνία απόκτησης, εάν και μόνο εάν, σχετίζεται με ένα περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης ή υποχρέωσης που αναγνωρίζεται κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Κατά την αρχική αναγνώριση, το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης υπόκειται επίσης σε αποτίμηση (Σημ. 3.12). Ο Όμιλος διαγράφει το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης μόνο όταν εισπράξει το περιουσιακό στοιχείο, το πουλήσει ή με άλλο τρόπο χάσει το δικαίωμα σε αυτό.

Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης:

α) Περιουσιακό Στοιχείο Αποζημίωσης – Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ)

Οι όροι της συμφωνίας για την απόκτηση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της πρώην ΣΚΤ, που αναγνωρίστηκε ως περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης, περιλαμβάνουν το πρόγραμμα προστασίας περιουσιακών στοιχείων (ΠΠΣ) που είχε παραχωρηθεί από την πρώην ΣΚΤ. Δυνάμει του ΠΠΣ, οι υποχρεώσεις της πρώην ΣΚΤ είναι εγγυημένες από την Κυπριακή Δημοκρατία (ΚΔ) βάσει της συμφωνίας εγγυήσεων που έγινε πριν την ολοκλήρωση της απόκτησης μεταξύ της Τράπεζας και της ΚΔ. Το ΠΠΣ αποτελεί μια ενιαία συμφωνία που παρέχει πιστωτική προστασία στην Τράπεζα για ένα συγκεκριμένο μέρος του χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων που έχει αποκτηθεί έναντι μελλοντικών ζημιών. Δεν υπάρχει οποιαδήποτε αλλαγή στην αναγνώριση και επιμέτρηση των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτονται από το ΠΠΣ, τα οποία επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος μετά την απόκτηση. Η απομείωση των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων εκτιμάται και αναγνωρίζεται με βάση τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος. Δεν υπάρχει αλλαγή στον τρόπο αναγνώρισης κέρδους ή ζημιών αυτών των περιουσιακών στοιχείων στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ή στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

β) Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης – ορισμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αποκτήθηκαν

Σύμφωνα με την Συμφωνία Μεταφοράς Εργασιών (ΣΜΕ), η Τράπεζα αναγνώρισε ένα περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης σχετικά με ορισμένες εκτός ισολογισμού εκθέσεις που αποκτήθηκαν. Συγκεκριμένα, δυνάμει της ΣΜΕ, η πρώην ΣΚΤ πρέπει να αποζημιώσει την Τράπεζα, κατόπιν απαίτησης, για όλες τις ζημιές αναφορικά με ορισμένες εκτός ισολογισμού εκθέσεις.

Τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης παρουσιάζονται στα Άλλα περιουσιακά στοιχεία στη Σημ. 29.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.17. Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

Ιδιόκτητα ακίνητα είναι ακίνητα που κατέχονται από τον Όμιλο για χρήση στην παροχή υπηρεσιών ή για διοικητικούς σκοπούς. Η κατάταξη των ακινήτων εξετάζεται σε συστηματική βάση και αναθεωρείται όταν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στη χρήση τους. Η ιδιόκτητη γη και ιδιόκτητα κτήρια αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος και μεταγενέστερα επιμετρούνται στην εύλογη αξία μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από εκτιμήσεις επαγγελματιών εκτιμητών που βασίζονται σε ενδείξεις της αγοράς και η εκτίμηση γίνεται σε τακτά διαστήματα μεταξύ τριών με πέντε ετών. Οι εγκαταστάσεις και ο εξοπλισμός επιμετρούνται στο κόστος, μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης.

Το κόστος περιλαμβάνει κάθε έξοδο που αφορά άμεσα την αγορά του περιουσιακού στοιχείου.

Οι αποσβέσεις για τα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους. Η γη δεν αποσβένεται.

Τα ποσοστά αποσβέσεων που χρησιμοποιούνται είναι:

Κτήρια	2%
Βελτιώσεις μισθωμένων κτηρίων	20%
Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	10% μέχρι 25%

Οι μέθοδοι απόσβεσης, οι ωφέλιμες ζωές και οι υπολειμματικές αξίες αναθεωρούνται στη λήξη κάθε οικονομικού έτους.

Τα κέρδη και ζημιές κατά τη διάθεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, τα οποία προσδιορίζονται ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος της διάθεσης και της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου, περιλαμβάνονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων όταν το στοιχείο διαγράφεται.

Όταν αλλάζει το καθεστώς χρήσης της ακίνητης περιουσίας, από ιδιόκτητη (χρησιμοποιείται για τις δραστηριότητες του ιδιοκτήτη) σε επένδυση σε ακίνητα ή σε απόθεμα ακινήτων, τότε το ακίνητο επαναμετράται στην εύλογη αξία και επαναταξινομείται ανάλογα. Τυχόν κέρδος που προκύπτει από την επαναμέτρηση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα στο βαθμό όπου αναστρέφεται προηγούμενη ζημιά απομείωσης στο συγκεκριμένο ακίνητο, και οποιοδήποτε υπολειπόμενο κέρδος αναγνωρίζεται στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων και παρουσιάζεται στο αποθεματικό επανεκτίμησης. Τυχόν ζημιά αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

3.18. Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων

Το πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων πιστώνεται στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων που συμπεριλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια. Σε περίπτωση που μετά από επανεκτίμηση η επιβάρυνση για αποσβέσεις αυξάνεται, τότε ποσό ίσο με την αύξηση αυτή (μετά την αφαίρεση για αναβαλλόμενη φορολογία) μεταφέρεται κάθε χρόνο από το αποθεματικό επανεκτίμησης στο αποθεματικό προσόδου. Κατά τη διάθεση επανεκτιμημένων ακινήτων το σχετικό συσσωρευμένο πλεόνασμα που περιλαμβάνεται στο αποθεματικό επανεκτίμησης μεταφέρεται επίσης στο αποθεματικό προσόδου.

3.19. Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν ακίνητα που δεν χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα και κατέχονται για αποδόσεις ενοικίου και/ή κεφαλαιουχικό κέρδος.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται αρχικά στο κόστος, περιλαμβανομένου του κόστους της συναλλαγής, και μεταγενέστερα επιμετρούνται στην εύλογη αξία και οποιαδήποτε μεταβολή σε αυτό αναγνωρίζεται στα «Καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από εκτιμήσεις επαγγελματιών εκτιμητών που βασίζονται σε ενδείξεις της αγοράς και η εκτίμηση γίνεται ετήσια. Κέρδος ή ζημιά από την πώληση της επένδυσης σε ακίνητα (υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ των καθαρών εσόδων από την πώληση και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όταν επενδύσεις σε ακίνητα, που προηγουμένως ήταν ταξινομημένες ως «ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός» πωληθούν, τότε οποιοδήποτε σχετικό ποσό που περιλαμβάνεται στο αποθεματικό επανεκτίμησης μεταφέρεται στο αποθεματικό προσόδου. Μεταφορές σε ή από επενδύσεις σε ακίνητα γίνονται μόνο όταν υπάρχει αλλαγή χρήσης.

3.20. Αποθέματα ακινήτων

Τα περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται ως αποθέματα ακινήτων προς πώληση εάν η λογιστική αξία τους θα ανακτηθεί κυρίως μέσω συναλλαγής πώλησης και όχι από ίδια χρήση. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει, ακίνητα που αποκτούνται στα πλαίσια διευθέτησης χρέους.

Ο Όμιλος, μέσα στα πλαίσια των συνήθων εργασιών του, ανακτά ακίνητα μέσω διευθέτησης χρέους και/ή μέσω της διαδικασίας εκποίησης. Τα ακίνητα αυτά κατέχονται είτε άμεσα είτε μέσω εταιρειών που έχουν συσταθεί και ελέγχονται από την Τράπεζα (Εταιρεία(ες) Ειδικού Σκοπού - ΕΕΣ), για σκοπούς βελτιστοποίησης της ρευστοποίησης. Οι ΕΕΣ είναι κυρίως ιδιοκτήτες ενός ακινήτου. Η αρχική επιμέτρηση του ακινήτου που αγοράστηκε βασίζεται στην λογιστική αξία του χρέους που διευθετήθηκε.

Τα αποθέματα ακινήτων επιμετρούνται αρχικά στο κόστος και μετέπειτα στην χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας (NRV). Οποιαδήποτε μείωση στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία αναγνωρίζεται ως έξοδο απομείωσης στην περίοδο κατά την οποία πραγματοποιείται η μείωση. Οποιαδήποτε αναστροφή αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά την περίοδο κατά την οποία πραγματοποιείται η αναστροφή.

Κέρδος ή ζημιά από την πώληση αποθεμάτων ακινήτων, είναι η διαφορά μεταξύ του καθαρού ποσού της αντιπαροχής και της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζεται στα «Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων όταν το περιουσιακό στοιχείο πωληθεί.

3.21. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και ομάδες εκποίησης

Ο Όμιλος ταξινομεί μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται για πώληση εάν η λογιστική τους αξία θα ανακτηθεί κυρίως μέσω μιας συναλλαγής πώλησης και όχι από την συνεχόμενη χρήση τους. Η προϋπόθεση αυτή θεωρείται ότι πληρούται μόνο όταν η πώληση είναι πολύ πιθανή και το μη κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα διάθεσης είναι διαθέσιμο για άμεση πώληση στην παρούσα κατάστασή του. Ενέργειες που απαιτούνται για να ολοκληρωθεί η πώληση πρέπει να δείχνουν ότι δεν είναι πιθανό να επέλθουν σημαντικές αλλαγές στην πώληση ή ότι η απόφαση για πώληση θα αποσυρθεί. Η Διεύθυνση πρέπει να δεσμευτεί για την πώληση, η οποία θα πρέπει να αναμένεται ότι πληρεί τις προϋποθέσεις για αναγνώριση ως ολοκληρωμένη πώληση εντός ενός έτους από την ημερομηνία της ταξινόμησης.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία ή ομάδες εκποίησης που ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση επιμετρούνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης, εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 5 «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά που κατέχονται προς πώληση και μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες» όπως οι αναβαλλόμενοι φόροι, χρηματοοικονομικά μέσα, επενδύσεις σε ακίνητα στην εύλογη αξία, ασφαλιστήρια συμβόλαια και περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από ωφελήματα υπαλλήλων. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συνεχίζουν να επιμετρώνται σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου για αυτά τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις παρά την ταξινόμηση τους ως να κατέχονται προς πώληση.

Οι ζημιές απομείωσης κατά την αρχική κατάταξη και τα κέρδη ή ζημιές από μεταγενέστερες αποτιμήσεις αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Κέρδος αναγνωρίζεται μόνο στο βαθμό που δεν ξεπερνά τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που έχουν ήδη αναγνωριστεί. Περιουσιακό στοιχείο που ταξινομείται ως να κατέχεται προς πώληση, ή συμπεριλαμβάνεται σε ομάδα εκποίησης που ταξινομείται ως να κατέχεται προς πώληση, δεν αποσβένεται από τη στιγμή που έχει ταξινομηθεί στην κατηγορία αυτή. Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που ταξινομούνται ως να κατέχονται προς πώληση παρουσιάζονται ξεχωριστά στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Μια ομάδα εκποίησης πληρεί τα κριτήρια για μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, εάν μια εταιρεία ή τμήμα μιας εταιρείας έχει πωληθεί ή ταξινομηθεί ως να κατέχεται προς πώληση και:

- α Αντιπροσωπεύει ένα ξεχωριστό μεγάλο τμήμα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή μία γεωγραφική περιοχή εκμεταλλεύσεων
- β Αποτελεί μέρος ενός ενιαίου, συντονισμένου προγράμματος εκποίησης ενός μεγάλου τμήματος δραστηριοτήτων ή μιας γεωγραφικής περιοχής εκμεταλλεύσεων, ή
- γ είναι θυγατρική που αποκτήθηκε αποκλειστικά με προοπτική να επαναπωληθεί.

Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες δεν συμπεριλαμβάνονται στα αποτελέσματα των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων και παρουσιάζονται ξεχωριστά ως ένα μόνο ποσό ως (ζημιά)/κέρδος από δραστηριότητες που τερματίστηκαν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Συναλλαγές μέσα στον Όμιλο μεταξύ συνεχιζόμενων και μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων απαλείφονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 10. Κατά την ταξινόμηση μιας εταιρείας του Ομίλου ως μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, ο Όμιλος παρουσιάζει τις προηγούμενες περιόδους στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

3.22. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογιστική Υπεραξία

Η λογιστική υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του κόστους αγοράς και του μεριδίου του Ομίλου επί της καθαρής εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων της αποκτηθείσας επιχείρησης κατά την ημερομηνία απόκτησης. Τυχόν αρνητική διαφορά (αρνητική υπεραξία) αναγνωρίζεται απευθείας στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Μετά την αρχική αναγνώριση, η λογιστική υπεραξία επιμετρείται στο κόστος μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Η λογιστική αξία της υπεραξίας εξετάζεται για τυχόν απομείωση τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Λογισμικά Προγράμματα

Τα λογισμικά προγράμματα επιμετρούνται στο κόστος μείον συσσωρευμένη χρεόλυση και συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Η χρεόλυση αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων με βάση τη μέθοδο της σταθερής χρεόλυσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των προγραμμάτων, που υπολογίζεται στα πέντε έτη.

Άλλα άυλα περιουσιακά στοιχεία

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, ο αγοραστής πρέπει να αναγνωρίζει, ξεχωριστά από την υπεραξία, τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν σε μια συνένωση επιχειρήσεων στις εύλογες τους αξίες κατά την ημερομηνία απόκτησης. Ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται μόνο εάν είναι πιθανόν ότι τα αναμενόμενα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που αναλογούν στο περιουσιακό στοιχείο θα εισρεύσουν στην Τράπεζα και το κόστος του μπορεί να επιμετρηθεί με αξιοπιστία. Μεταγενέστερα, η χρεόλυση χρεώνεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων η οποία υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των περιουσιακών στοιχείων, που αντανακλά καλύτερα το πρότυπο των οικονομικών οφελών και συμπεριλαμβάνεται στην απόσβεση και χρεόλυση.

Κύριες καταθέσεις

Σύμφωνα με την συμφωνία απόκτησης μέρους των τραπεζικών εργασιών της πρώην ΣΚΤ το 2018, η Τράπεζα απέκτησε μερικές βραχυπρόθεσμες καταθέσεις (π.χ. τρεχούμενους λογαριασμούς) με πιστωτικά υπόλοιπα σε μεσοπρόθεσμες προς μακροπρόθεσμες περιόδους, οι οποίες φέρουν χαμηλότερα επιτόκια σε σύγκριση με μεσοπρόθεσμους προς μακροπρόθεσμους λογαριασμούς. Σε τέτοιες περιπτώσεις, ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίστηκε δεδομένου ότι η Τράπεζα επωφελείται από χαμηλότερα έξοδα από τόκους, συγκριτικά με τα έξοδα από τόκους που θα πρόκυπταν για την Τράπεζα εάν οι καταθέτες είχαν καταθέσει το κύριο ποσό σε προθεσμιακή κατάθεση.

Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και λογαριασμοί υπερανάληψης που αγοράστηκαν)

Ένα επιπρόσθετο άυλο περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίστηκε από τα δάνεια με ανακυκλώμενη φύση που ανέλαβε η Τράπεζα όπως είναι οι λογαριασμοί υπερανάληψης και πιστωτικών καρτών. Οι πελάτες που μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα αναμένεται να συνεχίσουν να χρησιμοποιούν στο μέλλον τους λογαριασμούς παρατραβήγματος και τις πιστωτικές τους κάρτες, δημιουργώντας επιπλέον όφελος για την Τράπεζα.

Οι εκτιμώμενες ωφέλιμες οικονομικές ζωές των πιο πάνω αναφερόμενων άυλων περιουσιακών στοιχείων είναι:

Κύριες καταθέσεις	10 χρόνια
Πιστωτικές κάρτες και λογαριασμοί υπερανάληψης που αγοράστηκαν	5 χρόνια

Διαγραφή και απομείωση άυλων περιουσιακών στοιχείων

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία διαγράφονται από την κατάσταση οικονομικής θέσης κατά τη στιγμή της πώλησης ή όταν δεν αναμένεται να προκύψουν οικονομικά οφέλη από αυτά.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται για απομείωση όταν γεγονότα που σχετίζονται με αλλαγές στις περιστάσεις υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Εάν η λογιστική αξία υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό, τότε τα άυλα περιουσιακά στοιχεία απομειώνονται στο ανακτήσιμο ποσό τους. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται στις «Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.23. Μετοχικό κεφάλαιο

Η διαφορά μεταξύ της τιμής έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου και της ονομαστικής του αξίας αναγνωρίζεται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Έξοδα που συνδέονται άμεσα με την αύξηση εγκεκριμένου κεφαλαίου και έκδοση μετοχικού κεφαλαίου αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια τη χρονιά που πραγματοποιούνται.

Οποιοσδήποτε αλλαγές που προκύπτουν από μείωση της ονομαστικής αξίας του μετοχικού κεφαλαίου μεταφέρεται από το μετοχικό κεφάλαιο σε αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου.

3.24. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές

Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές αναγνωρίζονται όταν:

- (α) ο Όμιλος έχει παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος του παρελθόντος,
- (β) πιθανολογείται ότι θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για διακανονισμό της δέσμευσης και
- (γ) μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση για το ποσό της δέσμευσης.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι η καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για τη διευθέτηση της παρούσας υποχρέωσης κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες που περιβάλλουν τα γεγονότα και τις καταστάσεις της κάθε επίδικης ή υπό διαιτησία διαφοράς. Όταν μια ξεχωριστή υποχρέωση επιμετράται, η πιο πιθανή κατάληξη μπορεί να θεωρηθεί η καλύτερη εκτίμηση της υποχρέωσης.

Όταν μια πρόβλεψη σε ατομική βάση είναι σημαντική, αναφέρεται ότι έγινε πρόβλεψη και καθορίζεται το ποσό, εκτός στο βαθμό που κάτι τέτοιο θα ήταν σοβαρά επιζήμιο. Η αναγνώριση οποιασδήποτε πρόβλεψης δεν καθιστά παραδοχή αδιοπραγίας ή νομικής υποχρέωσης.

Όπου η επίδραση της χρονικής αξίας του χρήματος είναι σημαντική, το ποσό της πρόβλεψης είναι η παρούσα αξία των εκτιμημένων μελλοντικών δαπανών που αναμένεται να απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

Όταν είναι δυνατό ότι θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη, γνωστοποιείται μια ενδεχόμενη υποχρέωση, εκτός και αν το ενδεχόμενο να απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι απομακρυσμένο.

3.25. Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από ανειλημμένες υποχρεώσεις και εγγυήσεις

Ο Όμιλος αναλαμβάνει διάφορες ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Αυτές περιλαμβάνουν αποδοχές και εγκρίσεις, εγγυήσεις, μη αναληφθείσες επίσημες διευκολύνσεις αναμονής, ποσά μη εκταμιευθέντων δανείων και άλλες δεσμεύσεις. Παρόλο που αυτές οι υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης, εκθέτουν τον Όμιλο σε πιστωτικό κίνδυνο. Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου υπολογίζεται πρόβλεψη και αναγνωρίζεται στις λοιπές υποχρεώσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης με αντίστοιχη χρέωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στην ενότητα «Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων».

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.26. Ασφαλιστήρια συμβόλαια

3.26.1. Καθορισμός και ταξινόμηση ασφαλιστηρίων και αντασφαλιστηρίων συμβολαίων

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι συμβόλαια βάσει των οποίων ο Όμιλος αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από έναν ασφαλιζόμενο συμφωνώντας να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο στη περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο. Ο Όμιλος εκδίδει μόνο ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Κατά τη διεξαγωγή αυτής της αξιολόγησης, όλα τα ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από νόμους ή κανονισμούς, λαμβάνονται υπόψη ανά συμβόλαιο κατά την ημερομηνία έκδοσης του συμβολαίου. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί κρίση για να εκτιμήσει εάν ένα συμβόλαιο μεταβιβάζει ασφαλιστικό κίνδυνο (δηλαδή, εάν υπάρχει ένα σενάριο με εμπορική ουσία στο οποίο ο Όμιλος έχει πιθανότητα ζημίας σε βάση παρούσας αξίας) και εάν ο αποδεκτός ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός.

Ο Όμιλος κατέχει αντασφαλιστήρια συμβόλαια που μεταφέρουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο ή θεωρείται ότι μεταφέρουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο αφού μεταφέρουν στον αντασφαλιστή ουσιαστικά όλο τον ασφαλιστικό κίνδυνο που σχετίζεται με τα αντασφαλισμένα τμήματα των υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ταξινομούνται ως συμβόλαια άμεσης συμμετοχής ή συμβόλαια χωρίς χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής.

Τα συμβόλαια συνδεδεμένα με επενδυτικά ταμεία (unit linked) που εκδίδονται από τον Όμιλο ταξινομούνται ως συμβόλαια άμεσης συμμετοχής. Τα εν λόγω συμβόλαια επιτρέπουν στους ασφαλιζόμενους να συμμετέχουν στις επενδυτικές αποδόσεις με τον Όμιλο, επιπρόσθετα από τυχών αποζημίωση για τις ζημίες από τον ασφαλιστικό κίνδυνο. Τα συμβόλαια αυτά είναι κυρίως συμβόλαια που σχετίζονται με επενδυτικές υπηρεσίες, όπου η απόδοση των υποκείμενων στοιχείων μοιράζεται με τους ασφαλιζόμενους. Τα υποκείμενα στοιχεία περιλαμβάνουν συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια επενδυτικών στοιχείων που καθορίζουν τα ποσά που πρέπει να καταβληθούν στους ασφαλιζόμενους.

Όταν τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια του Ομίλου που κατέχονται καλύπτουν πολλαπλούς κινδύνους, δεν γίνεται διαχωρισμός των ασφαλιστικών στοιχείων ως αποτέλεσμα αλληλεξάρτησης ταμειακών ροών μεταξύ των διαφορετικών αντασφαλισμένων κινδύνων.

3.26.2. Επίπεδο συγκέντρωσης

Για τα εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια, ο Όμιλος προσδιορίζει χαρτοφυλάκια συμβολαίων. Ένα χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει συμβόλαια που υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους και διαχειρίζονται από κοινού.

Ο Όμιλος προσδιορίζει τα χαρτοφυλάκια ομαδοποιώντας ασφαλιστήρια συμβόλαια που υπόκεινται σε παρόμοιους κινδύνους και των οποίων η διαχείριση γίνεται από κοινού. Ο Όμιλος καθόρισε ότι όλα τα συμβόλαια που ανήκουν σε μια σειρά προϊόντος, ως αυτή ορίζεται από την Διοίκηση, θα έχουν παρόμοιους κινδύνους και, συνεπώς, θα αντιπροσωπεύουν ένα χαρτοφυλάκιο συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται από κοινού.

Τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται ομαδοποιούνται σε χαρτοφυλάκια λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του κινδύνου και το είδος της αντασφαλιστικής κάλυψης.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Κάθε χαρτοφυλάκιο υποδιαιρείται σε ομάδες συμβολαίων στις οποίες οι αρχές αναγνώρισης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 17 θα εφαρμόζονται. Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος διαχωρίζει τα συμβόλαια με βάση το πότε εκδόθηκαν. Μια ομάδα σε ετήσια βάση συμπεριλαμβάνει συμβόλαια που εκδόθηκαν εντός 12 μηνών. Κάθε ομάδα σε ετήσια βάση διαχωρίζεται περαιτέρω σε τρεις ομάδες συμβολαίων:

- συμβόλαια που είναι επαχθή (onerous) κατά την αρχική αναγνώριση,
- συμβόλαια τα οποία, κατά την αρχική αναγνώριση, δεν είναι ιδιαίτερα πιθανό να καταστούν επαχθή επακολούθως, και
- τα υπολειπόμενα συμβόλαια σε ετήσια βάση.

Η σύνθεση των ομάδων που δημιουργήθηκαν κατά την αρχική αναγνώριση δεν επανεκτιμάται στη συνέχεια.

3.26.3. Αναγνώριση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις ομάδες εκδοθέντων ασφαλιστηρίων συμβολαίων την πρότερη των ακόλουθων ημερομηνιών:

- της έναρξης της περιόδου κάλυψης της ομάδας συμβολαίων,
- της ημερομηνίας κατά την οποία καθίσταται απαιτητή η πρώτη πληρωμή από έναν ασφαλιζόμενο της ομάδας, και
- για μια ομάδα επαχθών συμβολαίων, όταν η ομάδα καταστεί επαχθής.

Όσον αφορά τα επαχθή συμβόλαια, τέτοια συμβόλαια που αναμένεται κατά την αρχική αναγνώριση να είναι ζημιογόνα ομαδοποιούνται και τέτοιες ομάδες επιμετρώνται και παρουσιάζονται χωριστά. Μόλις τα συμβόλαια κατανεμηθούν σε μία ομάδα, δεν ανακατανέμονται σε άλλη ομάδα, εκτός εάν τροποποιηθούν ουσιαστικά.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει μια ομάδα αντασφαλιστήριων συμβολαίων που κατέχονται:

- Εάν τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια παρέχουν ανάλογη κάλυψη, μετά την έναρξη της περιόδου κάλυψης της ομάδας ή την αρχική αναγνώριση οποιουδήποτε υποκείμενου συμβολαίου.
- Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, από την έναρξη της περιόδου κάλυψης του πρώτου συμβολαίου στην ομάδα.

Εάν ο Όμιλος συνήψε στο συμβόλαιο αντασφάλισης που κατέχεται κατά ή πριν από την ημερομηνία κατά την οποία αναγνωρίστηκε μια επαχθής ομάδα υποκείμενων συμβολαίων πριν από την έναρξη της περιόδου κάλυψης της ομάδας αντασφαλιστήριων συμβολαίων που κατέχονται, το συμβόλαιο αντασφάλισης που κατέχεται αναγνωρίζεται ταυτόχρονα με την αναγνώριση της ομάδας των υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Ο Όμιλος προσθέτει τα νέα συμβόλαια κατά την περίοδο αναφοράς στην ομάδα κατά την οποία πληρούνται κριτήρια αναγνώρισης.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.26.4. Όρια συμβολαίων

Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Ο Όμιλος περιλαμβάνει στην επιμέτρηση μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων όλες τις μελλοντικές ταμειακές ροές εντός των ορίων κάθε συμβολαίου της ομάδας.

Οι ταμειακές ροές βρίσκονται εντός των ορίων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου εάν προκύπτουν από ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις που υπάρχουν κατά την περίοδο αναφοράς κατά την οποία ο Όμιλος μπορεί να υποχρεώσει τον ασφαλισμένο να πληρώσει τα ασφάλιστρα ή κατά την οποία ο Όμιλος έχει ουσιαστική υποχρέωση να παράσχει στον κάτοχο της ασφάλισης με υπηρεσίες.

Ταμειακές ροές εντός των ορίων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου είναι εκείνες που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση του συμβολαίου, συμπεριλαμβανομένων των ταμειακών ροών για τις οποίες ο Όμιλος έχει διακριτική ευχέρεια ως προς το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα.

Μια ουσιαστική υποχρέωση παροχής υπηρεσιών θα παύει να ισχύει όταν:

- Ο Όμιλος έχει την πρακτική δυνατότητα να επανεκτιμήσει τους κινδύνους του συγκεκριμένου ασφαλιζομένου και, ως εκ τούτου, μπορεί να καθορίσει μια τιμή ή επίπεδο παροχών που αντικατοπτρίζει πλήρως τους εν λόγω κινδύνους ή
- Ικανοποιούνται και τα δύο παρακάτω κριτήρια:
 - Ο Όμιλος έχει την πρακτική δυνατότητα να επανεκτιμήσει τους κινδύνους του χαρτοφυλακίου ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο οποίο περιλαμβάνεται το συμβόλαιο και, ως εκ τούτου, μπορεί να καθορίσει μια τιμή ή επίπεδο παροχών που αντικατοπτρίζει πλήρως τον κίνδυνο του εν λόγω χαρτοφυλακίου και
 - η τιμολόγηση των ασφαλίσεων έως την ημερομηνία επανεκτίμησης των κινδύνων δεν λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με περιόδους μετά την ημερομηνία επανεκτίμησης.

Αντασφαλιστήρια συμβόλαια

Για ομάδες αντασφαλιστηρίων συμβολαίων που κατέχονται, οι ταμειακές ροές βρίσκονται εντός των ορίων του συμβολαίου εάν προκύπτουν από ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις της εκχωρούσας εταιρείας που υπάρχουν κατά την περίοδο αναφοράς κατά την οποία ο Όμιλος είναι υποχρεωμένος να πληρώσει ποσά στον αντασφαλιστή ή έχει ουσιαστικό δικαίωμα να λάβει υπηρεσίες ασφαλιστηρίων συμβολαίων από τον αντασφαλιστή.

Το όριο ενός αντασφαλιστηρίου συμβολαίου που κατέχεται περιλαμβάνει ταμειακές ροές που προκύπτουν από τα υποκείμενα συμβόλαια που καλύπτονται από το συμβόλαιο αντασφάλισης. Αυτό περιλαμβάνει ταμειακές ροές από ασφαλιστήρια συμβόλαια που αναμένεται να εκδοθούν από τον Όμιλο στο μέλλον, εάν αυτά τα συμβόλαια αναμένεται να εκδοθούν εντός των ορίων του αντασφαλιστηρίου συμβολαίου που κατέχεται.

Τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια του Ομίλου που παρέχουν κάλυψη στη βάση ζημιών που προκύπτουν καλύπτουν απαιτήσεις που προκύπτουν κατά τη διάρκεια του έτους ατυχήματος από υποκείμενα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Έτσι, όλες οι ταμειακές ροές που προέρχονται από ζημίες που προκύπτουν και αναμένεται να προκύψουν κατά το έτος ατυχήματος θα περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχονται.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Ο Όμιλος κατέχει αναλογικά αντασφαλιστήρια συμβόλαια απεριόριστης διάρκειας, παρέχοντας κάλυψη βάσει κινδύνου που επιτρέπουν τόσο στον αντασφαλιστή όσο και στον Όμιλο να τερματίσουν το συμβόλαιο, για νέες εργασίες που εκχωρήθηκαν, με προειδοποίηση τριών μηνών.

Ο Όμιλος αξιολόγησε τα όρια των συμβολαίων για τα ασφαλιστήρια και αντασφαλιστήρια συμβόλαια του, με βάση τις παραπάνω απαιτήσεις.

3.26.5. Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων

Οι ταμειακές ροές από την απόκτηση ασφαλίσεων προκύπτουν από το κόστος πώλησης, αναδοχής και έναρξης μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων (που έχουν εκδοθεί ή αναμένεται να εκδοθούν) που αποδίδονται άμεσα στο χαρτοφυλάκιο των ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο οποίο ανήκει ο όμιλος. Τέτοιες ταμειακές ροές περιλαμβάνουν ταμειακές ροές που δεν αποδίδονται άμεσα σε μεμονωμένα συμβόλαια ή ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων εντός του χαρτοφυλακίου.

Οι ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων που αποδίδονται άμεσα σε μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατανέμονται σε αυτήν την ομάδα και σε ομάδες ανανέωσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων χρησιμοποιώντας συστηματική και ορθολογική μέθοδο και λαμβάνοντας υπόψη, με αμερόληπτο τρόπο, όλες τις εύλογες και υποστηρικτικές πληροφορίες που είναι διαθέσιμες χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια. Μια συστηματική και ορθολογική μέθοδος χρησιμοποιείται επίσης για την κατανομή των ταμειακών ροών απόκτησης ασφαλίσεων που αποδίδονται άμεσα σε ένα χαρτοφυλάκιο αλλά όχι σε ομάδες συμβολαίων σε τέτοιες ομάδες του χαρτοφυλακίου.

Οι ταμειακές ροές από την απόκτηση ασφαλίσεων που προκύπτουν πριν από την αναγνώριση της σχετικής ομάδας συμβάσεων αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο. Οι ταμιακές ροές από την απόκτηση ασφαλίσεων προκύπτουν όταν πληρώνονται ή όταν απαιτείται να αναγνωριστεί μια υποχρέωση σύμφωνα με ένα πρότυπο διαφορετικό από το ΔΠΧΑ 17. Ένα τέτοιο περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται για κάθε ομάδα συμβάσεων στην οποία κατανέμονται οι ταμιακές ροές από την απόκτηση ασφάλισης. Το περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται όταν οι ταμειακές ροές από την απόκτηση ασφάλισης περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση της ομάδας των συμβολαίων.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος αναθεωρεί τα ποσά που κατανέμονται σε ομάδες για να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στις παραδοχές που καθορίζουν τα δεδομένα στη μέθοδο κατανομής που χρησιμοποιείται.

3.26.6. Επιμέτρηση ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Η υποχρέωση για την εναπομένουσα κάλυψη ("Liability for remaining coverage" or "LRC") αντιπροσωπεύει την υποχρέωση του Ομίλου να διερευνήσει και να πληρώσει έγκυρες αξιώσεις βάσει υφιστάμενων συμβολαίων για ασφαλιστικά γεγονότα που δεν έχουν ακόμη συμβεί (δηλαδή την υποχρέωση που σχετίζεται με το τμήμα της περιόδου κάλυψης που δεν έχει λήξει).

Η υποχρέωση για επελθούσες απαιτήσεις («LIC») θα περιλαμβάνει την υποχρέωση του Ομίλου να πληρώσει έγκυρες αποζημιώσεις για ασφαλιστικά συμβάντα που έχουν ήδη προκύψει, άλλα έξοδα ασφάλισης που προκύπτουν από προηγούμενες υπηρεσίες κάλυψης και περιλαμβάνει την ευθύνη για ζημίες που έχουν προκύψει αλλά δεν έχουν ακόμη αναφερθεί. Περιλαμβάνει επίσης την υποχρέωση του Ομίλου να πληρώσει ποσά που ο Όμιλος υποχρεούται να καταβάλει στον αντισυμβαλλόμενο βάσει του συμβολαίου, συμπεριλαμβανομένης της εξόφλησης των επενδυτικών στοιχείων, όταν ένα συμβόλαιο αποαναγνωρίζεται. Η τρέχουσα εκτίμηση του LIC περιλαμβάνει τις ταμιακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με την τρέχουσα και την προηγούμενη υπηρεσία που κατανεμήθηκε στην ομάδα κατά την ημερομηνία αναφοράς.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Η λογιστική αξία μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς θα είναι το άθροισμα της υποχρέωσης για την εναπομένουσα κάλυψη (LRC) και της υποχρέωσης για επελεθούσες απαιτήσεις (LIC).

3.26.7. Αρχική επιμέτρηση των συμβολαίων που επιμετρώνται σύμφωνα με τη μέθοδο GMM ή VFA

Σύμφωνα με το γενικό μοντέλο επιμέτρησης (GMM) και την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (VFA), ο Όμιλος επιμετρά μια ομάδα συμβολαίων κατά την αρχική αναγνώριση ως το άθροισμα των αναμενόμενων ταμειακών ροών εκπλήρωσης εντός του ορίου του συμβόλαιου και του συμβατικού περιθωρίου υπηρεσιών ("CSM") που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στα συμβόλαια που σχετίζονται με υπηρεσίες που θα παρέχονται στο πλαίσιο αυτών. Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο GMM στα ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ζωής (εκτός από τα ομαδικά συμβόλαια κλάδου ζωής και τα άλλα συμβόλαια κλάδου ζωής με περίοδο κάλυψης ενός έτους ή λιγότερο), καθώς και στα αντασφαλιστήρια συμβόλαια με περίοδο κάλυψης άνω του ενός έτους, ενώ η μέθοδος VFA εφαρμόζεται στα ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ζωής του χαρτοφυλακίου που συνδέονται με ασφαλιστικά επενδυτικά ταμεία.

Ταμειακές ροές εκπλήρωσης ("FCF")

Οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης ("FCF") περιλαμβάνουν αμερόληπτες και σταθμισμένες με βάση τις πιθανότητες εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, μια προσαρμογή που αντικατοπτρίζει τη χρονική αξία του χρήματος και τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με τις μελλοντικές ταμειακές ροές, στο βαθμό που οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, συν μια προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Ο στόχος του Ομίλου στην εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών είναι να προσδιορίσει την αναμενόμενη αξία, ή τον σταθμισμένο μέσο όρο πιθανότητας, του πλήρους φάσματος των πιθανών αποτελεσμάτων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις εύλογες και βάσιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια, που αντικατοπτρίζουν το χρονοδιάγραμμα και αβεβαιότητα αυτών των μελλοντικών ταμειακών ροών.

Ο Όμιλος εκτιμά τις μελλοντικές ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη μια σειρά σεναρίων που έχουν εμπορική ουσία και παρέχουν μια καλή αναπαράσταση των πιθανών αποτελεσμάτων. Οι ταμειακές ροές από κάθε σενάριο σταθμίζονται βάσει πιθανοτήτων και προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας τρέχουσες παραδοχές.

Ο Όμιλος εκτιμά ορισμένα FCF σε επίπεδο χαρτοφυλακίου ή υψηλότερο και στη συνέχεια κατανέμει αυτές τις εκτιμήσεις σε ομάδες συμβολαίων.

Ο Όμιλος ενημερώνει τις εκτιμήσεις του στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς χρησιμοποιώντας όλα τα πρόσφατα διαθέσιμα, καθώς και ιστορικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τις τάσεις. Ο Όμιλος προσδιορίζει τις τρέχουσες προσδοκίες του για πιθανότητες μελλοντικών γεγονότων που θα συμβούν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Κατά την ανάπτυξη νέων εκτιμήσεων, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη την πιο πρόσφατη εμπειρία και προηγούμενη εμπειρία, καθώς και άλλες πληροφορίες.

Προσαρμογή Κινδύνου ("RA")

Η προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων, που προσδιορίζεται χωριστά από τις άλλες εκτιμήσεις, είναι η αποζημίωση που απαιτείται για την ύπαρξη αβεβαιότητας σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών που προκύπτουν από μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Η προσαρμογή κινδύνου αντικατοπτρίζει επίσης τον βαθμό του οφέλους διαφοροποίησης που περιλαμβάνει ο Όμιλος κατά τον καθορισμό της αποζημίωσης που απαιτεί για την ανάληψη αυτού του κινδύνου και ευνοϊκά και δυσμενή αποτελέσματα, με τρόπο που να αντικατοπτρίζει το βαθμό αποστροφής του Ομίλου για κινδύνους.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο αξίας σε κίνδυνο για την εκτίμηση της προσαρμογής του κινδύνου.

Διαχρονική αξία χρήματος και χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

Ο Όμιλος προσαρμόζει τις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών ώστε να αντανακλούν τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με αυτές τις ταμειακές ροές, στο βαθμό που οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις των ταμειακών ροών.

Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας ("CSM")

Το CSM αποτελεί συστατικό της συνολικής λογιστικής αξίας μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αντιπροσωπεύει μη δεδουλευμένα κέρδη που θα αναγνωρίσει ο Όμιλος καθώς παρέχει υπηρεσίες ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης.

Κατά την αρχική αναγνώριση μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων, εάν το σύνολο (α) των ταμειακών ροών εκπλήρωσης, (β) τυχόν ταμειακές ροές που προέκυψαν κατά την ημερομηνία αυτή και (γ) οποιοδήποτε ποσό που προέκυψε από την αποαναγνώριση οποιωνδήποτε περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που είχαν προηγουμένως αναγνωρισθεί για ταμειακές ροές που σχετίζονται με την ομάδα (συμπεριλαμβανομένων των περιουσιακών στοιχείων για την απόκτηση ασφαλιστικών ταμειακών ροών) είναι μια καθαρή εισροή, το CSM επιμετρείται ως το ίσο και αντίθετο ποσό της καθαρής εκροής, το οποίο δεν είχε ως αποτέλεσμα την δημιουργία κέρδους ή ζημίας κατά την αρχική αναγνώριση.

Στην περίπτωση της καθαρής εκροής, τότε η ομάδα είναι επαχθής. Στην περίπτωση αυτή, η καθαρή εκροή αναγνωρίζεται αμέσως ως ζημία στην Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων. Δημιουργείται ένα στοιχείο ζημίας για να απεικονίσει το ποσό της καθαρής ταμειακής εκροής, το οποίο καθορίζει τα ποσά που παρουσιάζονται μεταγενέστερα στην Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων ως αναστροφές ζημιών σε επαχθή συμβόλαια και εξαιρούνται από τα ασφαλιστικά έσοδα.

Ο Όμιλος καθορίζει, κατά την αρχική αναγνώριση, τις μονάδες κάλυψης της ομάδας και κατανέμει το CSM του ομίλου με βάση τις μονάδες κάλυψης που παρέχονται στην περίοδο.

3.26.8. Μεταγενέστερη επιμέτρηση των συμβολαίων που επιμετρώνται σύμφωνα με τη μέθοδο GMM και τη VFA

Μεταβολές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος ενημερώνει τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης τόσο για την LIC όσο και για την LRC ώστε να αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες εκτιμήσεις των ποσών, του χρόνου και της αβεβαιότητας των μελλοντικών ταμειακών ροών, καθώς και τα προεξοφλητικά επιτόκια και άλλες χρηματοοικονομικές μεταβλητές.

Οι προσαρμογές εμπειρίας που σχετίζονται με την τρέχουσα ή την προηγούμενη υπηρεσία αναγνωρίζονται στη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Για προκύπτουσες ζημίες (συμπεριλαμβανομένων των πραγματοποιηθέντων αλλά μη δηλωθέντων) και άλλων εξόδων ασφαλιστικών υπηρεσιών, οι προσαρμογές εμπειρίας θα σχετίζονται πάντα με την τρέχουσα ή την προηγούμενη υπηρεσία. Περιλαμβάνονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων ως μέρος των εξόδων ασφαλιστικών υπηρεσιών.

Οι προσαρμογές εμπειρίας που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται στο LRC με προσαρμογή του CSM.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Προσαρμογές στο CSM - Ασφαλιστήρια συμβόλαια χωρίς χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής

Για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων, η λογιστική αξία του CSM της ομάδας στο τέλος της περιόδου αναφοράς ισούται με τη λογιστική αξία στην αρχή της περιόδου αναφοράς προσαρμοσμένη ως εξής:

- Η επίδραση τυχόν νέων συμβολαίων που προστέθηκαν στην ομάδα κατά την περίοδο αναφοράς
- Τόκοι που συσσωρεύονται στη λογιστική αξία του CSM κατά την περίοδο αναφοράς, επιμετρούμενοι με τα προεξοφλητικά επιτόκια κατά την αρχική αναγνώριση
- Οι αλλαγές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία, εκτός από την έκταση που:
 - Τέτοιες αυξήσεις στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης υπερβαίνουν τη λογιστική αξία του CSM, προκαλώντας ζημία ή
 - Τέτοιες μειώσεις στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης κατανέμονται στο στοιχείο ζημίας της υποχρέωσης για την εναπομένουσα κάλυψη
- Η επίδραση τυχόν συναλλαγματικών διαφορών στο CSM
- Το ποσό που αναγνωρίζεται ως ασφαλιστικά έσοδα λόγω της μεταφοράς υπηρεσιών στην περίοδο, που προσδιορίζεται από την κατανομή του CSM που απομένει στο τέλος της περιόδου αναφοράς (πριν από οποιαδήποτε κατανομή) κατά την τρέχουσα και την υπόλοιπη περίοδο κάλυψης.

Το CSM στο τέλος της περιόδου αναφοράς αντιπροσωπεύει το κέρδος στην ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων που δεν έχει ακόμη αναγνωριστεί στην Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων, επειδή αφορά μελλοντικές υπηρεσίες.

Ένα ποσό του CSM αποδεδεσμεύεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων σε κάθε περίοδο κατά την οποία παρέχονται οι υπηρεσίες του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Προσαρμογές στο CSM - Ασφαλιστήρια συμβόλαια με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής, που επιμετρώνται χρησιμοποιώντας την προσέγγιση μεταβλητής αμοιβής ("VFA")

Κατά την επιμέτρηση μιας ομάδας συμβολαίων άμεσης συμμετοχής, ο Όμιλος προσαρμόζει τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης για το σύνολο των μεταβολών στην υποχρέωση καταβολής στους αντισυμβαλλόμενους με ποσό ίσο με την εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων. Αυτές οι μεταβολές δεν αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες και αναγνωρίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων. Στη συνέχεια, ο Όμιλος προσαρμόζει κάθε CSM για μεταβολές στο ποσό του μεριδίου του Ομίλου στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες.

Ως εκ τούτου, η λογιστική αξία του CSM σε κάθε ημερομηνία αναφοράς είναι η λογιστική αξία στην αρχή του έτους, προσαρμοσμένη για:

- το CSM των νέων συμβολαίων που προστίθενται στον όμιλο μέσα στο έτος,
- τη μεταβολή του ποσού του μεριδίου του Ομίλου στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων και τις αλλαγές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες, εκτός από την έκταση που:

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

- μια μείωση του ποσού του μεριδίου του Ομίλου στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων ή μια αύξηση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες, υπερβαίνει τη λογιστική αξία του CSM, προκαλώντας ζημία στα αποτελέσματα (περιλαμβάνονται στα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών) και τη δημιουργία ενός στοιχείου ζημιάς ("loss component"); ή
 - μια αύξηση του ποσού του μεριδίου των ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων ή μια μείωση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες, κατανέμεται στο στοιχείο ζημιάς, αντιστρέφοντας ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα αποτελέσματα (περιλαμβάνονται στα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών).
- την επίδραση τυχόν συναλλαγματικών διαφορών στο CSM, και
 - το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ασφαλιστικά έσοδα λόγω των παρεχόμενων υπηρεσιών στη χρήση.

Επαχθή Συμβόλαια

Μετά την αναγνώριση της συνιστώσας της ζημιάς, ο Όμιλος κατανέμει τυχόν μεταγενέστερες μεταβολές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης του LRC σε συστηματική βάση μεταξύ της "συνιστώσας της ζημιάς" και του "LRC εξαιρουμένης της συνιστώσας της ζημιάς".

Ο Όμιλος καθορίζει τη συστηματική κατανομή των εξόδων ασφαλιστικών υπηρεσιών που πραγματοποιούνται με βάση το ποσοστό της συνιστώσας της ζημιάς στις συνολικές εκροές που περιλαμβάνονται στο LRC, εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού της συνιστώσας της επένδυσης.

Τυχόν μεταγενέστερες μειώσεις που αφορούν μελλοντικές ταμειακές ροές εκπλήρωσης που κατανέμονται στον όμιλο και προκύπτουν από αλλαγές στις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών και τις προσαρμογές κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους κατανέμονται πρώτα μόνο σε ένα στοιχείο ζημιάς, μέχρις ότου αυτό εξαντληθεί. Μόλις εξαντληθεί, οποιοσδήποτε περαιτέρω μειώσεις στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με τη μελλοντική εξυπηρέτηση δημιουργούν το CSM της ομάδας.

3.26.9. Επιμέτρηση των συμβάσεων στο πλαίσιο της μεθόδου PAA

Η Προσέγγιση Κατανομής Ασφαλιστρών (Premium Allocation Approach) είναι ένα προαιρετικό απλοποιημένο μοντέλο μέτρησης στο ΔΠΧΑ 17 που είναι διαθέσιμο σε ασφαλιστήρια συμβόλαια που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Κατά την αρχική αναγνώριση ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο PAA:

- Όταν η περίοδος κάλυψης κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου στην ομάδα είναι ένα έτος ή λιγότερο.
- Για ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων, συμπεριλαμβανομένων συμβολαίων με περίοδο κάλυψης που εκτείνεται πέραν του ενός έτους, ο Όμιλος εύλογα αναμένει ότι αυτή η απλοποίηση θα οδηγήσει σε επιμέτρηση της υποχρέωσης εναπομένουσας κάλυψης για την ομάδα που δεν θα διαφέρει ουσιωδώς από εκείνη που θα πρόκυπτε εφαρμόζοντας τις απαιτήσεις του γενικού μοντέλου επιμέτρησης.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο PAA ουσιαστικά σε όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια γενικού κλάδου, σε ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ζωής, καθώς και σε ατομικά συμβόλαια κλάδου ζωής και αντασφαλιστήρια συμβόλαια με περίοδο κάλυψης ενός έτους ή λιγότερο.

Κατά την αρχική αναγνώριση μιας ομάδας συμβολαίων που δεν είναι επαχθή, ο Όμιλος επιμετρά την υποχρέωση εναπομένουσας κάλυψης ως εξής:

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

- τα ασφάλιστρα, εάν υπάρχουν, που λήφθηκαν σε μετρητά,
- μείον τυχόν ταμειακές ροές κτήσης (insurance acquisition cash flows) τη συγκεκριμένη ημερομηνία, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου δεν θα επιλέξουν να αναγνωρίσουν τις πληρωμές ως έξοδα όταν επισυμβαίνουν, και
- συν ή μείον τυχόν ποσό που προκύπτει από την αποαναγνώριση τη συγκεκριμένη ημερομηνία, οποιοδήποτε περιουσιακού στοιχείου για ταμειακές ροές κτήσης και οποιοδήποτε άλλου περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης που είχε προηγουμένως αναγνωριστεί για ταμειακές ροές οι οποίες σχετίζονται με την ομάδα συμβολαίων.

Η λογιστική αξία της υποχρέωσης εναπομένουσας κάλυψης στο τέλος κάθε επακόλουθης λογιστικής περιόδου μιας ομάδας συμβολαίων που δεν είναι επαχθή θα αντιπροσωπεύει την λογιστική αξία κατά την έναρξη της περιόδου αναφοράς:

- συν τα ασφάλιστρα που εισπράχθηκαν κατά την περίοδο,
- μείον τις ταμειακές ροές κτήσης που πληρώθηκαν κατά την περίοδο,
- συν τυχόν ποσά που σχετίζονται με την απόσβεση των ταμειακών ροών κτήσης που αναγνωρίζονται ως δαπάνη κατά την περίοδο αναφοράς,
- μείον το ποσό που αναγνωρίστηκε ως ασφαλιστικά έσοδα για υπηρεσίες που παρέχονται στην εν λόγω περίοδο.

Η υποχρέωση για την εναπομένουσα κάλυψη (LRC) δεν προσαρμόζεται για να αντικατοπτρίζει τη διαχρονική αξία του χρήματος και την επίπτωση του χρηματοοικονομικού κινδύνου εφόσον, κατά την αρχική αναγνώριση, αναμένεται ότι το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ του κάθε παρεχόμενου μέρους των υπηρεσιών και της σχετικής ημερομηνίας πληρωμής των ασφαλίσεων δεν υπερβαίνει το ένα έτος.

Εφαρμόζοντας τη μέθοδο ΡΑΑ, τα ασφαλιστικά έσοδα για την περίοδο αποτελούνται από το ποσό των αναμενόμενων εισπρακτέων ασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών της εμπειρίας των ασφαλίσεων που κατανέμονται στην περίοδο. Ο επιμερισμός γίνεται με βάση την πάροδο του χρόνου, εκτός εάν το αναμενόμενο μοτίβο της απαλλαγής από τον κίνδυνο διαφέρει σημαντικά από την πάροδο του χρόνου, οπότε θα αναγνωριστεί με βάση τον αναμενόμενο χρόνο των πραγματοποιηθεισών αποζημιώσεων και παροχών.

Σύμφωνα με την ΡΑΑ, καμία σύμβαση δεν θεωρείται επαχθής κατά την αρχική αναγνώριση, εκτός εάν τα γεγονότα και οι περιστάσεις υποδεικνύουν διαφορετικά. Όπου αυτό δεν συμβαίνει, και εάν οποιαδήποτε στιγμή κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης γεγονότα και περιστάσεις οδηγήσουν τον Όμιλο να πιστέψει ότι μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων βάσει ΡΑΑ έχει καταστεί επαχθής, ο Όμιλος θα ελέγξει αυτήν την ομάδα συμβολαίων κατά πόσο έχει καταστεί επαχθής. Εάν το ποσό των ταμειακών ροών εκπλήρωσης υπερβαίνει τη λογιστική αξία του LRC, ο Όμιλος δημιουργεί ένα στοιχείο ζημίας και αυξάνει το LRC για το αντίστοιχο ποσό και αναγνωρίζει τη ζημία στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17, το LIC για ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων που επιμετρώνται βάσει της μεθόδου ΡΑΑ εκτιμάται με βάση το γενικό μοντέλο επιμέτρησης.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.26.10. Επιμέτρηση των αντασφαλιστήριων συμβολαίων που κατέχονται

Εφαρμόζονται οι ίδιες λογιστικές πολιτικές όπως και για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται για την επιμέτρηση μιας ομάδας κατεχόμενων αντασφαλιστήριων συμβολαίων, προσαρμοσμένες όπου είναι απαραίτητο για να αντικατοπτρίζουν χαρακτηριστικά που διαφέρουν από εκείνα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

3.26.11. Ασφαλιστήρια συμβόλαια - τροποποίηση και αποαναγνώριση

Ο Όμιλος αποαναγνωρίζει τα ασφαλιστήρια συμβόλαια όταν:

- Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που σχετίζονται με τη συμβόλαιο έχουν εκλείψει (δηλ. έχουν απαλλαγεί, ακυρωθεί ή λήξει), ή
- Το συμβόλαιο τροποποιείται κατά τρόπο ώστε η τροποποίηση να έχει ως αποτέλεσμα:
 - το συμβόλαιο δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17,
 - ένα διαφορετικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο λόγω διαχωρισμού στοιχείων από το κύριο συμβόλαιο,
 - ένα ουσιωδώς διαφορετικό όριο συμβολαίου,
 - το συμβόλαιο περιλαμβάνεται σε διαφορετική ομάδα συμβολαίων.

Κατά τη διαγραφή ενός συμβολαίου από μια ομάδα συμβολαίων:

- οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης που κατανέμονται στον όμιλο προσαρμόζονται για να εξαλειφθούν εκείνες που σχετίζονται με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που δεν αναγνωρίζονται,
- το CSM της ομάδας προσαρμόζεται για τη μεταβολή στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης, εκτός εάν οι εν λόγω μεταβολές κατανέμονται σε ένα στοιχείο ζημιάς, και
- ο αριθμός των μονάδων κάλυψης για τις αναμενόμενες εναπομένουσες υπηρεσίες προσαρμόζεται ώστε να αντικατοπτρίζει τις μονάδες κάλυψης που διαγράφονται από την ομάδα.

Όταν μια τροποποίηση δεν αντιμετωπίζεται ως διαγραφή, η Εταιρεία αναγνωρίζει τα ποσά που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν για την τροποποίηση με το συμβόλαιο ως προσαρμογή της σχετικής υποχρέωσης για την υπόλοιπη κάλυψη.

3.26.12. Εφαρμογή μετάβασης

Οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου υιοθέτησαν το ΔΠΧΑ 17 αναδρομικά, εφαρμόζοντας εναλλακτικές μεθόδους μετάβασης όπου η πλήρης αναδρομική προσέγγιση ήταν ανέφικτη.

Η πλήρης αναδρομική προσέγγιση εφαρμόστηκε για:

- Ομάδες ασφαλιστήριων και αντασφαλιστήριων συμβολαίων γενικού κλάδου
- Ομάδες ασφαλιστήριων και αντασφαλιστήριων συμβολαίων ζωής (που επιμετρώνται σύμφωνα με τη μέθοδο ΡΑΑ) με βραχυπρόθεσμη περίοδο κάλυψης που δεν υπερβαίνει το ένα έτος

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Η προσέγγιση της εύλογης αξίας εφαρμόστηκε σε:

- Ομάδες ασφαλιστήριων και αντασφαλιστήριων συμβολαίων ζωής (που δεν επιμετρώνται σύμφωνα με τη μέθοδο ΡΑΑ) που περιέχουν συμβόλαια με μακροπρόθεσμη περίοδο κάλυψης που υπερβαίνουν το ένα έτος

Πλήρης αναδρομική προσέγγιση

Για την πλήρη αναδρομική προσέγγιση, οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου προσδιόρισαν, αναγνώρισαν και επιμέτρησαν κάθε ομάδα ασφαλιστήριων συμβολαίων και τυχόν περιουσιακά στοιχεία για τις ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων ως εάν το ΔΠΧΑ 17 είχε πάντα εφαρμοστεί, οποιαδήποτε προηγούμενες αναφερόμενα υπόλοιπα που δεν θα υπήρχαν αν το ΔΠΧΑ 17 είχε ανέκαθεν εφαρμοστεί, διαγράφηκαν και η προκύπτουσα καθαρή διαφορά αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια την 1 Ιανουαρίου 2022. Καταλήχθηκε στο συμπέρασμα ότι οι εύλογες και βάσιμες πληροφορίες που ήταν απαραίτητες για την εφαρμογή της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης ήταν διαθέσιμες.

Προσέγγιση της εύλογης αξίας

Για την προσέγγιση της εύλογης αξίας, οι ομάδες ασφαλιστήριων και αντασφαλιστήριων συμβολαίων κατά την ημερομηνία μετάβασης, την 1η Ιανουαρίου 2022, επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία, κάθε υφιστάμενο υπόλοιπο που δεν θα προϋπήρχε εάν είχε εφαρμοστεί το ΔΠΧΑ 17 διαγράφηκε και η προκύπτουσα καθαρή διαφορά αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια. Για αυτές τις ομάδες ασφαλιστήριων και αντασφαλιστήριων συμβολαίων, λόγω έλλειψης ολοκληρωμένων δεδομένων, δεν ήταν εφικτή η εφαρμογή της πλήρους αναδρομικής προσέγγισης.

Ο Όμιλος θεώρησε ότι η πλήρης αναδρομική προσέγγιση ήταν ανέφικτη για ορισμένες ομάδες ασφαλιστήριων και αντασφαλιστήριων συμβολαίων ζωής. Συγκεκριμένα, οι επιπτώσεις της αναδρομικής εφαρμογής δεν ήταν δυνατό να προσδιοριστούν επειδή οι απαιτούμενες πληροφορίες δεν έχουν συλλεχθεί (ή δεν έχουν συλλεχθεί με επαρκή λεπτομέρεια) ή δεν ήταν διαθέσιμες λόγω μετατροπών συστημάτων, απαιτήσεων διατήρησης δεδομένων ή άλλους λόγους.

Σύμφωνα με την προσέγγιση της εύλογης αξίας, το CSM (ή το στοιχείο ζημιάς) την 1η Ιανουαρίου 2022 προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας μιας ομάδας συμβολαίων κατά την ημερομηνία αυτή και των ταμειακών ροών εκπλήρωσης κατά την εκείνη ημερομηνία. Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας, ο Όμιλος εφάρμοσε τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας», εκτός από την απαίτηση για το κατώτατο όριο των καταθέσεων όψεως, όπως προβλέπεται από το ΔΠΧΑ 17. Συγκεκριμένα, η εύλογη αξία των ασφαλιστηρίων συμβολαίων προσδιορίστηκε ως το άθροισμα (α) της παρούσας αξίας των καθαρών ταμειακών ροών που αναμένεται να δημιουργηθούν από τα συμβόλαια, η οποία προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μια προεξοφλημένη ταμειακή ροή και (β) ενός πρόσθετου περιθωρίου, που προσδιορίζεται με τη χρήση της τεχνικής του κόστους κεφαλαίου.

Διαφορές στην προσέγγιση του Ομίλου για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας από τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 17 για την επιμέτρηση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης προκάλεσαν CSM την 1η Ιανουαρίου 2022. Ειδικότερα, κατά την επιμέτρηση της εύλογης αξία ο Όμιλος συμπεριέλαβε ένα περιθώριο που περιλαμβάνει ένα ασφάλιστρο κινδύνου για να αντικατοπτρίζει αυτό που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα απαιτήσουν ως αποζημίωση για την αβεβαιότητα που ενυπάρχει στις ταμειακές ροές και ένα περιθώριο κέρδους για να αντικατοπτρίζει τι οι συμμετέχοντες στην αγορά θα απαιτούσαν για να αναλάβουν τις υποχρεώσεις εξυπηρέτησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Στο προσδιορισμό αυτού του περιθωρίου, ο Όμιλος έλαβε υπόψη ορισμένα έξοδα που δεν αποδίδονται άμεσα στην εκπλήρωση των συμβολαίων (π.χ. γενικά έξοδα) και ορισμένους κινδύνους που δεν αντανakλώνται στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης, μεταξύ άλλων παραγόντων που θα εξέταζε ένας συμμετέχων στην αγορά.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

Κατά την εφαρμογή της προσέγγισης μετάβασης στην εύλογη αξία, ο Όμιλος συγκέντρωσε τα συμβόλαια που εκδόθηκαν με διαφορά μεγαλύτερη του ενός έτους, καθώς δεν είχε εύλογες και τεκμηριωμένες πληροφορίες για να συγκεντρώσει τις ομάδες που περιλαμβάνουν μόνο συμβόλαια που έχουν εκδοθεί εντός ενός έτους.

Το προεξοφλητικό επιτόκιο κατά την εφαρμογή της προσέγγισης της εύλογης αξίας καθορίστηκε κατά την ημερομηνία μετάβασης.

3.26.13. Επίδραση μετάβασης

Κατά τη μετάβαση την 1η Ιανουαρίου 2022, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου αυξήθηκε κατά 11,6 εκατ. ευρώ, ποσό που αποτελείται από 12,0 εκατ. ευρώ θετική επίπτωση από τη θυγατρική εταιρεία ασφαλίσεων ζωής και 0,4 εκατ. ευρώ αρνητική επίπτωση από τη θυγατρική εταιρεία ασφαλίσεων ζημιών. Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η επίπτωση στα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022, όπως αυτά αναφέρονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 4, αυξήθηκε κατά €9,2 εκατ. όπως αναπροσαρμόστηκαν σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 17, αποτελώντας ποσό €8,6 εκατ. θετικής επίπτωσης από τη θυγατρική εταιρεία ασφαλίσεων ζωής και €0,6 εκατ. θετικής επίπτωσης από τη θυγατρική εταιρεία ασφαλίσεων ζημιών. Η επίπτωση αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος Την 1η Ιανουαρίου	Στις 31 Δεκεμβρίου 2022
Επίδραση μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 (€ εκατ.)		
ΔΠΧΑ 4 Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.106	1.120
ΔΠΧΑ 4 Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας	1.106	1.120
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας (CSM)	(6)	(11)
Κατάργηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του ΔΠΧΑ 4 και καταγραφή της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 ταμειακών ροών και προσαρμογή κινδύνου	20	21
Φορολογική επίπτωση	(2)	(1)
Συνολική επίπτωση των αναπροσαρμογών του ΔΠΧΑ 17	12	9
ΔΠΧΑ 17 Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας	1.118	1.129
ΔΠΧΑ 17 Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.118	1.129

Παράγοντες επίδρασης μετάβασης

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του ΔΠΧΑ 4 διαγράφηκαν κατά τη μετάβαση και αντικαταστάθηκαν από τα ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις του ΔΠΧΑ 17. Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια επιμετρώνται ως το σύνολο των ταμειακών ροών εκπλήρωσης και του περιθωρίου συμβατικής υπηρεσίας (CSM).

Το Περιθώριο Συμβατικών Υπηρεσιών (CSM) είναι ένα στοιχείο της συνολικής λογιστικής αξίας της ομάδας ασφαλιστήριων συμβολαίων που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος του οποίου οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες έχουν αναβάλει και θα αναγνωρίσουν κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης των υπηρεσιών των ασφαλιστήριων συμβολαίων.

Αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση/υποχρέωση στις προσωρινές διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του ΔΠΧΑ 17 και των αντίστοιχων φορολογικών βάσεων.

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.26.14. Μεταβατική επίδραση στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Η Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 όπως αναδιατυπώθηκε για το ΔΠΧΑ 17 και όπως αναφέρεται στο ΔΠΧΑ 4 παρουσιάζεται παρακάτω:

€ εκατ.	Όπως αρχικά δημοσιεύτηκαν	Προσαρμογές ΔΠΧΑ 17	Όπως αναπροσαρμόστηκαν
Κύκλος εργασιών	465,7	(14,2)	451,5
Συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Έσοδα από τόκους	341,4	0,1	341,4
Έξοδα από τόκους	(40,6)	-	(40,6)
Καθαρά έσοδα από τόκους	300,8	0,1	300,8
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	82,6	(5,4)	77,2
Έξοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	(10,9)	2,4	(8,5)
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	71,7	(3,0)	68,7
Καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων	2,7	(2,2)	0,5
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	25,5	(6,9)	18,6
Άλλα έσοδα	13,4	0,2	13,6
Σύνολο καθαρών εσόδων	414,1	(11,8)	402,4
Έξοδα προσωπικού	(147,2)	5,5	(141,7)
Κόστος αναδιάρθρωσης	(70,9)	-	(70,9)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	(24,7)	0,7	(24,0)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	(108,4)	2,5	(105,9)
Σύνολο εξόδων	(351,2)	8,7	(342,5)
Κέρδος/(ζημιά) πριν από τα καθαρά κέρδη από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και τις ζημιές απομείωσης	62,9	(3,1)	59,9
Καθαρά ζημιά από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος (Ζημιές απομείωσης)/αναστροφή ζημιών απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα	(0,2)	-	(0,2)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(18,5)	0,3	(18,2)
	(6,8)	-	(6,8)
Κέρδος/(ζημιά) πριν την αρνητική υπεραξία	37,4	(2,7)	34,7
Αρνητική υπεραξία	4,8	-	4,8
Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία	42,2	(2,7)	39,4
Φορολογία	(10,5)	0,4	(10,2)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	31,6	(2,4)	29,3
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
Ζημιά για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7,5)	-	(7,5)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	24,1	(2,4)	21,8
Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί:			
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	31,6	(2,4)	29,3
Στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(7,5)	-	(7,5)
Στο συμφέρον μειοψηφίας	-	-	-
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	24,1	(2,4)	21,8

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.26.15. Μεταβατική επίδραση στον Ενοποιημένο Ισολογισμό στις 31 Δεκεμβρίου 2022

Οι προσαρμογές στον ισολογισμό του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 που προέκυψαν από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 παρουσιάζονται παρακάτω:

€ εκατ.	Όπως αρχικά δημοσιεύτηκαν	Προσαρμογές ΔΠΧΑ 17	Όπως αναπροσαρμόστηκαν
Περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468	-	8.468
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	281	-	281
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033	-	6.033
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.424	-	4.424
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	107	-	107
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	167	-	167
Απόθεμα ακινήτων	131	-	131
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	44	-	44
Φορολογικές απαιτήσεις	4	1	5
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	210	-	210
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	89	(19)	70
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων	30	(6)	24
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.988	(24)	19.964
Υποχρεώσεις			
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108	-	108
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278	-	2.278
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928	-	15.928
Φορολογικές υποχρεώσεις	5	1	6
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	9	1	10
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	2	-	2
Λοιπές υποχρεώσεις	198	1	199
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	108	(36)	72
Δανειακό κεφάλαιο	232	-	232
Σύνολο υποχρεώσεων	18.868	(33)	18.835
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	206	-	206
Αποθεματικά	914	9	923
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.120	9	1.129
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.120	9	1.129
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	19.988	(24)	19.964

3. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ (συνέχεια)

3.27. Συγκριτικά ποσά

3.27.1. Αναπροσαρμοσμένα συγκριτικά ποσά

Οι συγκριτικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και στις σχετικές σημειώσεις αναπροσαρμόστηκαν ως αποτέλεσμα της αναδρομικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστήρια συμβολαία», την 1η Ιανουαρίου 2022, ως εξής: Σημειώσεις 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 34, 35, 45 και 48 .

3.27.2. Αναταξινομήσεις συγκριτικών πληροφοριών

Εκτός από την παραπάνω αναπροσαρμογή, όπου κρίθηκε απαραίτητο, οι συγκριτικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και στις σχετικές σημειώσεις αναταξινομήθηκαν για να συνάδουν με την παρουσίαση της τρέχουσας περιόδου. Συγκεκριμένα, τα «Περιουσιακά στοιχεία ανασφαλιστήριων συμβολαίων» και «Υποχρεώσεις ασφαλιστήριων συμβολαίων» έχουν παρουσιαστεί χωριστά στην όψη της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και όχι μέρος των «Λοιπά περιουσιακά στοιχεία» και «Λοιπές υποχρεώσεις» αντίστοιχα. Η παραπάνω αναταξινόμηση δεν είχε καμία επίδραση στα ίδια κεφάλαια ή στα κέρδη/(ζημιές) του Ομίλου μετά από φόρους. Αυτές οι αναταξινομήσεις επηρέασαν την Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης και τις Σημειώσεις 29, 30 και 35.

Στη Σημείωση 13, έχουν εκ νέου παρουσιαστεί συγκριτικά στοιχεία για τις «αμοιβές προς τους νόμιμους ελεγκτές» για την καλύτερη παρουσίαση της ανάλυσης, σύμφωνα με τη φύση κάθε υπηρεσίας που εκτελείται από τους νόμιμους ελεγκτές.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ

Η ετοιμασία των Οικονομικών Καταστάσεων απαιτεί από τη Διοίκηση να προβαίνει σε κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που επηρεάζουν την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και τα υπό αναφορά ποσά των περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων, εσόδων και εξόδων. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές βασίζονται στην ιστορική εμπειρία και σε διάφορους άλλους παράγοντες οι οποίοι θεωρούνται ότι είναι λογικοί υπό τις περιστάσεις και τα αποτελέσματα των οποίων διαμορφώνουν τη βάση για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν είναι άμεσα εμφανείς από άλλες πηγές. Ως εκ τούτου, εμπεριέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες καθώς σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από τις συνθήκες που θα συμβούν στο μέλλον. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

Οι εκτιμήσεις και οι υποκείμενες παραδοχές αναθεωρούνται σε συνεχή βάση. Αναθεωρήσεις σε λογιστικές εκτιμήσεις αναγνωρίζονται στην περίοδο κατά την οποία η εκτίμηση αναθεωρείται, αν η αναθεώρηση επηρεάζει μόνο αυτή την περίοδο, ή στην περίοδο της αναθεώρησης και σε μελλοντικές περιόδους αν η αναθεώρηση επηρεάζει τόσο την τρέχουσα περίοδο όσο και μελλοντικές περιόδους.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Οι σημαντικές εκτιμήσεις και κρίσεις που θεωρούνται κρίσιμες για τα αποτελέσματα και την οικονομική θέση του Ομίλου παρατίθενται παρακάτω:

4.1. Επιμέτρηση απομείωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)

Η επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI) απαιτεί την κρίση της διοίκησης για τον προσδιορισμό του τι θεωρείται σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και για την δημιουργία κρίσεων και εκτιμήσεων για την ενσωμάτωση σχετικών πληροφοριών που αφορούν γεγονότα του παρελθόντος, υπάρχουσες συνθήκες και προβλέψεις οικονομικών συνθηκών. Οι εν λόγω υποθέσεις βασίζονται σε πληροφορίες και στοιχεία, στο βαθμό που επιτρέπεται. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία, ο υπολογισμός της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς περιλαμβάνει παραδοχές που βασίζονται στην κρίση της διοίκησης.

Ο Όμιλος αξιολογεί δάνεια σε ατομική βάση, συμπεριλαμβανομένων δανείων οικονομικών ομάδων, τα οποία θεωρούνται σημαντικά με βάση συγκεκριμένα κριτήρια που θέτει η Τράπεζα. Σε συλλογική βάση αξιολογεί δάνεια που δεν κρίθηκαν σημαντικά σε ατομική βάση και δάνεια που βρίσκονται στο Στάδιο 1 με βάση την ατομική αξιολόγηση.

Δάνεια που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση (Στάδιο 2 και 3)

Το ποσό της ζημιάς απομείωσης της αξίας των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που εξετάζονται σε ατομική βάση, υπολογίζεται για α) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν είναι απομειωμένα κατά την ημερομηνία αναφοράς: ως η παρούσα αξία όλων των ταμειακών ελλειμμάτων (δηλ. η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών που οφείλονται στην Τράπεζα σύμφωνα με το συμβόλαιο και των ταμειακών ροών που η Τράπεζα αναμένει να εισπράξει), β) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι απομειωμένα κατά την ημερομηνία αναφοράς: ως η διαφορά μεταξύ της μεικτής λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Στις περιπτώσεις όπου το επιτόκιο της χορήγησης είναι κυμαινόμενο, το αρχικό πραγματικό επιτόκιο υπολογίζεται με αναφορά στο αρχικό περιθώριο που αντιστοιχεί στο τρέχον βασικό επιτόκιο και την αξία του τρέχοντος βασικού επιτοκίου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές βασίζονται σε παραδοχές για έναν αριθμό παραγόντων και ως εκ τούτου οι πραγματικές ζημιές μπορεί να διαφέρουν. Για να καθοριστεί το ποσό της ζημιάς απομείωσης της αξίας των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες ασκείται κρίση σχετικά με το ύψος και τη χρονική διάρκεια των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές περιλαμβάνουν τυχόν αναμενόμενες ταμειακές ροές από τις δραστηριότητες του δανειολήπτη, τυχόν άλλες πηγές κεφαλαίων και τα αναμενόμενα έσοδα από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, όπου ισχύει. Το χρονοδιάγραμμα αυτών των ταμειακών ροών εκτιμάται σε κάθε περίπτωση ξεχωριστά.

Δάνεια που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση (Στάδιο 1 μέχρι 3)

Για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης σε συλλογική βάση τα δάνεια και απαιτήσεις ταξινομούνται σε ομάδες με συναφή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και εφαρμόζονται κατάλληλα μοντέλα που λαμβάνουν υπόψη την πρόσφατη ιστορική εμπειρία ζημιών από κάθε ομάδα με συναφή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου προσαρμοσμένη στις τρέχουσες συνθήκες με τη χρήση κατάλληλων συντελεστών πιθανότητας αθέτησης (probabilities of default) και ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (loss given default). Η ομαδοποίηση απαιτεί την κρίση της διοίκησης και λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως τον τύπο του πελάτη, τη βιομηχανία, το προϊόν, τις ημέρες σε καθυστέρηση και το καθεστώς αναδιάρθρωσης.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL), ο Όμιλος χρησιμοποιεί: (α) την έκθεση κατά την αθέτηση (EAD), (β) την πιθανότητα αθέτησης (PD), (γ) τη ζημιά λόγω αθέτησης (LGD). Οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν εκτιμήσεις και άσκηση κρίσης για να συμπληρωθούν, αξιολογηθούν και προσαρμοστούν αναλόγως οι ιστορικές πληροφορίες και παρελθούσες εμπειρίες που καθορίζουν τις παραμέτρους και την επιμέτρηση των ECL, κατά την ημερομηνία αναφοράς. Για τον υπολογισμό της ζημιάς λόγω αθέτησης, οι κυριότερες παραδοχές σχετίζονται με το χειρισμό των εξασφαλίσεων με ακίνητα όπως ο χρόνος που απαιτείται για ρευστοποίηση μιας εξασφάλισης και την έκπτωση της αξίας ενός ακινήτου κατά τη ρευστοποίηση. Επιπρόσθετα, η Διοίκηση οφείλει να ασκεί σημαντική κρίση όσον αφορά τον καθορισμό κριτηρίων σταδιοθέτησης, κριτηρίων για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς επίσης και τον καθορισμό του αριθμού και της σχετικής στάθμισης των προανατολισμένων στο μέλλον σεναρίων για κάθε τύπο προϊόντος/αγοράς και των σχετικών ECL.

Όσον αφορά τις αλλαγές που σχετίζονται με το μοντέλο, προέκυψε μια αναστροφή προβλέψεων από την ενημέρωση των παραμέτρων που σχετίζονται με το PD και EAD με βάση τα ακόλουθα:

- Ενημέρωση μοντέλων PD με εφαρμογή των τελευταίων μακροοικονομικών παραμέτρων. Οι πιο πρόσφατες ισχύουσες μακροοικονομικές παραμέτροι παρουσιάζονται πιο κάτω.
- Ενημέρωση των παραμέτρων που σχετίζονται με την EAD (δηλαδή εισαγωγή της παραμέτρου πιθανότητας πλήρους εξόφλησης το 2023 και ενημέρωση της παραμέτρου CCF για ανακυκλώμενες διευκολύνσεις) και
- Αλλαγές στους συντελεστές στάθμισης σεναρίων ΔΠΧΑ 9. Οι συντελεστές στάθμισης πιθανότητας για τα μακροοικονομικά σενάρια (βασικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο) που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς του ΔΠΧΑ 9 έχουν επανέλθει στα επίπεδα πριν από τη σύγκρουση Ρωσίας Ουκρανίας (από 50%-20%-30% σε 50%-25%-25% για το βασικό, Αισιόδοξο και Απαισιόδοξο σενάριο αντίστοιχα) εντός του 2023 καθώς οι αβεβαιότητες μειώνονται σταδιακά μετά την έναρξη της σύγκρουσης Ρωσίας-Ουκρανίας, οι υψηλοί ρυθμοί πληθωρισμού επιστρέφουν σταδιακά σε χαμηλότερα επίπεδα, βασικοί οικονομικοί τομείς σταθεροποιούνται και η αγορά εργασίας λειτουργεί καλά καθώς και η ανεργία πέφτει συνεχώς (πλησιάζει τα επίπεδα σχεδόν πλήρους απασχόλησης).
- Η συνολική αξιολόγηση περιλαμβάνει για πρώτη φορά μια αναπροσαρμογή στις προβλέψεις των μακροοικονομικών μεταβλητών για την πιθανή επίδραση των αλλαγών από Περιβαλλοντικά και Κλιματικά γεγονότα (ΠΚ). Ως αποτέλεσμα, ο υπολογισμός των πιθανοτήτων αθέτησης, περιλαμβάνει μια αναπροσαρμογή για ΠΚ στο βραχυπρόθεσμο ορίζοντα. Βάση της ανάλυσης των κινδύνων για ΠΚ έχει ελαφρώς αυξηθεί ο πληθωρισμός και οι τιμές των ακινήτων για το 2025 έχουν ελαφρώς μειωθεί. Η αναπροσαρμογή αυτή βασίζεται στην αναμενόμενη επίδραση που θα έχει ένα αρνητικό κλιματικό γεγονός στην οικονομία στα επόμενα λίγα χρόνια.

Οι αναστροφές αυτές αντισταθμίστηκαν από την ενημέρωση των μοντέλων LGD για να αντικατοπτρίζουν την προσδοκία της Τράπεζας για το πώς θα επιλυθούν τα ΜΕΔ στο μέλλον, κυρίως σε σχέση με τα λιανικά εξασφαλισμένα δάνεια.

Η επίδραση στο ECL από τις αλλαγές που σχετίζονται με μοντέλο κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε τον Δεκέμβριο του 2023 ανέρχεται σε χρέωση €8,6 εκατομμύρια και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ανέρχεται σε αναστροφή €7,3 εκατ.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Μελλοντικές πληροφορίες

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, οι μελλοντικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των τρεχουσών συνθηκών και μακροοικονομικών προβλέψεων και άλλων παραγόντων, ενσωματώνονται σε μια σειρά αμερόληπτων μελλοντικών οικονομικών σεναρίων για σκοπούς ECL. Ο προσδιορισμός των μελλοντικών πληροφοριών, που θα χρησιμοποιηθούν στην εκτίμηση ECL, απαιτεί κρίση και εκτιμήσεις σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές προοπτικές. Η εκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ενσωματώνει τον αναμενόμενο αντίκτυπο όλων των εύλογων και υποστηριζόμενων μελλοντικών πληροφοριών, λαμβάνοντας υπόψη τους μακροοικονομικούς παράγοντες. Η Τράπεζα ενσωματώνει τρία μελλοντικά μακροοικονομικά σενάρια στη διαδικασία υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών: ένα βασικό σενάριο, ένα αισιόδοξο σενάριο και ένα απαισιόδοξο σενάριο. Αποδόθηκαν πιθανότητες βαρύτητας στο κάθε σενάριο.

Τα μακροοικονομικά δεδομένα και οι συντελεστές στάθμισης κάθε σεναρίου καθορίζονται από το Τμήμα Οικονομικών Ερευνών της Τράπεζας μέσω σύγχρονων οικονομετρικών τεχνικών και βασίζονται στην κρίση των εμπειρογνομώνων αξιοποιώντας δεδομένα της αγοράς.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το επίπεδο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, το ποσοστό της ανεργίας και οι μελλοντικές τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων. Το Τμήμα Οικονομικών Ερευνών της Τράπεζας προχώρησε στην επικαιροποίηση των μακροοικονομικών προβλέψεων. Οι αναθεωρημένες μακροοικονομικές προβλέψεις αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες που δείχνουν ότι η Κυπριακή οικονομία ανακάμπτει από την πανδημία του κορονοϊού, αλλά επηρεάζεται αρνητικά από τη συνεχιζόμενη σύγκρουση Ρωσίας / Ουκρανίας.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Οι παρακάτω πίνακες δείχνουν τις μακροοικονομικές μεταβλητές σύμφωνα με το Τμήμα Οικονομικής Έρευνας της Τράπεζας, για κάθε σενάριο και τους αντίστοιχους συντελεστές στάθμισης σεναρίων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση του ECL:

31 Δεκεμβρίου 2023

Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές παραμέτροι

		2023	2024	Συντελεστής 2025 Στάθμισης %
Σενάρια				
Αισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	4,00	2,75	3,00
	Ανεργία (%)	5,50	4,75	4,50
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	2,75	1,25	1,25
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	8,50	4,25	2,25
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	7,75	3,25	2,50
Βασικό	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	2,50	2,75	3,00
	Ανεργία (%)	6,00	5,75	5,50
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	4,00	2,75	2,10
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	7,00	2,50	1,70
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	6,00	2,25	1,70
Απαισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	0,50	1,25	1,50
	Ανεργία (%)	8,50	8,25	7,00
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	5,50	3,75	3,25
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	5,00	1,50	0,75
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	4,00	1,50	0,75

Οι εξελίξεις στην Κυπριακή Οικονομία κατά το 2023 ήταν θετικές συνεχίζοντας την πορεία που ξεκίνησε το 2022. Η οικονομική ανάπτυξη ήταν θετική κατά το πρώτο τρίμηνο και η ανεργία παρέμεινε σταθερή σε χαμηλό επίπεδο. Ο κύριος αρνητικός παράγοντας που επηρεάζει την οικονομία είναι ο πληθωρισμός που, αν και βρίσκεται σε πτωτική πορεία, είναι υψηλότερος από τον μακροπρόθεσμο μέσο όρο του.

Η συνεχιζόμενη σύγκρουση Ρωσίας/Ουκρανίας θέτει σε κίνδυνο την κυπριακή οικονομία κάτι που θα δημιουργήσει ορισμένες σημαντικές προκλήσεις στο μέλλον. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό για τα οικονομικά δεδομένα των νοικοκυριών λόγω των αυξημένων ρυθμών πληθωρισμού. Επιπλέον, σημαντικοί τομείς της οικονομίας όπως ο τουρισμός και ο τομέας των υπηρεσιών αντιμετωπίζουν αβεβαιότητα. Έτσι, η ικανότητα ορισμένων δανειοληπτών να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά και, κατά συνέπεια, το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών να αυξηθεί.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2022

Κυπριακή Οικονομία – Μακροοικονομικές παραμέτροι

Σενάρια		2022	2023	Συντελεστής 2024 Στάθμισης %	
Αισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	6,00	3,25	3,00	
	Ανεργία (%)	6,25	5,75	5,50	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	5,50	2,00	1,00	20%
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	2,50	3,00	3,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	2,50	2,50	3,00	
Βασικό	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	5,00	2,00	3,00	
	Ανεργία (%)	7,00	6,50	6,00	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	7,50	2,50	1,50	50%
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	1,50	2,00	2,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	1,50	2,00	2,00	
Απαισιόδοξο	Πραγματικό ΑΕΠ (% μεταβολή)	3,50	1,50	1,00	
	Ανεργία (%)	9,50	9,00	8,50	
	Πληθωρισμός (% μεταβολή)	9,00	5,50	3,00	30%
	Δείκτης Τιμών Κατοικιών (% μεταβολή)	(1,00)	0,50	1,00	
	Δείκτης Τιμών Εμπορικών Ακινήτων (% μεταβολή)	(1,50)	0,00	1,50	

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Για την ταξινόμηση σε στάδια χρησιμοποιείται ένας συνδυασμός παρελθοντικών, τωρινών και μελλοντικών ενδείξεων που περιλαμβάνει τη σύγκριση της τρέχουσας διάρκειας ζωής PD σε σχέση με την αρχική PD. Το όριο που χρησιμοποιείται για την ταξινόμηση στο Στάδιο 2 είναι σχετική αύξηση 200% της τρέχουσας διάρκειας ζωής PD σε σχέση με την αρχική PD.

Επιπλέον των πιο πάνω, με βάση την κρίση της Διοίκησης, οι ακόλουθες επικαλύψεις εφαρμόστηκαν για την ταξινόμηση του χαρτοφυλακίου δανείων σε στάδια στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ούτως ώστε να ληφθούν υπόψη οι αβεβαιότητες μετά την έναρξη της σύγκρουσης Ρωσίας Ουκρανίας:

- Όλες οι απαιτήσεις του Σταδίου 1 που αξιολογήθηκαν συλλογικά και σχετίζονται με υπηκόους/κατοίκους/φυσικά πρόσωπα της Ρωσίας, Ουκρανίας ή Λευκορωσίας (Τμήμα Διεθνών Επιχειρήσεων και Λιανικής) με πηγή εισοδήματος από τις προαναφερθείσες χώρες ταξινομούνται στο Στάδιο 2 με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους.
- Μετά την έναρξη της σύγκρουσης Ρωσίας/Ουκρανίας, οι Ατομικά Αξιολογημένες Ομάδες (ΑΑ Ομάδες) εξετάστηκαν με σκοπό την αξιολόγηση (α) ανάγκης για αναταξινόμηση ενόψει της σύγκρουσης (β) αλλαγών στις παραμέτρους των Σταδίου 2 και Σταδίου 3 των Ατομικά Αξιολογημένων Ομάδων. Μετά την αξιολόγηση των Ατομικά Αξιολογημένων Ομάδων και, όπου κρίθηκε αναγκαίο, οι υποστηρίζουσες παραδοχές βάσει των οποίων αξιολογούνται οι Ατομικά Αξιολογημένες Ομάδες για προβλέψεις προσαρμόστηκαν.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Έκθεση σε αθέτηση (EAD)

Η έκθεση σε αθέτηση αντιπροσωπεύει το ποσό που αναμένεται να οφείλεται εάν επέλθει ένα συμβάν αθέτησης κατά τη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου, λαμβάνοντας υπόψη την απόσβεση της έκθεσης (δηλ. εκτιμώμενες αποπληρωμές, πληρωμές τόκων, συσσωρευμένες) καθώς επίσης την συμπεριφορά διάρκειας και του Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (ΣΜΠ).

Για εξυπηρετούμενες απαιτήσεις, η προβλεπόμενη έκθεση σε αθέτηση είναι η αποσβεσμένη λογιστική αξία συν του συντελεστή μετατροπής πίστωσης που εφαρμόζεται στο αναξιοποίητο ποσό για την υπολειπόμενη διάρκεια του ανοίγματος. Ο συντελεστής μετατροπής πίστωσης και συμπεριφορά διάρκειας για ανακυκλωμένες διευκολύνσεις προκύπτουν με βάση εμπειρικά δεδομένα από το 2011 και μετά.

Όσον αφορά τις πιστωτικά απομειωμένες απαιτήσεις, η έκθεση σε αθέτηση ισούται με την έκθεση σε αθέτηση κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Πιθανότητα αθέτησης (PD)

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας δανειολήπτης να αθετήσει την οικονομική του υποχρέωση σε μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο, με την προϋπόθεση ότι δεν έχει κλείσει ή δεν έχει αθετηθεί από την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόβλεψη για τις πιθανότητες αθέτησης βασίζεται σε μακροοικονομικά σενάρια και διαφοροποιεί με βάση τον κλάδο (π.χ. Λιανική, ΜΜΕ και Μεγάλες Επιχειρήσεις) και την υπάρχουσα κατάσταση (π.χ. μέρες σε καθυστέρηση, αναδιρθρώσεις). Για εκθέσεις που έχουν αξιολογηθεί από εξωτερικούς φορείς (π.χ. Διαχείριση Διαθεσίμων και Διεθνής Τραπεζική), χρησιμοποιούνται τα ιστορικά ποσοστά αθέτησης που δημοσιεύονται από τους Moody's, ανά τομέα. Για διευκολύνσεις που δεν έχουν αξιολογηθεί από εξωτερικούς φορείς, δηλαδή το δανειακό χαρτοφυλάκιο στην εγχώρια αγορά, η πιθανότητα αθέτησης υπολογίζεται με βάση τα ιστορικά ποσοστά αθέτησης της Τράπεζας.

Ζημιά λόγω αθέτησης (LGD)

Η ζημιά λόγω αθέτησης αντιπροσωπεύει εκτίμηση της ζημιάς η οποία προκύπτει σε περίπτωση αθέτησης και εκφράζεται ως ποσοστό επί της έκθεσης σε αθέτηση. Λαμβάνονται υπόψη δύο διαφορετικές πιθανότητες για την παράμετρο LGD: 1) η πιθανότητα να προωθηθεί η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων και 2) η πιθανότητα επίλυσης του ανοίγματος μέσω άλλων μέσων (δηλ. εξυγίανση, πώληση, διευθέτηση) με τη σχετική ζημιά να αποδίδεται σε κάθε απαίτηση.

Για τον σκοπό αυτό, το μοντέλο LGD εξετάζει παραμέτρους όπως ιστορικά ποσοστά ζημιών ή/και ανάκτησης, καθώς και την αξία των εξασφαλίσεων, η οποία προεξοφλείται στην παρούσα αξία, προσδιορίζοντας το ποσό του αναμενόμενου ελλείμματος. Η μέση περίοδος ρευστοποίησης των εξασφαλισμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων που αξιολογούνται σε συλλογική βάση για το 2023 ήταν κατά μέσο όρο 7,6 έτη (2022: κατά μέσο όρο 6,4 έτη) ενώ για τα εξυπηρετούμενα δάνεια, η παραδοχή για την περίοδο ρευστοποίησης ήταν κατά μέσο όρο 5 έτη (2022: κατά μέσο όρο 5 έτη).

Για σκοπούς εκτίμησης αναμενόμενων ζημιών, περικοπές ρευστοποίησης εφαρμόζονται επίσης στην αξία των εξασφαλίσεων. Για τις πληροφορίες σχετικά με τις εξασφαλίσεις που ενσωματώθηκαν στον καθορισμό προβλέψεων τόσο σε συλλογικό όσο και ατομικό επίπεδο ασκείται κρίση και λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαιτερότητες των περιουσιακών στοιχείων κατηγοριοποιώντας τα σε διάφορους τύπους περιουσιακών στοιχείων και υποκατηγορίες καθώς επίσης και ταξινομώντας τα ανά επαρχία και τοποθεσία σε κάθε επαρχία. Εφαρμόζονται διαφορετικές εκπτώσεις ρευστοποίησης (απομείωση της αξίας του ακινήτου κατά την ρευστοποίηση) ανάλογα με τον τύπο και την τοποθεσία της κάθε εξασφάλισης με την έκπτωση ρευστότητας να περιλαμβάνει κόστος που κυμαίνεται από 15% με 60% για περιορισμένο αριθμό επίλεκτων περιουσιακών κατηγοριών μέχρι 60% για μη προνομιακές περιουσίες. Η προκύπτουσα σταθμισμένη μέση έκπτωση ρευστοποίησης για το χαρτοφυλάκιο που αξιολογείται συλλογικά για το έτος 2023 ήταν 28,3% συμπεριλαμβανομένου του κόστους (2022: 27,6%).

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Εξασφαλίσεις

Με βάση τις πολιτικές του Ομίλου, το ποσό των πιστωτικών διευκολύνσεων που παρέχεται πρέπει να βασίζεται στην ικανότητα αποπληρωμής των σχετικών αντισυμβαλλομένων. Επίσης, εφαρμόζονται πολιτικές για την αντιστάθμιση και τον μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου μέσω της κατοχής εξασφαλίσεων. Αυτές οι πολιτικές καθορίζουν το είδος των εξασφαλίσεων που κρατούνται και τις μεθόδους για την εκτίμηση της αξίας τους.

Οι κύριες εξασφαλίσεις που κρατούνται από τον Όμιλο περιλαμβάνουν υποθήκες επί ακινήτων, δέσμευση μετρητών, κρατικές και τραπεζικές εγγυήσεις, χρεώσεις επί επιχειρηματικών περιουσιακών στοιχείων καθώς και προσωπικές και εταιρικές εγγυήσεις.

Η αξία των ακινήτων εξασφαλίσεων περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, κρίσεις σχετικά με την κατανομή εμπράγματης εξασφάλισης σε κάθε λογαριασμό και την προσαρμογή της τιμής σε σημερινά δεδομένα (με βάση τις τελευταίες τιμές περιουσιών εάν αυτό είναι εφικτό). Η αξία της ακίνητης περιουσίας που ορίζεται ως εξασφάλιση περιορίζεται μέχρι το ενυπόθηκο ποσό ή την αγοραία αξία για τα ακίνητα.

Οι εξασφαλίσεις ακινήτων αφορούν εμπορικά, οικιστικά καθώς και γή. Η Τράπεζα διατηρεί μια Πολιτική Αποτίμησης Ακινήτων η οποία παρέχει μια τυποποιημένη προσέγγιση για αποδεκτές αποτιμήσεις ακινήτων από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές, τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες για αξιολόγηση της απόδοσης των εκτιμητών. Οι αποτιμήσεις πραγματοποιούνται από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές εφαρμόζοντας τις μεθοδολογίες αποτίμησης που συνιστώνται από το Βασιλικό Ινστιτούτο Εγκεκριμένων Τοπογράφων και Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Αποτίμησης. Για να φτάσουν στις εκτιμήσεις τους για την εύλογη αξία των ακινήτων, οι εκτιμητές χρησιμοποιούν τις γνώσεις τους για την αγορά και την επαγγελματική κρίση τους και δεν βασίζονται αποκλειστικά σε συγκρίσιμες ιστορικές συναλλαγές, ιδίως για κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων όπου υπάρχει μεγαλύτερος βαθμός αβεβαιότητας από ό,τι θα υπήρχε σε μια πιο ενεργή αγορά. Η Πολιτική περιγράφει τη συχνότητα για επανεκτιμήσεις, καθορίζει τα κριτήρια για την παρακολούθηση των αξιών των εξασφαλίσεων και εισάγει τη χρήση της τιμαριθμικής προσαρμογής. Η αγοραία αξία του ακινήτου προσαρμόζεται σε παρούσα αξία, με τη χρήση κατάλληλων δεικτών ακινήτων (CBC και RICS). Οι δείκτες παρακολουθούνται, επικυρώνονται, και ελέγχονται προκειμένου να αντικατοπτρίζονται με ακρίβεια οι τρέχουσες αγοραίες αξίες των εξασφαλίσεων της Τράπεζας.

Οι αξίες των εξασφαλίσεων προσαρμόζονται επίσης από την τελευταία ημερομηνία εκτίμησης μέχρι την ημερομηνία αναφοράς. Η Τράπεζα προσαρμόζει τις εξασφαλίσεις στην περίοδο αναφοράς χρησιμοποιώντας δείκτες που είναι δημόσια διαθέσιμοι. Αναφορικά με τις αξίες των εξασφαλίσεων που εφαρμόζονται κατά το σημείο της ρευστοποίησης, η Τράπεζα εφαρμόζει μια μηδενική τιμαριθμική αναπροσαρμογή για την τιμή των περιουσιακών εξασφαλίσεων.

Λοιπές εκτιμήσεις

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της στρατηγικής απομόχλευσης, εξετάζει διάφορες επιλογές. Κατά συνέπεια, κατά τη επιμέτρηση ECL του χαρτοφυλακίου MEA, το σενάριο πώλησης απαιτήσεων θεωρείται σχετικό για την εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας. Ως εκ τούτου, λαμβάνει υπόψη τη δυνατότητα ανάκαμψης βάσει ενός σεναρίου που περιλαμβάνει τη διάθεση του ανοίγματος ως μία από τις πιθανές στρατηγικές που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση ECL για το χαρτοφυλάκιο MEA. Η εκτίμηση της πιθανότητας ανάκτησης μέσω πώλησης εξαρτάται από τα πραγματικά περιστατικά και τις περιστάσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς και συμπεριλαμβάνει την κρίση της διοίκησης.

Οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης της αξίας δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου είναι εκ φύσεως αβέβαιες λόγω της ευαισθησίας τους στις οικονομικές και πιστωτικές συνθήκες του περιβάλλοντος που δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Οι συνθήκες επηρεάζονται από πολλούς παράγοντες με υψηλό βαθμό αλληλεξάρτησης και δεν είναι ευαίσθητες σε κανένα παράγοντα ξεχωριστά. Είναι πιθανόν οι πραγματικές συνθήκες στο επόμενο οικονομικό έτος να διαφέρουν από τις παραδοχές που έχουν γίνει, με αποτέλεσμα η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων να αναπροσαρμοστεί σημαντικά.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Για σκοπούς ενημέρωσης του πιθανού αντίκτυπου στις προβλέψεις για απομείωση δανείων από αλλαγές στις κύριες παραδοχές απομείωσης, η Τράπεζα χρησιμοποιώντας τα μοντέλα συλλογικής αξιολόγησης απομείωσης σε όλο το χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων, πραγματοποίησε ανάλυση ευαισθησίας στο συλλογικά αξιολογούμενο χαρτοφυλάκιο. Η πιθανή επίδραση όπως υπολογίζεται από την προσομοίωση στις προβλέψεις για απομείωση των δανείων και απαιτήσεων παρουσιάζεται πιο κάτω:

31 Δεκεμβρίου 2023

Αλλαγή στις σημαντικές παραδοχές προβλέψεων	Αύξηση / (μείωση) στις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων €'εκατ.
Αύξηση του χρονικού ορίζοντα κατά 1 χρόνο	8
Μείωση του χρονικού ορίζοντα κατά 1 χρόνο	(8)
Αύξηση της έκπτωσης ρευστοποίησης (δηλαδή μείωση του ανακτήσιμου ποσού από εξασφαλίσεις) κατά 5%	6
Μείωση της έκπτωσης ρευστοποίησης (δηλαδή μείωση του ανακτήσιμου ποσού από εξασφαλίσεις) κατά 5%	(6)

31 Δεκεμβρίου 2022 (συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου που κατέχεται προς πώληση)

Αλλαγή στις σημαντικές παραδοχές προβλέψεων	Αύξηση / (μείωση) στις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων €'εκατ.
Αύξηση του χρονικού ορίζοντα κατά 1 χρόνο	26
Μείωση του χρονικού ορίζοντα κατά 1 χρόνο	(25)
Αύξηση της έκπτωσης ρευστοποίησης (δηλαδή μείωση του ανακτήσιμου ποσού από εξασφαλίσεις) κατά 5%	18
Μείωση της έκπτωσης ρευστοποίησης (δηλαδή μείωση του ανακτήσιμου ποσού από εξασφαλίσεις) κατά 5%	(19)

4.2. Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις ή υπό διαιτησία διαφορές

Ο Όμιλος, για να αξιολογήσει εάν χρειάζεται να αναγνωριστεί πρόβλεψη, εξετάζει εάν υπάρχει παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαιρόμενη) ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος του παρελθόντος, για το οποίο πιθανόν να απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη και για το οποίο μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση της δέσμευσης.

Τα ποσά που αναγνωρίζονται ως προβλέψεις είναι η καλύτερη δυνατή εκτίμηση των δαπανών που απαιτούνται για το διακανονισμό των υφιστάμενων υποχρεώσεων κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς. Όταν μια ξεχωριστή υποχρέωση επιμετράται, η πιο πιθανή κατάληξη μπορεί να θεωρηθεί η καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης. Δεδομένης της υποκειμενικότητας και της αβεβαιότητας ως προς τον προσδιορισμό της πιθανότητας και του ύψους των ζημιών, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων, όπως εξωτερικές νομικές συμβουλές, το στάδιο της υπόθεσης και ιστορικά στοιχεία από παρόμοια περιστατικά. Απαιτείται σημαντική κρίση για το συμπέρασμα σχετικά με αυτές τις εκτιμήσεις.

4.3. Απομείωση υπεραξίας

Η διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης της απομείωσης της υπεραξίας είναι εκ φύσεως αβέβαιη αφού απαιτείται από τη Διεύθυνση σημαντική κρίση για τον καθορισμό μιας σειράς εκτιμήσεων, τα αποτελέσματα των οποίων είναι ευαίσθητα προς παραδοχές που χρησιμοποιούνται.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού της υπεραξίας, η Διοίκηση εφαρμόζει την κρίση της για να προσδιορίσει τις μελλοντικές ταμειακές ροές, οι οποίες αντικατοπτρίζουν κατάλληλα την άποψη της Διοίκησης για τις μελλοντικές επιχειρηματικές προοπτικές και το κόστος του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται για την προεξόφληση αυτών των μελλοντικών ταμειακών ροών.

4.4. Εύλογη αξία επενδύσεων

Η καλύτερη ένδειξη της εύλογης αξίας των επενδύσεων είναι η τιμή διαπραγμάτευσης σε μια ενεργή αγορά. Αν η αγορά στην οποία διαπραγματεύεται ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργή τότε χρησιμοποιείται μια μέθοδος αποτίμησης. Η πλειοψηφία των μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο, βασίζονται αποκλειστικά σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς με αποτέλεσμα η αποτίμηση της εύλογης αξίας να είναι αρκετά αξιόπιστη.

Ωστόσο, ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται με βάση τεχνικές αποτίμησης που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα σημαντικά στοιχεία που δεν είναι παρατηρήσιμα. Τεχνικές αποτίμησης που βασίζονται για τα μη παρατηρήσιμα στοιχεία απαιτούν υψηλότερο βαθμό κρίσης της διοίκησης για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας από εκείνα που βασίζονται εξ ολοκλήρου σε παρατηρήσιμα στοιχεία.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα μόνο για την αποτίμηση μη εισηγμένων επενδύσεων. Σε αυτές τις περιπτώσεις, απαιτείται σε μεγαλύτερο βαθμό η κρίση και οι εκτιμήσεις της διοίκησης του Ομίλου για τον καθορισμό της εύλογης αξίας, την επιλογή κατάλληλου μοντέλου εκτίμησης, τον καθορισμό εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών του μέσου που αποτιμάται, τον καθορισμό πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλόμενου και άλλα. Εκτιμήσεις για την εύλογη αξία προσαρμόζονται για οποιουδήποτε άλλους παράγοντες, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας ή τις αβεβαιότητες του μοντέλου εκτίμησης, στο βαθμό που ο Όμιλος πιστεύει ότι ένα τρίτος παράγοντας της αγοράς θα τους λάμβανε υπόψη για την αποτίμηση μιας συναλλαγής, συνεκτιμώντας τις διαθέσιμες πληροφορίες εγκαίρως. Για μη παρατηρήσιμα δεδομένα, υπάρχουν περιορισμένες διαθέσιμες πληροφορίες της αγοράς που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να καθοριστεί η αξία μιας εμπορικής συναλλαγής (at arm's length) για το μέσο που αποτιμάται, και επομένως αυτά καθορίζονται βάσει των καλύτερων διαθέσιμων πληροφοριών.

4.5. Επιχειρηματικά μοντέλα και πληρωμές μόνο κεφαλαίου και τόκων (SPPI)

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων καθορίζεται με βάση τόσο το επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιείται για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων όσο και το κατά πόσο οι συμβατικές ταμειακές ροές που παράγονται από ένα περιουσιακό στοιχείο αποτελούν μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκου (SPPI).

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου προϋποθέτει κρίση βάσει των πραγματικών περιστατικών και των περιστάσεων κατά την ημερομηνία αξιολόγησης. Η Τράπεζα κατά την εκτίμησή της, εξέτασε τόσο ποσοτικούς όσο και ποιοτικούς παράγοντες όπως για παράδειγμα τον τρόπο αξιολόγησης και αναφοράς στην διοίκηση της Τράπεζας της απόδοσης του επιχειρηματικού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται στο επιχειρηματικό μοντέλο, καθώς επίσης τη συχνότητα, τον όγκο και το χρόνο των πωλήσεων κατά τις προηγούμενες περιόδους.

Εάν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κατέχεται ή με το επιχειρηματικό μοντέλο «διακράτηση στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών» ή με το επιχειρηματικό μοντέλο «διακράτηση στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων», τότε απαιτείται αξιολόγηση για να προσδιοριστεί κατά πόσο οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι μόνο πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Κατά την εκτίμηση αυτή ο Όμιλος ασκεί κρίση για να εξετάσει εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές συμφωνούν με ένα βασικό δανειοδοτικό πλαίσιο, δηλαδή ο τόκος περιλαμβάνει μόνο την αντιπαροχή για την χρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο, άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού και το περιθώριο κέρδους.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει ένα πλαίσιο για τη διενέργεια των απαραίτητων αξιολογήσεων σύμφωνα με τις πολιτικές του Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίσει την κατάλληλη ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης για δανειοδοτικές εκθέσεις και χρεωστικούς τίτλους

4.6. Περιουσιακά Στοιχεία Αποζημίωσης

α) Αναγνώριση

Η Τράπεζα έκρινε και προσδιόρισε ότι η προστασία έναντι μελλοντικών ζημιών που παρέχεται από την πρώτην ΣΚΤ και την Κυπριακή Δημοκρατία (ΚΔ) μέσω του ΠΠΣ και ΣΜΕ πληρεί τον ορισμό του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3.

β) Επιμέτρηση

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, ο Όμιλος επιμετρά ένα περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης το οποίο αναγνωρίστηκε κατά την ημερομηνία απόκτησης στην ίδια βάση με το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης, υποκειμένο σε οποιουσδήποτε συμβατικούς περιορισμούς πάνω στο ποσό του και στην εξέταση της διεύθυνσης για την εισπραξιμότητα του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης. Οι εκτιμήσεις και οι κρίσεις που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης είναι σύμφωνες με τις κρίσεις και τις εκτιμήσεις που εφαρμόζει η διοίκηση για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες.

4.7. Αποθέματα ακινήτων

Το απόθεμα ακινήτων επιμετράται στο χαμηλότερο του κόστους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας (ΚΡΑ), όπου το κόστος αντιπροσωπεύει την εξόφληση του εν λόγω χρέους και η ΚΡΑ αντιπροσωπεύει την εκτιμώμενη τιμή πώλησης μείον το εκτιμώμενο κόστος πώλησης.

Η ΚΡΑ προσδιορίζεται μέσω τεχνικών αποτίμησης, που απαιτούν σημαντική κρίση, η οποία λαμβάνει υπόψη όλα τα διαθέσιμα σημεία αναφοράς, όπως εκθέσεις αποτίμησης εμπειρογνομόνων, τρέχουσες συνθήκες αγοράς, περίοδο διακράτησης του περιουσιακού στοιχείου, εφαρμογή κατάλληλης έκπτωσης ρευστότητας, όπου κρίνεται απαραίτητο, και κάθε άλλες σχετικές παραμέτρους. Το εκτιμώμενο κόστος πώλησης αφαιρείται από την εκτιμώμενη τιμή πώλησης και ανάλογα με την αξία του υποκειμένου περιουσιακού στοιχείου και τις διαθέσιμες πληροφορίες αγοράς, ο προσδιορισμός του κόστους πώλησης μπορεί να απαιτεί επαγγελματική κρίση που περιλαμβάνει έναν βαθμό αβεβαιότητας λόγω του σχετικά χαμηλού επιπέδου δραστηριότητας της αγοράς.

4.8. Εύλογη αξία ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση και για επένδυση

Η λογιστική πολιτική του Ομίλου για ακίνητα που κατέχονται για ίδια χρήση, καθώς και για επενδύσεις σε ακίνητα απαιτεί να αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση των ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση, οι αποτιμήσεις διενεργούνται περιοδικά, ώστε η λογιστική αξία να μην διαφέρει ουσιαστικά από την εύλογη αξία, ενώ στην περίπτωση των επενδύσεων σε ακίνητα, η εύλογη αξία προσδιορίζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Οι αποτιμήσεις διενεργούνται από εγκεκριμένους εκτιμητές ακινήτων με την εφαρμογή μεθοδολογιών αποτίμησης που συνιστώνται από τα διεθνώς αποδεκτά πρότυπα αποτίμησης.

Για να καταλήξουν στις εκτιμήσεις τους για τις εύλογες αξίες των ακινήτων, οι εκτιμητές χρησιμοποίησαν τις γνώσεις τους σχετικά με την αγορά και την επαγγελματική τους κρίση. Για ακίνητα χαμηλής εμπορευσιμότητας ή με περιορισμένο αριθμό συναλλαγών τα τελευταία χρόνια, οι εκτιμητές δεν βασίστηκαν αποκλειστικά σε ιστορικές συγκρίσιμες πληροφορίες συναλλαγών, λαμβάνοντας υπόψη ότι υπάρχει μεγαλύτερος βαθμός αβεβαιότητας από αυτόν που υπάρχει σε μια πιο ενεργή αγορά. Ανάλογα με τη φύση του υποκειμένου περιουσιακού στοιχείου και τις διαθέσιμες πληροφορίες αγοράς, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας των ακινήτων μπορεί να απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων όπως οι μελλοντικές ταμειακές ροές από τα περιουσιακά στοιχεία και τα προεξοφλητικά επιτόκια που ισχύουν για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Όλες αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται στις συνθήκες της τοπικής αγοράς που υπήρχαν κατά την ημερομηνία αναφοράς.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

4.9. Φορολογία

Φόροι Εισοδήματος

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται. Απαιτούνται εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για φόρους κατά την ημερομηνία αναφοράς. Ο Όμιλος αναγνωρίζει φορολογικές υποχρεώσεις για συναλλαγές και εκτιμήσεις των οποίων ο φορολογικός χειρισμός είναι αβέβαιος. Όταν ο τελικός φόρος είναι διαφορετικός από τα ποσά που αρχικά αναγνωρίστηκαν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, τέτοιες διαφορές θα επηρεάσουν το έξοδο φόρου εισοδήματος, τις φορολογικές υποχρεώσεις και τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις της περιόδου κατά την οποία ο τελικός φόρος έχει συμφωνηθεί με τις αρμόδιες φορολογικές αρχές.

Για τα δάνεια που αποκτήθηκαν, η Τράπεζα επέλεξε να αναγνωρίσει τρέχουσα φορολογική υποχρέωση κατά την ημερομηνία διακανονισμού τους. Η μέθοδος που ακολουθήθηκε θεωρείται η πιο κατάλληλη, λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα άλλων μεθόδων, καθώς και το γεγονός ότι αυτή αποτυπώνει το πραγματικό κέρδος που προκύπτει από κάθε δάνειο.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι ο Όμιλος θα πραγματοποιήσει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων φορολογικές ζημιές και εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, είναι ευαίσθητη σε κρίσεις σχετικά με την πιθανότητα, επάρκεια και το χρονοδιάγραμμα των μελλοντικών φορολογικών κερδών καθώς επίσης και τη δυνατότητα εφαρμογής μελλοντικών φορολογικών στρατηγικών. Αυτές οι κρίσεις βασίζονται σε διαθέσιμα ιστορικά στοιχεία και εκτιμήσεις που αφορούν, μεταξύ άλλων, μακροοικονομικές συνθήκες, μεταβολές στα επιτόκια, ζήτηση και τιμές ακινήτων, το επίπεδο των μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων και τα αναμενόμενα αποτελέσματα των εργασιών με βάση το επιχειρηματικό μοντέλο και το στρατηγικό πλάνο του Ομίλου. Οι παράμετροι που λήφθηκαν υπόψη για τις κρίσεις υπόκεινται αβεβαιότητα η οποία μπορεί να επιφέρει αλλαγές στην επιμέτρηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε σχέση με τις αρχικές εκτιμήσεις.

4.10. Ασφαλιστήρια Συμβόλαια

Η επιμέτρηση των υποχρεώσεων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιλαμβάνει την άσκηση κρίσης, εκτιμήσεων και παραδοχών, ειδικά σε σχέση με τα ποσοστά θνησιμότητας και νοσηρότητας, τις απαιτήσεις, τα ποσοστά ακυρότητας και παράδοσης, και τα δικαστικά έξοδα. Χρησιμοποιούνται αναλογιστικές μέθοδοι υπολογισμού, στατιστικές εκτιμήσεις, γενικές εκτιμήσεις και μετρήσεις που βασίζονται σε προηγούμενη εμπειρία. Οι βασικές προσεγγίσεις που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των υποχρεώσεων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιγράφονται στις γνωστοποιήσεις ασφαλιστηρίων επιχειρήσεων στη Σημείωση 3.26.

Συμβατικό περιθώριο υπηρεσιών (CSM)

Ο Όμιλος ασκεί κρίση για να καθορίσει τις μονάδες κάλυψης για τα ασφαλιστήρια συμβόλαιά του με βάση τις πληρωτέες παροχές σε περίπτωση θανάτου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν επενδυτικών στοιχείων, και την αντίστοιχη πιθανότητα κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Για τα αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται, η απόσβεση CSM αντανακλά το επίπεδο των υπηρεσιών που λαμβάνονται και εξαρτάται από τον αριθμό των υποκείμενων συμβολαίων σε ισχύ.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Επιμέτρηση των μελλοντικών ταμειακών ροών

Για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών χρησιμοποιήθηκαν οι ακόλουθες παραδοχές:

- Ποσοστά θνησιμότητας και νοσηρότητας

Οι κίνδυνοι θνησιμότητας και νοσηρότητας είναι εγγενείς στους περισσότερους ασφαλιστικούς κλάδους. Ο Όμιλος διεξάγει έρευνα, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, για να διασφαλίσει την εγκυρότητα των παραδοχών θνησιμότητας και, όταν κρίνεται απαραίτητο, οι παραδοχές προσαρμόζονται αναλόγως. Οι παραδοχές καθορίζονται με βάση την εσωτερική εμπειρία του Ομίλου, όταν υπάρχει επαρκής όγκος δεδομένων για την υποστήριξη αξιόπιστης έρευνας. Όταν η εσωτερική εμπειρία δεν είναι επαρκής, οι παραδοχές καθορίζονται με αναφορά στην εμπειρία του κλάδου και σε κοινώς χρησιμοποιούμενους πίνακες.

- Έξοδα

Αξιολόγηση των άμεσα αναλογούντων ταμειακών ροών

Ο Όμιλος εφαρμόζει κρίση για να εκτιμήσει εάν οι ταμειακές ροές αποδίδονται άμεσα σε ένα συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων περιλαμβάνονται στην επιμέτρηση ενός ομίλου ασφαλιστηρίων συμβολαίων μόνο εάν αποδίδονται άμεσα είτε στα μεμονωμένα συμβόλαια του ομίλου, είτε στον ίδιο τον όμιλο, είτε στο χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο οποίο ανήκει ο όμιλος. Ο Όμιλος θεωρεί επίσης ως αποδιδόμενες ταμειακές ροές τα σταθερά και μεταβλητά γενικά έξοδα που αποδίδονται άμεσα στην εκπλήρωση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

Βάση εξόδων για τις προβλέψεις ταμειακών ροών

Ο Όμιλος διενεργεί λεπτομερή έρευνα των εξόδων, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, για να καθορίσει τις παραδοχές εξόδων που χρησιμοποιούνται στις προβλέψεις ταμειακών ροών. Η βάση εξόδων καθορίζεται σύμφωνα με τα προϋπολογισθέντα αναλογούντα έξοδα και τον προβλεπόμενο όγκο εργασιών. Ο Όμιλος καθορίζει επίσης μια παραδοχή για τον μελλοντικό πληθωρισμό εξόδων.

- Ποσοστά απώλειας και παράδοσης

Οι υποθέσεις για τις απώλειες και τις παραδόσεις αφορούν το ποσοστό με το οποίο οι ασφαλισμένοι ακυρώνουν/παραδίδουν τα συμβολαία τους. Οι παραδοχές καθορίζονται σύμφωνα με την πρόσφατη εμπειρία του Ομίλου, με προσαρμογή για αναμενόμενες βελτιώσεις/υποβαθμίσεις όπου είναι απαραίτητο. Τα ποσοστά διαφέρουν ανάλογα με το προϊόν και τη διάρκεια ισχύος.

Προεξοφλητικά επιτόκια

Οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις από συμβόλαια ασφάλισης ζωής υπολογίζονται με προεξόφληση των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την προσέγγιση "από κάτω προς τα πάνω" για τον προσδιορισμό των προεξοφλητικών επιτοκίων και ως εκ τούτου χρησιμοποιεί ένα επιτόκιο χωρίς κίνδυνο, συν ένα ασφαλιστρο έλλειψης ρευστότητας. Τα επιτόκια χωρίς κίνδυνο προσδιορίζονται με βάση τις αποδόσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) και το ασφαλιστρο έλλειψης ρευστότητας προσδιορίζεται με βάση την προσαρμογή μεταβλητότητας της ΕΙΟΡΑ. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στην Σημείωση 48.7.1.

4. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ (συνέχεια)

Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο

Η προσαρμογή κινδύνου για τον μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο καθορίζεται για να αντικατοπτρίζει την αποζημίωση που απαιτεί ο Όμιλος για την ανάληψη του μη χρηματοοικονομικού κινδύνου και τον βαθμό αποστροφής του κινδύνου. Η προσαρμογή κινδύνου προσδιορίζεται με τη χρήση μιας τεχνικής επιπέδου αξιοπιστίας και συγκεκριμένα της μεθόδου της κλιμακωτής προσέγγισης με το επίπεδο αξιοπιστίας που έχει τεθεί ως στόχος στο 80%, το οποίο αντιπροσωπεύει το βαθμό αποστροφής του Ομίλου προς τον κίνδυνο.

5. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

	Όμιλος Αναπροσα- ρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Έσοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος:				
Έσοδα από τόκους για χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	268.310	28.163	268.310	28.163
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	-	19.643	-	19.643
Έσοδα από τόκους από καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	14.344	6.058	14.208	5.941
Έσοδα από τόκους από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	268.627	207.066	268.627	207.066
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα	105.846	57.627	105.795	57.619
Έσοδα από τόκους περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	43	186	43	186
Έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις πελατών	-	8.282	-	8.316
Έσοδα από τόκους από λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	412	114	412	114
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία:				
Έσοδα από τόκους από επενδύσεις σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	2.423	3.785	2.423	3.785
	660.005	330.924	659.818	330.833
Άλλα έσοδα από τόκους				
Έσοδα από τόκους από άλλα χρηματοοικονομικά μέσα	20.282	10.511	20.282	10.511
Άλλα έσοδα από τόκους	-	14	-	14
	20.282	10.525	20.282	10.525
	680.287	341.449	680.100	341.358

Τα έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες περιλαμβάνουν τόκους στην καθαρή λογιστική αξία των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ύψους €25,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €23,8 εκατ.).

5. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ (συνέχεια)

Τα άλλα έσοδα από τόκους σχετίζονται με τόκους σε παράγωγα τα οποία επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL), κυρίως ανταλλαγές επιτοκίων και προθεσμιακές πράξεις ξένου συναλλάγματος.

6. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

	Όμιλος Αναπροσα- ρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Έξοδα από τόκους υπολογισμένα με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου				
Έξοδα από τόκους για οφειλές σε άλλες τράπεζες	279	545	274	534
Έξοδα από τόκους για χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες	77.131	21.935	77.131	21.935
Έξοδα από τόκους για καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς πελατών	14.209	5.687	14.209	5.687
Έξοδα από τόκους δανειακού κεφαλαίου	39.177	7.703	39.177	7.703
Έξοδα από τόκους υποχρεώσεων μίσθωσης	465	374	463	379
	131.261	36.244	131.254	36.238
Άλλα έξοδα από τόκους				
Έξοδα από τόκους για λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα	12.738	4.336	12.738	4.336
	143.999	40.580	143.992	40.574

7. ΕΣΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

	Όμιλος Αναπροσα- ρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες	81.823	76.953	86.921	81.277
Δικαιώματα υπηρεσιών θεματοφυλακής και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων	291	266	322	323
Άλλα δικαιώματα και προμήθειες	-	2	-	2
	82.114	77.221	87.243	81.602

Τα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες του Ομίλου περιλαμβάνουν δικαιώματα και προμήθειες για πίστωση ύψους €28.854 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €26.689χιλ.) και άλλες τραπεζικές προμήθειες ύψους €49.081 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €46.179 χιλ.).

Τα τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες της Τράπεζας περιλαμβάνουν προμήθειες από τις ασφαλιστικές θυγατρικές ύψους € 5.098 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022:€4.324 χιλ.) που απαλείφονται στην ενοποίηση.

8. ΕΞΟΔΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

	Όμιλος Αναπροσα- ρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Τραπεζικά δικαιώματα και προμήθειες	8.492	7.612	8.492	7.612
Προμήθειες για ασφαλιστικές εργασίες	12	338	-	-
Άλλα δικαιώματα και προμήθειες	768	556	768	556
	9.272	8.506	9.260	8.168

9. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

	Όμιλος Αναπροσα- ρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Καθαρά κέρδη από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	7.318	8.178	7.318	8.178
Καθαρά/ές κέρδη/(ζημίες) από επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων:				
Χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	42	(7)	-	-
Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.258	(6.862)	3.502	(1.214)
Παράγωγα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(189)	165	(189)	164
Καθαρές/ά (ζημίες)/κέρδη από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων:				
Χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(754)	(2)	-	-
Χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(24)	(5)	-	-
Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(6)	61	-	-
Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	1	42	-	18
Επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας:				
Κυπριακό Κρατικό Ομόλογο (ΚΚΟ)- αντισταθμισμένο στοιχείο	-	(4.764)	-	(4.764)
Ανταλλαγές επιτοκίων- Αντισταθμιστικό μέσο	-	3.724	-	3.724
	14.646	530	10.631	6.106

Το κέρδος από πώληση και επανεκτίμηση συναλλάγματος του Ομίλου και της Τράπεζας προκύπτει από τη μετατροπή χρηματικών περιουσιακών στοιχείων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα κατά την ημερομηνία αναφοράς και τα πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα που έχουν διακανονιστεί κατά τη διάρκεια του έτους.

10. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

	Όμιλος					Αναπροσα- ρμοσμένα 2022
	2023			2022		
	Ασφάλειες ζωής €'000	Ασφάλειες γενικού κλάδου €'000	Σύνολο €'000	Ασφάλειες ζωής €'000	Ασφάλειες γενικού κλάδου €'000	
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	12.548	51.295	63.843	22.496	38.467	60.963
Δαπάνες ασφαλιστικών υπηρεσιών	(4.359)	(28.189)	(32.548)	(10.266)	(21.777)	(32.043)
Αποτελέσματα ασφαλιστικών υπηρεσιών από ασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν εκδοθεί	8.189	23.106	31.295	12.230	16.690	28.920
Κατανομή ασφαλιστρων αντασφάλισης	(5.344)	(19.301)	(24.645)	(10.567)	(13.801)	(24.368)
Ποσά ανακτήσιμα από αντασφαλιστές για προκύπτουσες απαιτήσεις	3.044	7.376	10.420	9.350	3.438	12.788
Καθαρά έξοδα από αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται	(2.300)	(11.925)	(14.225)	(1.217)	(10.363)	(11.580)
Καθαρά αποτελέσματα απο ασφαλιστικές υπηρεσίες	5.889	11.181	17.070	11.013	6.327	17.340
Έσοδα/(έξοδα) χρηματοδότησης ασφαλιστηρίων συμβολαίων	(1.374)	(1.540)	(2.914)	697	1.257	1.954
Έσοδα/(έξοδα) χρηματοδότησης αντασφαλιστηρίων συμβολαίων	37	141	178	(300)	(379)	(679)
Καθαρές ασφαλιστικές απαιτήσεις και παροχές	(1.337)	(1.399)	(2.736)	397	878	1.275
	4.552	9.782	14.334	11.410	7.205	18.615

11. ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Έσοδα από μερίσματα	3.045	2.401	13.072	12.884
Κέρδος από διάθεση θυγατρικής εταιρείας	-	-	628	899
Καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων προς πώληση	4.980	6.650	3.454	5.579
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα (ανατρέξτε στη Σημείωση 29)	931	(390)	688	(350)
Λοιπά έσοδα	17.254	4.983	17.218	5.512
	26.210	13.644	35.060	24.524

Τα λοιπά έσοδα του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελούνται κυρίως από άλλα τραπεζικά έσοδα. Τα λοιπά έσοδα περιλαμβάνουν επίσης ποσό περίπου €8,5 εκατ. που αφορά την είσπραξη του ΦΠΑ από κοινά έξοδα προηγούμενων ετών, μετά από πρόσφατη έγκριση της Φορολογικής Υπηρεσίας για τη μέθοδο που χρησιμοποιεί η Τράπεζα.

12. ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	Όμιλος Αναπροσαρ- μοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Αποδοχές προσωπικού	96.615	114.297	95.812	113.148
Εισφορές εργοδότη	15.310	18.555	15.065	18.316
Εισφορές Ταμείου Προνοίας	7.387	8.880	7.313	8.793
	119.312	141.732	118.190	140.257

Ο Όμιλος συμμετέχει σε δύο διαφορετικά σχέδια αφυπηρέτησης καθορισμένης εισφοράς. Λεπτομέρειες γνωστοποιούνται στη Σημ. 3.9.

Η Τράπεζα προσφέρει σε μέλη του προσωπικού των οποίων οι συμβάσεις εργοδότησης δεν είναι σύμφωνες με τους όρους της Συλλογικής Σύμβασης, την επιλογή να γίνουν μέλη ενός πολύ επιχειρησιακού, δικής τους επιλογής, Ταμείου Προνοίας καθορισμένης εισφοράς στο οποίο ο εργοδότης εισφέρει 9%. Κατά το 2023 ποσό ύψους €412 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €360 χιλ.) χρεώθηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τον Ιανουάριο του 2022, η Τράπεζα κατέβαλε τις ετήσιες προσαυξήσεις σύμφωνα με τη Συλλογική Σύμβαση εργασίας που ίσχυε για κάθε εργαζόμενο και τον Οκτώβριο του 2022 προχώρησε στην αναδρομική επαναφορά των μισθών των επηρεασμένων πρώην υπαλλήλων της πρώην ΣΚΤ από το 2019. Η πληρωμή των αποκατασταθέντων αποδοχών έγινε τον Δεκέμβριο του 2022.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος ήταν 2.256 (31 Δεκεμβρίου 2022: 2.398 υπαλλήλοι) και η Τράπεζα 2.147 (31 Δεκεμβρίου 2022: 2.278 υπαλλήλοι). Από τον συνολικό αριθμό προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος, 2.200 άτομα ήταν μόνιμο προσωπικό ενώ 56 ήταν προσωρινό προσωπικό (31 Δεκεμβρίου 2022: 2.349 μόνιμο προσωπικό, 49 προσωρινό προσωπικό). Ο μέσος αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος και η Τράπεζα για το 2023 ήταν 2.230 και 2.120 αντίστοιχα (2022: Όμιλος 2.609, Τράπεζα 2.478).

13. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΕΞΟΔΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Επισκευές, συντηρήσεις και άλλα σχετικά έξοδα	25.292	24.879	25.216	24.743
Λοιπά έξοδα ιδιοκτησίας	5.563	6.932	5.334	6.097
Αμοιβές για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες	9.834	9.721	8.722	8.636
Έξοδα ασφάλισης	4.480	4.884	4.261	4.712
Έξοδα διαφήμισης, δημοσίων σχέσεων και προώθησης	4.213	3.761	3.832	3.502
Έξοδα επικοινωνίας	6.483	6.396	6.147	6.266
Έξοδα εκπαίδευσης προσωπικού και άλλα έξοδα προσωπικού	3.452	2.816	3.253	2.611
Προβλέψεις/(αποδέσμευση προβλέψεων) για εκκρεμούσες δικαστικές διαφορές ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις (Σημ. 35)	187	(473)	187	(297)
Κόστος μεταφοράς χρημάτων και διαχείρισης εγγράφων	2.268	2.309	2.249	2.270
Διοικητικά έξοδα εταιρείας διαχείρισης χρεών	9.911	-	12.244	15.571
Ρυθμιστικά Εποπτικά τέλη	3.307	3.081	3.303	3.077
Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων	8.014	5.808	8.014	5.808
Ειδικός Φόρος Πιστωτικών Ιδρυμάτων	23.606	22.951	23.606	22.951
Κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης	-	130	-	130
Έξοδα Μετασχηματισμού	6.465	6.669	6.465	6.669
Λοιπά διοικητικά έξοδα	4.375	6.058	4.466	4.789
	117.450	105.922	117.299	117.535

Αμοιβές προς τους νόμιμους ελεγκτές

Οι συνολικές αμοιβές προς τους νόμιμους ελεγκτές (συμπεριλαμβανομένων εξόδων και ΦΠΑ) αναλύονται ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Έλεγχος ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων	1.314	1.315	1.018	919
Λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης	465	332	425	302
Υπηρεσίες φορολογικών συμβουλών	61	136	55	136
Λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	291	153	284	152
	2.131	1.936	1.782	1.509

Στις λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης περιλαμβάνονται και αμοιβές που σχετίζονται με την επισκόπηση των ενδιάμεσων συνοπτικών Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου.

Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων

Η Τράπεζα υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής συνεισφοράς στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) σε εξαμηνιαία βάση από το 2020 έως τις 3 Ιουλίου 2024.

13. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΕΞΟΔΑ (συνέχεια)

Τον Μάρτιο 2020, η Επιτροπή Διοίκησης του (ΕΔ) του Σχεδίου Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (ΣΕΚ) εισήγαγε μια εγκεκριμένη νέα μεθοδολογία για τον υπολογισμό των συνεισφορών στο ΣΕΚ που πληρώνονται από όλα τα εξουσιοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα. Η καινούργια Μεθοδολογία Βάσει Κινδύνου (ΜΒΚ) η οποία είναι δημοσίως διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΚΤΚ, προβλέπει τον υπολογισμό και την πληρωμή συνεισφορών σε εξαμηνιαία βάση, σκοπεύοντας να φτάσει το στόχο του 0,8% των καλυμμένων καταθέσεων όλων των εξουσιοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων σε συμφωνία με τη σχετική νομοθεσία και Οδηγία της ΕΕ, μέχρι τις 3 Ιουλίου 2024.

Στις 21 Φεβρουαρίου 2023, η ΕΑΤ δημοσίευσε την τελική της έκθεση για αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη μέθοδο υπολογισμού των συνεισφορών στο ΣΕΚ βάσει της οδηγίας του Σχεδίου εγγύησης των καταθέσεων (2014/49/ΕΕ) (ΟΣΕΚ) (αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές). Οι αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές θα καταργήσουν και θα αντικαταστήσουν τις προηγούμενες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) επί του θέματος (EBA/GL/2015/10) (οι αρχικές κατευθυντήριες γραμμές), οι οποίες δημοσιεύθηκαν τον Μάιο του 2015. Αυτό αποτελεί συνέχεια του εγγράφου διαβούλευσης της ΕΑΤ σχετικά με τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές που δημοσιεύθηκε τον Ιούλιο του 2022, το οποίο πρότεινε στοχευμένες τροπολογίες. Η ΕΑΤ αποφάσισε να προχωρήσει με τις τροποποιήσεις της προηγούμενης διαβούλευσης και να παραθέσει πρόσθετη καθοδήγηση σχετικά με την εφαρμογή μιας προσέγγισης βάσει αποθεμάτων για τον υπολογισμό των συνεισφορών (η οποία λαμβάνει υπόψη τις προηγούμενες συνεισφορές των ιδρυμάτων μελών) επιπρόσθετα από τη μέθοδο συνεισφοράς βάσει ροών. Βελτίωσε επίσης την ισχύουσα απαίτηση σχετικά με τη μελλοντική προσέγγιση για την αύξηση των συνεισφορών σχετικά με την οριοθέτηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΣΕΚ. Οι αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε εφαρμογή από τις 3 Ιουλίου 2024.

14. ΚΟΣΤΟΣ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Κόστος αναδιάρθρωσης	-	70.860	-	66.423

Το κόστος αναδιάρθρωσης αντιπροσωπεύει το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ) του Ομίλου και της Τράπεζας και άλλες συναφείς δαπάνες.

Στις 29 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση ενός Σχεδίου Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (το «Σχέδιο»), σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας για μείωση των λειτουργικών της εξόδων και επίτευξη βιώσιμης κερδοφορίας. Το Σχέδιο προσφέρθηκε σε υπαλλήλους της Τράπεζας και των θυγατρικών της για οικειοθελή έξοδο από τον Όμιλο έναντι αποζημίωσης. Ο συνολικός αριθμός των υπαλλήλων του Ομίλου που εγκρίθηκαν για συμμετοχή στο Σχέδιο ήταν 446 (περίπου 16% των υπαλλήλων του Ομίλου) εκ των οποίων 394 υπαλλήλοι τερμάτισαν τη σύμβαση εργασίας τους κατά το 4ο τρίμηνο του 2022, ενώ οι υπόλοιποι τερμάτισαν τη σύμβαση εργασίας τους κατά το 1ο τρίμηνο του 2023.

15. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	Όμιλος Αναπροσαρμολογημένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Ζημιές απομείωσης σε δάνεια και απαιτήσεις πελατών				
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σημ. 48)	18.248	18.881	18.248	18.881
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής (Στάδιο 2) (Σημ. 48)	4.145	16.036	4.145	16.036
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής (Στάδιο 3) (Σημ. 48)	(4.640)	(29.129)	(4.640)	(29.129)
Επίπτωση καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών	11.233	8.600	11.233	8.600
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής δανείων και απαιτήσεων απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) (Σημ. 48)	(26.378)	(5.358)	(26.378)	(5.358)
	2.608	9.030	2.608	9.030
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων που εκδόθηκαν				
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σημ. 35)	3.122	1.816	3.122	1.816
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής (Στάδιο 2) (Σημ. 35)	877	616	877	616
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής (Στάδιο 3) (Σημ. 35)	(362)	(6.550)	(362)	(6.550)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων που εκδόθηκαν απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) (Σημ. 35)	44	131	44	131
	3.681	(3.987)	3.681	(3.987)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων				
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των άλλων ποσών εισπρακτέων	(13)	(68)	(13)	(70)
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης	5	(4)	5	(4)
Επανεκτίμηση ταμειακών ροών περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης (Σημ. 29)	(6.259)	(14.585)	(6.259)	(14.585)
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στην αξία των χρεογράφων (Σημ. 22)	(597)	(72)	(597)	(72)
12-μήνες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και σε άλλες τράπεζες (Σημ. 19 και 20)	228	(25)	228	(27)
Ζημιές απομείωσης σε άλλα ποσά εισπρακτέα	(6.888)	(8.455)	(6.888)	(8.455)
	(13.524)	(23.209)	(13.524)	(23.213)
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων	(7.235)	(18.166)	(7.235)	(18.170)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων				
Αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27 και 28)	(8.133)	(6.796)	(5.677)	(5.173)
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (Σημ. 25)	(1.070)	-	(699)	-
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης σε θυγατρικές εταιρείες (Σημ. 24)	-	-	(3.087)	(1.623)
	(9.203)	(6.796)	(9.463)	(6.796)
Συνολικές ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(16.438)	(24.962)	(16.698)	(24.966)

16. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

	Όμιλος Αναπροσαρμολογημένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Τρέχουσα φορολογία	47.489	10.025	44.943	8.102
Φόροι που παρακρατήθηκαν στην πηγή	210	68	210	64
Αναβαλλόμενη φορολογία	(337)	74	975	412
	47.362	10.167	46.128	8.578

16. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ (συνέχεια)

Σύμφωνα με τον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο 118(Ι)/2002 όπως τροποποιήθηκε, τα φορολογητέα κέρδη της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών στην Κύπρο, υπόκεινται σε εταιρικό φόρο με σταθερό συντελεστή 12,5%. Οι φορολογικές ζημιές εταιρειών που είναι μέλος ομίλου στην Κύπρο, εκτός των εταιρειών που επηρεάζονται από το άρθρο 13(8)(δ)(i) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου, μπορούν να συμψηφιστούν, υπό προϋποθέσεις, με φορολογητέα κέρδη άλλων εταιρειών του ομίλου στην Κύπρο για το ίδιο έτος. Φορολογικές ζημιές που δεν συμψηφίζονται δύνανται να μεταφερθούν και να συμψηφιστούν με φορολογητέα κέρδη των επόμενων πέντε ετών της ίδιας εταιρείας. Το άρθρο 13(8)(δ)(i) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου προνοεί ότι, στις περιπτώσεις όπου η πώληση μετοχών μίας εταιρείας οι οποίες κατέχονται από άλλη εταιρεία του ιδίου συγκροτήματος φορολογούνται ως εμπορική πράξη τότε οι δύο εταιρείες δεν θεωρούνται μέλη του ιδίου ομίλου για σκοπούς συμψηφισμού φορολογικών ζημιών.

Τα εισοδήματα θυγατρικών εταιρειών εξωτερικού ή/και μόνιμης εγκατάστασης εξωτερικού, υπόκεινται σε φορολογία με συντελεστές που ισχύουν στη χώρα όπου διεξάγονται οι εργασίες.

Στον υπολογισμό της φορολογικής υποχρέωσης λαμβάνονται υπόψη φορολογικές εξαιρέσεις, εκπτώσεις, αφαιρέσεις και συμψηφισμοί βάσει των άρθρων 8, 9, 10 και 13 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου 118(Ι)/2002.

Συμφιλίωση φορολογίας με βάση το φορολογητέο εισόδημα και φορολογίας με βάση τα λογιστικά κέρδη

Όμιλος	Αναπροσαρμωσμένα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Κέρδος Ομίλου πριν τη φορολογία	412.803	39.436
Φορολογία με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές	51.600	4.930
Έξοδα που δεν εκπίπτουν σε φορολογία	13.271	21.865
Έσοδα που δε φορολογούνται	(17.486)	(15.549)
Επίδραση φορολογικής ζημιάς για το έτος	104	(1.221)
Παρακράτηση φόρου στην πηγή	210	68
Αναβαλλόμενη φορολογία	(337)	74
Φορολογική επιβάρυνση για το έτος	47.362	10.167
Τράπεζα	2023	2022
	€'000	€'000
Κέρδος Τράπεζας πριν τη φορολογία	411.806	36.348
Φορολογία με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές	51.476	4.544
Έξοδα που δεν εκπίπτουν σε φορολογία	9.820	20.013
Έσοδα που δε φορολογούνται	(16.353)	(14.333)
Επίδραση φορολογικής ζημιάς για το έτος	-	(2.122)
Έκτακτη Αμυντική Εισφορά	210	64
Αναβαλλόμενη φορολογία	975	412
Φορολογική επιβάρυνση για το έτος	46.128	8.578

Φορολογία που αναγνωρίστηκε στα λοιπά συνολικά εισοδήματα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	(1.095)	1.590	(1.009)	1.811

17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Στις 30 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση του Έργου Starlight, η συμφωνία για το οποίο ανακοινώθηκε στις 11 Απριλίου 2022 και περιελάμβανε επίσης τη διάθεση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd («APS Ltd») μιας εξ ολοκλήρου θυγατρική του Ομίλου. Τα αποτελέσματα της APS Ltd έχουν ενοποιηθεί στα αποτελέσματα του ομίλου για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μέχρι την ημέρα διάθεσής της.

Το Έργο Starlight αναφέρεται στην πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων («ΜΕΔ») και στην πώληση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (το «APS Debt Servicer»). Αυτή ήταν μια δέσμη συναλλαγής που αφορούσε (α) την πιλοποίηση περίπου €1,4 δισ. ΜΕΔ (το «Χαρτοφυλάκιο Starlight») στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και (β) στην πώληση της πλατφόρμας εξυπηρέτησης της Τράπεζας, APS Debt Servicer, στην Themis Portfolio Management Ltd (έμμεση θυγατρική της Oxalis Holding S.A.R.L. («Oxalis»)) η οποία είναι μια οντότητα που διαχειρίζεται και συμβουλευτείται η Pacific Investment Management Company LLC ("PIMCO") και (γ) μια μακροπρόθεσμη συμφωνία αποκλειστικής εξυπηρέτησης για τη διαχείριση του υπολειπόμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΔ της Τράπεζας και τυχόν πρόσθετες μελλοντικές αθετήσεις που ενδέχεται να προκύψουν (η "Συναλλαγή").

Από τα συνολικά έσοδα των €37 εκατ. για την πώληση της APS Debt Servicer, €4,5 εκατ. έχουν εισπραχθεί από την APS Debt Servicer σε μετρητά με τη μορφή μερισμάτων, πριν από την ημερομηνία ολοκλήρωσης. Με την ολοκλήρωση λήφθηκε το ποσό των €27.5 εκατ. σε μετρητά. Τα υπόλοιπα €5,0 εκατ., που αποτελούν αναβαλλόμενο τίμημα που συνδέεται με την επίτευξη ορισμένων στόχων, δεν έχει αναγνωριστεί, καθώς δεν αναμένεται να επιτευχθούν οι στόχοι που έχουν τεθεί.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, οι μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες παρουσιάζονται ξεχωριστά από τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων μέχρι την ημερομηνία διάθεσης της οικονομικής οντότητας, και ως κατεχόμενα για πώληση στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Τα αποτελέσματα της APS Debt Servicing Cyprus Ltd για την περίοδο μέχρι τη διάθεσή της παρουσιάζονται παρακάτω:

Σημ.	Όμιλος	
	2023 €'000	2022 €'000
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	-	218
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	-	218
Άλλα έσοδα	91	90
Σύνολο καθαρών εσόδων	91	308
Έξοδα προσωπικού	(1.324)	(6.434)
Αποσβέσεις και χρεολύσεις	(11)	(59)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	(175)	(968)
Ζημιά πριν τη φορολογία	(1.419)	(7.153)
Φορολογία	(131)	(305)
Ζημιά για το έτος	(1.550)	(7.458)
Βασική/ή κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (σεντ)	18 4,65	(1,81)
Προσαρμοσμένο/η κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (σεντ) - περιορισμένη στη βασική ζημιά ανά μετοχή	18 4,43	(1,81)

17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (συνέχεια)

Κέρδος ομίλου από διαγραφή της ομάδας εκποίησης που ταξινομείται ως κατεχόμενη προς πώληση:

	Όμιλος 2023 €'000
Αμοιβή που λήφθηκε:	
Μετρητά	27.502
Εκποίηση ομάδας κατεχόμενη προς πώληση:	
Περιουσιακά στοιχεία	
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	136
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.365
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	711
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	-
Περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης	3.212
Υποχρεώσεις	
Φορολογικές υποχρεώσεις	131
Λοιπές υποχρεώσεις	1.390
Υποχρεώσεις ομάδας εκποίησης	1.521
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης κατεχόμενη προς πώληση	1.691
Κέρδος από τη διάθεση θυγατρικής πριν από την αναγνώριση υπολοίπων σε πρώην θυγατρική	25.811
Οι υποχρεώσεις του Ομίλου που αναγνωρίστηκαν κατά την παύση αναγνώρισης της ομάδας εκποίησης	
Καταθέσεις πελατών	(4.203)
Λοιπές υποχρεώσεις	(879)
	(5.082)
Κέρδος από διαγραφή της ομάδας διάθεσης που ταξινομείται ως κατεχόμενη προς πώληση:	20.729

Κέρδος/(ζημιά) του Ομίλου για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες αποτελούνται από:

	2023 €'000	2022 €'000
Ζημιά για την περίοδο	(1.550)	(7.458)
Κέρδος από την αποαναγνώριση	20.729	-
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	19.179	(7.458)

Κέρδος της Τράπεζας από τη διάθεση της APS Ltd ως μέρος του Έργου Starlight:

	Τράπεζα 2023 €'000
Συνολικά έσοδα που ελήφθησαν	32.002
Κόστος επένδυσης στην APS Ltd	(10.388)
	21.614
Βασικό κέρδος ανά μετοχή (σεντ €)	5,24
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (σεντ €)	4,99

17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (συνέχεια)

Τα κέρδη ανά μετοχή της APS Debt Servicing Cyprus για το έτος παρουσιάζονται πιο κάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Βασικό και πλήρως προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες				
Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>19.179</u>	<u>(7.458)</u>	<u>21.614</u>	<u>-</u>
Βασικό κέρδος ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες				
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.) για βασικό κέρδος ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>412.805</u>	<u>412.805</u>	<u>412.805</u>	<u>-</u>
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (σεντ €) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>4.65</u>	<u>(1,81)</u>	<u>5,24</u>	<u>-</u>
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες				
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.) για βασικό κέρδος ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	<u>412.805</u>	<u>412.805</u>	<u>412.805</u>	<u>-</u>
Επίδραση κατανομής από την πιθανή μετατροπή Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	<u>19.949</u>	<u>19.949</u>	<u>19.949</u>	<u>-</u>
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	<u>432.754</u>	<u>432.754</u>	<u>432.754</u>	<u>-</u>
Πλήρως προσαρμοσμένο κέρδος/(ζημιά) από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες - περιορίζεται στη βασική ζημιά ανά μετοχή	<u>4,43</u>	<u>(1,81)</u>	<u>4,99</u>	<u>-</u>

Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της APS Debt Servicing Cyprus Ltd ταξινομούνται ως κατέχόμενα προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2022, ως ακολούθως:

	2022 €'000
Περιουσιακά στοιχεία	
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	137
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	2.365
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	711
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	41
Περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης (Σημ. 28)	<u>3.254</u>
Φορολογικές υποχρεώσεις	181
Λοιπές υποχρεώσεις	658
Υποχρεώσεις ομάδας εκποίησης (Σημ. 28)	<u>839</u>

17. ΜΗ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (συνέχεια)

Οι καθαρές ταμειακές ροές του Ομίλου που προέκυψαν από την APS Debt Servicing Cyprus Ltd στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είναι οι ακόλουθες:

	2022
	€'000
Ροή μετρητών από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	
Καθαρή ροή μετρητών για εργασίες	(7.359)
Καθαρή ροή μετρητών για επενδυτικές δραστηριότητες	(2)
Καθαρή ροή μετρητών για το έτος	<u>(7.361)</u>

18. ΒΑΣΙΚΟ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟ ΚΕΡΔΟΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

	Όμιλος Αναπροσαρ- μοσμένα		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας (€ χιλ.)	<u>365.441</u>	21.811	<u>365.678</u>	27.770
Βασικό κέρδος ανά μετοχή				
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.) για βασικό κέρδος ανά μετοχή	<u>412.805</u>	412.805	<u>412.805</u>	412.805
Βασικό κέρδος ανά μετοχή (€ σεντ)	<u>88,53</u>	5,28	<u>88,58</u>	6,73
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή				
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.) για βασικό κέρδος ανά μετοχή	<u>412.805</u>	412.805	<u>412.805</u>	412.805
Επίδραση της κατανομής από τη πιθανή μετατροπή μετατρέψιμων Αξιών Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	<u>19.949</u>	19.949	<u>19.949</u>	19.949
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	<u>432.754</u>	432.754	<u>432.754</u>	432.754
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (€ σεντ)	<u>84,45</u>	5,04	<u>84,50</u>	6,42

18. ΒΑΣΙΚΟ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟ ΚΕΡΔΟΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ (συνέχεια)

	Όμιλος Αναπροσαρ- μοσμένα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	346.263	29.268
Βασικό κατανεμημένο κέρδος ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	412.805	412.805
Βασικό κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	83,88	7,09
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους (χιλ.)	412.805	412.805
Επίδραση της κατανομής από τη πιθανή μετατροπή μετατρέψιμων Αξιών Κεφαλαίου 1 και 2 (χιλ.)	19.949	19.949
Μέσος αριθμός συνήθων μετοχών προσαρμοσμένος για την επίδραση της κατανομής	432.754	432.754
Προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή (σεντ €) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	80,01	6,76

Το βασικό κέρδος ανά μετοχή υπολογίζεται διαιρώντας το κέρδος για το έτος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες τη μητρικής εταιρείας με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών που είναι εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους. Το προσαρμοσμένο κέρδος ανά μετοχή υπολογίζεται διαιρώντας το κέρδος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής εταιρείας με τον μέσο σταθμισμένο αριθμό μετοχών προσαρμοσμένο για την επίδραση της κατανομής.

19. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά	95.336	92.045	95.336	92.045
Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.127.509	8.376.029	8.127.509	8.376.029
	8.222.845	8.468.074	8.222.845	8.468.074

Τα μετρητά και οι καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες ύψους €8.222.845 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €8.468.074 χιλ.) αποτελούνται κυρίως από κατάθεση στην ΕΚΤ ύψους €8.127.509 χιλ. (31 Δεκεμβρίου: €8.376.029 χιλ.), η οποία αντιπροσωπεύει 99 % του συνολικού υπολοίπου (2022 99% του συνολικού υπολοίπου). Η ΕΚΤ βαθμολογείται με AAA, με βάση τους τρεις κύριους οίκους αξιολόγησης (Moody's, Fitch και S&P).

19. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (συνέχεια)

Το σύνολο των μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες αναλύεται σε:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες διαθέσιμα για χρήση	8.068.661	8.319.140	8.068.661	8.319.140
Περιορισμένα υπόλοιπα σε Κεντρικές Τράπεζες	154.300	149.058	154.300	149.058
	8.222.961	8.468.198	8.222.961	8.468.198
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές	(116)	(124)	(116)	(124)
Σύνολο μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες	8.222.845	8.468.074	8.222.845	8.468.074

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	124	9	124	9
Κίνηση έτους (Σημ. 15)	(8)	115	(8)	115
Υπόλοιπο	116	124	116	124

Τα μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1 για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	123.211	107.502	115.238	98.286
Διατραπεζικοί λογαριασμοί	158.657	173.837	158.660	173.840
	281.868	281.339	273.898	272.126

Οι καταθέσεις του Ομίλου σε άλλες Τράπεζες περιλαμβάνουν ποσό €6.372 χιλ. (2022: €6.636 χιλ.) που αφορά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για την κάλυψη της υποχρέωσης για αμοιβαία κεφάλαια που συνδέονται με μονάδες, τα οποία κατέχονται από τη θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής του Ομίλου.

Η ανάλυση των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους είναι ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Σε πρώτη ζήτηση	225.650	164.949	217.930	160.736
Εντός τριών μηνών	250	52.825	-	47.825
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	-	1.247	-	1.247
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	49.755	54.272	49.755	54.272
Πέραν των πέντε ετών	6.213	8.046	6.213	8.046
	281.868	281.339	273.898	272.126

20. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ποσό ύψους €60.632 χιλ. (2022: €64.241 χιλ.) έχει δεσμευθεί ως εξασφάλιση με άλλες τράπεζες.

Καταθέσεις που διακρατούνται σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι κυρίως σε ιδρύματα πιστοληπτικής διαβάθμισης A+ μέχρι A-.

Το σύνολο των καταθέσεων σε άλλες τράπεζες αναλύεται σε:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	225.902	217.590	217.931	208.379
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	56.084	64.087	56.081	64.081
	281.986	281.677	274.012	272.460
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές	(118)	(338)	(114)	(334)
Σύνολο Καταθέσεων σε άλλες τράπεζες	281.868	281.339	273.898	272.126

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	338	428	334	422
Κίνηση έτους (Σημ. 15)	(220)	(90)	(220)	(88)
Υπόλοιπο	118	338	114	334

Οι καταθέσεις σε άλλες τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1, για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

21. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες με βάση τον κλάδο δραστηριότητας στον οποίο λειτουργούν, στις 31 Δεκεμβρίου, είναι ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000
Εμπόριο	519.780	526.219
Κατασκευές και Ακίνητα	366.928	366.795
Μεταποίηση	424.843	460.332
Τουριστικά	498.708	499.839
Ιδιώτες	3.401.251	3.433.599
Λοιποί κλάδοι	950.322	936.145
	6.161.832	6.222.929
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(137.711)	(189.659)
	6.024.121	6.033.270

21. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (συνέχεια)

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες με βάση την εναπομείνουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου, είναι ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Σε πρώτη ζήτηση	701.256	755.741
Εντός τριών μηνών	39.028	36.785
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	54.372	38.369
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	964.705	936.708
Πέραν των πέντε ετών	<u>4.402.471</u>	<u>4.455.326</u>
	6.161.832	6.222.929
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	<u>(137.711)</u>	<u>(189.659)</u>
	6.024.121	6.033.270

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022 τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις ύψους €329 χιλ. και €191.662 χιλ. αντίστοιχα, κατέχονταν προς πώληση. Για λεπτομέρειες ανατρέξτε στη Σημείωση 28.

Η αξία των εξασφαλίσεων των συνολικών δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες αναλύεται ως ακολούθως:

	2023	2022
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	9.560.441	8.889.597
Εμπορικά ακίνητα	4.894.271	4.824.282
Μη οικοδομήσιμη γη	<u>2.283.795</u>	<u>2.284.040</u>
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	16.738.507	15.997.919
Άλλες εξασφαλίσεις	<u>1.834.341</u>	<u>2.363.145</u>
	18.572.848	18.361.064

22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
Εισηγμένοι τίτλοι	58.723	81.351	58.723	81.351
Μη εισηγμένοι τίτλοι	-	6.595	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(38)	(83)	(38)	(83)
	58.685	87.863	58.685	81.268
Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος				
Εισηγμένοι τίτλοι	4.927.447	4.324.958	4.927.447	4.324.958
Μη εισηγμένοι τίτλοι	-	12.278	-	12.278
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1.971)	(1.329)	(1.971)	(1.329)
	4.925.476	4.335.907	4.925.476	4.335.907
Χρεόγραφα ταξινομημένα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Εισηγμένοι τίτλοι	883	179	-	-
	883	179	-	-
	4.985.044	4.423.949	4.984.161	4.417.175

Τα εισηγμένα χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για την κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία.

Η ανάλυση των επενδύσεων σε χρεόγραφα με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους στις 31 Δεκεμβρίου:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός τριών μηνών	249.787	280.005	249.787	280.005
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	639.532	491.345	639.532	491.345
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	2.600.852	2.745.809	2.599.969	2.739.035
Πέραν των πέντε ετών	1.494.873	906.790	1.494.873	906.790
	4.985.044	4.423.949	4.984.161	4.417.175

Ανάλυση των επενδύσεων σε χρεόγραφα με βάση την συγκέντρωση ανά τομέα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Συγκέντρωση ανά τομέα:				
Κυβερνήσεις	881.407	1.031.327	880.524	1.031.148
Τράπεζες	2.322.569	2.056.611	2.322.569	2.050.016
Άλλοι τομείς	1.781.068	1.336.011	1.781.068	1.336.011
	4.985.044	4.423.949	4.984.161	4.417.175

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 η έκθεση του Ομίλου σε Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα ανήλθε σε €571,0 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €790,0 εκατ.) και η πιστοληπτική διαβάθμιση τους με βάση τον οίκο Moody's ήταν στο Baa2 (2022: Baa3).

22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ (συνέχεια)

Η κατηγορία «Άλλοι τομείς» αποτελείται κυρίως από, 57%, €1.018 εκατ. σε τιτλοποιήσεις, (31 Δεκεμβρίου 2022: 57%, €762 εκατ.) 32%, €566 εκατ. σε διεθνή χρεόγραφα, (31 Δεκεμβρίου 2022: 36%, €483 εκατ.) και 11%, €197 εκατ. σε εταιρικά ομόλογα, (31 Δεκεμβρίου 2022: 7%, €91 εκατ.).

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις διεθνείς αγορές ούτως ώστε να λαμβάνονται έγκαιρα τα οποιαδήποτε μέτρα χρειάζονται με σκοπό τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

Τα χρεόγραφα ταξινομούνται στο Στάδιο 1, για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Δεν υπήρξαν μεταφορές επενδύσεων μεταξύ των Σταδίων κατά τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Κίνηση Συσσωρευμένων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	1.412	1.340
Κίνηση έτους (Σημ. 15)	597	72
Τελικό υπόλοιπο	2.009	1.412

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου αποτελείται κυρίως από επενδύσεις σε χρεόγραφα. Οι ακόλουθοι πίνακες αναλύουν το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων του Ομίλου σύμφωνα με το είδος και τις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις του οίκου Moody's.

Πιστοληπτική Ικανότητα (€εκ.)	2023				2022			
	Σύνολο	Αποσβεσμ- ένο κόστος	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολι- κών	Εύλογη αξία μέσω των αποτελε- σμάτων	Σύνολο	Αποσβεσμένο κόστος	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολι- κών	Εύλογη αξία μέσω των αποτελε- σμάτων
Aaa μέχρι Aa3	3.884	3.884	-	-	3.216	3.216	-	-
A1 μέχρι A3	219	219	-	-	302	302	-	-
Baa1 μέχρι Baa3	601	541	59	1	799	718	81	-
Ba1 μέχρι Ba3	168	168	-	-	75	75	-	-
<B1	13	13	-	-	13	13	-	-
Χωρίς διαβάθμιση	100	100	-	-	19	12	7	-
	4.985	4.925	59	1	4.424	4.336	88	-

22. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ (συνέχεια)

Είδος χρεογράφων (€εκ.)	2023				2022			
	Σύνολο	Αποσβεσμ- ένο κόστος	Εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολ- ικών εισοδημ- άτων	Εύλογη αξία μέσω των αποτελε- σμάτων	Σύνολο	Αποσβεσμένο κόστος	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολ- ικών εισοδημ- άτων	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολ- ικών εισοδημ- άτων
Κυβερνητικά	881	821	59	1	1.032	951	81	-
Διεθνή	566	566	-	-	483	483	-	-
Τραπεζικά	746	746	-	-	1.031	1.024	7	-
Εξασφαλισμένα								
Ομόλογα	1.577	1.577	-	-	1.025	1.025	-	-
Τιτλοποιήσεις	1.018	1.018	-	-	762	762	-	-
Εταιρικά	197	197	-	-	91	91	-	-
	4.985	4.925	59	1	4.424	4.336	88	-

23. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Εισηγμένοι τίτλοι	41.762	25.430	-	-
Μη εισηγμένοι τίτλοι	21.916	18.851	21.916	18.851
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	54.380	51.127	-	-
	118.058	95.408	21.916	18.851
Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
Εισηγμένοι τίτλοι	1.396	1.392	1.396	1.392
Μη εισηγμένοι τίτλοι	13.004	10.367	13.004	10.367
	14.400	11.759	14.400	11.759
	132.458	107.167	36.316	30.610

23. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (συνέχεια)

Εισηγμένοι μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για την κάλυψη υποχρεώσεων ταμείων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία που κατέχονται από την ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία ζωής του Ομίλου.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Συγκέντρωση ανά τομέα:				
Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Άλλες δραστηριότητες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εκτός από ασφαλιστικά ταμεία	26.092	17.186	15.785	13.028
Ασφαλιστικές δραστηριότητες	6.131	5.823	6.131	5.823
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	54.380	51.127	-	-
Ενέργεια	1.134	2.351	-	-
Κυβερνήσεις	8.697	3.986	-	-
Καταναλωτές	6.299	3.071	-	-
Άλλα	15.325	11.864	-	-
	118.058	95.408	21.916	18.851
Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων				
Άλλες δραστηριότητες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, εκτός από ασφαλιστικά ταμεία	13.004	10.367	13.004	10.367
Παραγωγή ειδών αρτοποιίας και αλευρωδών προϊόντων	1.129	1.149	1.129	1.149
Παραγωγή τσιμέντου, ασβέστη και γύψου	6	5	6	5
Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	256	233	256	233
Άλλοι εξιδεικευμένοι τομείς	5	5	5	5
	14.400	11.759	14.400	11.759
	132.458	107.167	36.316	30.610

Μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Οι μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν την συμμετοχή της Τράπεζας στην Visa Inc με μετοχές σειράς Γ και Α, οι οποίες είναι μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές Κατηγορίας Α, οι οποίες στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονταν σε €15,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €13,0 εκατ.), η συμμετοχή της Τράπεζας κατά 18,6% στην Universal Life Insurance Public Company Limited ("Universal Life") η οποία στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε €6,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €5,8 εκατ.) και η συμμετοχή του Ομίλου σε μερίδια συλλογικών επενδύσεων.

Ο Όμιλος συνεχίζει να επενδύει σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι είναι μετοχές/μερίδια σε διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ETFs), Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς (MMFs) και Αμοιβαία Κεφάλαια (MFs).

Μετοχικοί τίτλοι ταξινομημένοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Ο Όμιλος προέβη στην αμετάκλητη επιλογή να ταξινομήσει τις μη εμπορικές επενδύσεις σε μετοχές του ως επενδύσεις σε μετοχές που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 οι μη εισηγμένοι μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων περιλαμβάνουν την επένδυση της Τράπεζας στην JCC Payment Systems Ltd ύψους €12.592 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €10.053 χιλ.).

23. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (συνέχεια)

Οι εισηγμένοι μετοχικοί τίτλοι που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων περιλαμβάνουν τις επενδύσεις της Τράπεζας σε τίτλους εισηγμένους στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, οι οποίοι επιμετρώνται σε σχέση με την αναφερόμενη τιμή τους στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022 αντίστοιχα.

24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες αντιπροσωπεύουν το κόστος αγοράς μετοχών ή το κόστος ίδρυσης/επένδυσης μετά την πρόβλεψη για απομείωση της αξίας της επένδυσης, όπου εφαρμόζεται, στις ακόλουθες θυγατρικές εταιρείες:

	Τομέας Εργασιών	Χώρα δραστηριο- ποίησης και εγγραφής	Μερίδιο %	Αριθμός μετοχών	Τράπεζα	
					2023 €'000	2022 €'000
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	Ανενεργή	Κύπρος	100	3.750.000	4.127	4.127
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	Χρηματοδοτικές υπηρεσίες	Κύπρος	100	50.000	94	94
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	Γενικός κλάδος ασφαλειών	Κύπρος	99,96	15.700.000	32.423	32.423
Hellenic Life Insurance Company Ltd	Ασφάλειες ζωής	Κύπρος	100	1.000.000	7.179	7.179
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	Ασφαλιστικές Υπηρεσίες	Κύπρος	100	1.000	1	1
HB Data Analytics Ltd	Βοηθητικές υπηρεσίες	Κύπρος	100	110	15	15
Kohira Holdings Ltd	Εταιρεία Εξαγοράς Πιστώσεων	Κύπρος	100	60.000.000	-	600
Hellenic Insurance Agency Ltd	Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής	Κύπρος	100	50.000	86	86
Ezmero Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	190/180*	10.312	11.060
Krolo Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	220/210*	-	3.982
Anolia Industrial Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	210/200*	3.671	3.764
Drypto Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	200/190*	13.000	13.850
Arzetio Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	150/140*	3.965	4.244
Malpax Holding Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	110	-	1.854
Ezelco Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	140	3.958	3.958
Katlero Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	150/140*	10.905	11.599
Prunelox Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	120/110*	25	15
Shanlo Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	120/110*	25	15
Torki Holdings Ltd	ΕΕΣ	Κύπρος	100	120/110*	25	15
	ΕΕΣ	Κύπρος			89.811	98.881

*Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

Η κίνηση της λογιστικής αξίας των επενδύσεων σε θυγατρικές της Τράπεζας

	Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	98.881	113.412
Ζημιές απομείωσης στο κόστος της επένδυσης των ΕΕΣ θυγατρικών (Σημ. 15)	(3.087)	(1.623)
Διαγραφή θυγατρικής	-	(600)
Διάθεση θυγατρικής	(6.207)	(13.832)
Αύξηση της επένδυσης σε θυγατρικές	224	1.524
31 Δεκεμβρίου	89.811	98.881

Επενδυτική τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες

Στις 28 Νοεμβρίου 2016 το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας (Επενδύσεις) Λτδ αποφάσισε τον τερματισμό όλων των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της εταιρείας οι οποίες κατά κύριο λόγο αφορούσαν την υπηρεσία χρηματιστηριακών συναλλαγών σε ιδιώτες επενδυτές. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η Εταιρεία παραμένει ανενεργή.

Στις 30 Ιουνίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd αποφάσισε την εκκαθάριση της εταιρείας. Η διαδικασία εκκαθάρισης έχει ξεκινήσει και ο εκκαθαριστής έχει διοριστεί και η σχετική δημοσίευση της έναρξης εκκαθάρισης και διορισμού του εκκαθαριστή της Εταιρείας έγινε στην Επίσημη Εφημερίδα.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα ίδρυσε τη νέα εξ ολοκλήρου θυγατρική HB Data Analytics Ltd με σκοπό την παροχή βοηθητικών υπηρεσιών μέσω ενός εργαλείου επιχειρηματικής ευφυΐας που ανέπτυξε η Τράπεζα. Οι υπηρεσίες ανάλυσης δεδομένων θα προσφέρονται στους πελάτες της Τράπεζας. Επίσης, η Τράπεζα ίδρυσε τη νέα εξ ολοκλήρου θυγατρική Kohira Holdings Ltd για να ενεργεί ως εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων. Στις 10 Φεβρουαρίου 2023, η Kohira Holdings Ltd μετονομάστηκε σε Themis Portfolio (S1) Management Holdings Limited.

ΕΕΣ

Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της, συμμετέχει σε αριθμό συναλλαγών για ανταλλαγή χρέους προς περιουσιακά στοιχεία (debt to asset swap). Περιουσιακά στοιχεία που αποκτούνται προς ικανοποίηση χρέους, αποκτούνται είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω των ιδιόκτητων Εταιρειών Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ).

Κατά τη διάρκεια του 2023, οι Krolo Holdings Ltd και Malpax Holdings Ltd διατέθηκαν έναντι καθαρού ανταλλάγματος €6.332 χιλ., το σύνολο των οποίων διακανονίστηκε σε μετρητά. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2023 σημειώθηκε αύξηση της επένδυσης σε ορισμένες από τις ΕΕΣ μέσω της έκδοσης νέων μετοχών.

Κατά τη διάρκεια του 2022, οι Alira Holdings Ltd, Abverma Holdings Ltd, Chrisblo Holdings Ltd, Vvedli Limited διατέθηκαν έναντι καθαρού ανταλλάγματος €14.892 χιλ., το σύνολο των οποίων διακανονίστηκε σε μετρητά. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2022 σημειώθηκε αύξηση της επένδυσης σε ορισμένες από τις ΕΕΣ μέσω της έκδοσης νέων μετοχών.

Το κόστος της επένδυσης στις ΕΕΣ αξιολογήθηκε στο τέλος του έτους για απομείωση με βάση την εύλογη εκτίμηση της περιουσίας που κατείχε κάθε οντότητα και ποσό απομείωσης στο κόστος της επένδυσης των ΕΕΣ ύψους €3.087 χιλ. αναγνωρίστηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το έτος (31 Δεκεμβρίου 2022: €1.623 χιλ.).

Όπου χρειάζεται, η Τράπεζα παρέχει οικονομική υποστήριξη στις ΕΕΣ της, μέσω της έκδοσης πρόσθετου μετοχικού κεφαλαίου.

24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

Όπου χρειάζεται, η Τράπεζα παρέχει οικονομική υποστήριξη στις θυγατρικές της, είτε με την έκδοση πρόσθετου μετοχικού κεφαλαίου είτε με επιστολές οικονομικής στήριξης.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα ίδρυσε τη νέα εξ ολοκλήρου θυγατρική Kohira Holdings Ltd ως εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων. Στις 10 Φεβρουαρίου 2023, η Kohira Holdings Ltd μετονομάστηκε σε Themis Portfolio (S1) Management Holdings Limited και διατέθηκε στις 30 Μαρτίου 2023 ως μέρος του Έργου Starlight (Σημ. 17 και 28).

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη δυνατότητα της Τράπεζας να έχει πρόσβαση ή να χρησιμοποιήσει περιουσιακά στοιχεία και να διευθετήσει υποχρεώσεις του Ομίλου.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)

Η ανάλυση που ακολουθεί αναφέρεται στα υπόλοιπα μεταξύ της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών:

	Καθαρά έσοδα																		
	Τόκος εισπρακτέος		Δικαιώματα και προμήθειες		Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες		Άλλα έσοδα		Συνολικά έξοδα		Λοιπά περιουσιακά στοιχεία*		Λοιπές υποχρεώσεις*		Καταθέσεις		Μερίσματα που πληρώθηκαν		
	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	2023	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.104	-	-	-	-	
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	809	-	-	-	-	
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	3	1.630	16	392	-	671	-	-	-	671	-	-	-	1.918	3.296	-	-	-	
Hellenic Life Insurance Company Ltd	-	3.498	-	93	-	210	-	-	-	210	403	-	-	1.282	7.600	-	-	-	
Hellenic Insurance Agency Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188	-	-	-	-	
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	653	-	-	-	-	-	-	-	-	
APS Debt Servicing Cyprus Ltd*	-	-	-	(326)	2.395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.500	
HB Data Analytics	-	-	-	25	-	2	-	-	-	2	-	-	-	10	-	-	-	-	
Ezmero Holdings Ltd	-	-	-	652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	-	-	-	
Krolo Holdings Ltd	-	-	-	(103)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Anolia Industrial Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	
Drypto Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78	-	-	-	-	
Arzetio Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	
Malpax Holdings Ltd	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ezelco Holdings Ltd	-	-	-	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.342	-	-	-	-	
Katlero Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	-	-	-	-	
Prunelox Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	
Shanlo Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	
Torki Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	
	3	5.128	16	740	2.395	1.536	403	12.923	15.396										

*Η APS Debt Servicing Cyprus Ltd ήταν θυγατρική της Τράπεζας για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2023 έως τις 30 Μαρτίου 2023, οπότε και διατέθηκε ως μέρος του Έργου Starlight.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

24. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (συνέχεια)
Αναπροσαρμοσμένα

	Καθαρά έσοδα από									
	Τόκος εισπρακτέος	Τόκος πληρωτέος	Δικαιώματα και προμήθειες	ασφαλιστικές υπηρεσίες	Άλλα έσοδα	Συνολικά έσοδα	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	Λοιπές υποχρεώσεις	Καταθέσεις	Μερίσματα που πληρώθηκαν
	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	16	-	-	-	-	-	-	-	3.684	-
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	809	-
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	22	9	1.316	28	30	10	222	1.358	947	3.299
Hellenic Life Insurance Company Ltd	-	4	3.062	-	103	35	6	49	914	2.600
Hellenic Insurance Agency Ltd	-	-	-	-	-	-	-	4	188	-
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	-	-	-	-	-	-	414	-	-	-
APS Debt Servicing Cyprus Ltd*	17	-	2	-	890	13.827	540	2.430	6.427	4.425
Kohira Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	600	-
HB Data Analytics Ltd	-	-	-	-	19	-	19	-	32	-
Ezmero Holdings Ltd	-	-	-	-	(410)	-	-	-	81	-
Alira Holdings Ltd	-	-	-	-	(231)	-	-	-	-	435
Krolo Holdings Ltd	-	-	-	-	(381)	-	-	-	60	-
Anolia Industrial Ltd	-	-	-	-	72	-	-	-	33	-
Abverma Holdings Ltd	-	-	-	-	(81)	-	-	-	-	-
Chrisblo Holdings Ltd	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-
Drypto Holdings Ltd	-	-	-	-	941	-	-	-	166	-
Vededli Ltd	-	-	-	-	(62)	-	-	-	-	-
Arzetio Holdings Ltd	-	-	-	-	(170)	-	-	-	27	-
Malpax Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-
Ezelco Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-
Katlero Holdings Ltd	-	-	-	-	(1.550)	-	-	-	102	-
Prunelox Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
Shanlo Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
Torki Holdings Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
	55	13	4.380	28	(908)	13.872	1.201	3.841	14.295	10.759

25. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

Όμιλος	Γη και κτήρια	Δικαίωμα	Εγκαταστάσεις	Σύνολο
		χρήσης περιουσιακού στοιχείου	και εξοπλισμός	
	2023	2023	2023	2023
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	138.425	7.393	21.359	167.177
Προσθήκες	3.175	887	8.804	12.866
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	713	-	713
Εκποιήσεις/μεταφορές	(47)	-	(4.218)	(4.265)
Απομείωση (Σημ. 15)	(1.070)	-	-	(1.070)
Επιβάρυνση έτους - μη καταλογιζόμενη	(110)	(21)	(122)	(253)
Επανεκτίμηση	9.843	-	-	9.843
Μεταφορά σε επενδύσεις σε ακίνητα (Σημ. 29)	(3.665)	-	-	(3.665)
Επιβάρυνση έτους	(1.647)	(1.922)	(7.721)	(11.290)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	144.904	7.050	18.102	170.056
1 Ιανουαρίου 2023				
Κόστος ή εκτίμηση	142.377	14.240	99.746	256.363
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(3.952)	(6.847)	(78.387)	(89.186)
Καθαρή λογιστική αξία	138.425	7.393	21.359	167.177
31 Δεκεμβρίου 2023				
Κόστος ή εκτίμηση	145.179	14.443	104.149	263.771
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(275)	(7.393)	(86.047)	(93.715)
Καθαρή λογιστική αξία	144.904	7.050	18.102	170.056

25. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχεια)

Όμιλος	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο 2022 €'000
	Γη και κτήρια 2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	141.970	10.168	28.228	180.366
Προσθήκες	107	-	3.015	3.122
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(575)	-	(575)
Εκποιήσεις/μεταφορές	6	-	(755)	(749)
Μεταφορά σε αποθέματα ακινήτων προς πώληση (Σημ. 27)	(2.213)	-	-	(2.213)
Επιβάρυνση έτους - μη καταλογιζόμενη	(107)	(22)	(42)	(171)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα (Σημ. 29)	360	-	-	360
Επιβάρυνση έτους	(1.698)	(2.178)	(9.087)	(12.963)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	138.425	7.393	21.359	167.177
1 Ιανουαρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	144.145	16.572	101.944	262.661
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(2.175)	(6.404)	(73.716)	(82.295)
Καθαρή λογιστική αξία	141.970	10.168	28.228	180.366
31 Δεκεμβρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	142.377	14.240	99.746	256.363
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(3.952)	(6.847)	(78.387)	(89.186)
Καθαρή λογιστική αξία	138.425	7.393	21.359	167.177

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

25. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχεια)

Τράπεζα	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο 2023 €'000
	Γη και κτήρια 2023 €'000	2023 €'000	2023 €'000	
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	126.573	7.322	20.841	154.736
Προσθήκες	3.165	887	8.717	12.769
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	714	-	714
Εκποιήσεις/μεταφορές	(62)	-	(4.230)	(4.292)
Επανεκτίμηση	8.441	-	-	8.441
Απομείωση (Σημ. 15)	(699)	-	-	(699)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα (Σημ. 29)	1.313	-	-	1.313
Επιβάρυνση έτους	(1.640)	(1.918)	(7.674)	(11.232)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	137.091	7.005	17.654	161.750
1 Ιανουαρίου 2023				
Κόστος ή εκτίμηση	130.067	14.080	96.634	240.781
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(3.494)	(6.758)	(75.793)	(86.045)
Καθαρή λογιστική αξία	126.573	7.322	20.841	154.736
31 Δεκεμβρίου 2023				
Κόστος ή εκτίμηση	137.225	14.284	100.945	252.454
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(134)	(7.279)	(83.291)	(90.704)
Καθαρή λογιστική αξία	137.091	7.005	17.654	161.750

25. ΑΚΙΝΗΤΑ, ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ (συνέχεια)

Τράπεζα	Δικαίωμα χρήσης περιουσιακού Εγκαταστάσεις στοιχείου και εξοπλισμός			Σύνολο 2022 €'000
	Γη και κτήρια 2022 €'000	2022 €'000	2022 €'000	
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	130.100	10.206	27.776	168.082
Προσθήκες	-	-	2.794	2.794
Τροποποιήσεις σύμβασης	-	(710)	-	(710)
Εκποιήσεις/μεταφορές	5	-	(751)	(746)
Μεταφορά στα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	(2.213)	-	-	(2.213)
Μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα	360	-	-	360
Επιβάρυνση έτους	(1.679)	(2.174)	(8.978)	(12.831)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	126.573	7.322	20.841	154.736
1 Ιανουαρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	131.955	16.614	98.930	247.499
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(1.855)	(6.408)	(71.154)	(79.417)
Καθαρή λογιστική αξία	130.100	10.206	27.776	168.082
31 Δεκεμβρίου 2022				
Κόστος ή εκτίμηση	130.067	14.080	96.634	240.781
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(3.494)	(6.758)	(75.793)	(86.045)
Καθαρή λογιστική αξία	126.573	7.322	20.841	154.736

Γη και κτήρια

Η γη και κτήρια επανεκτιμήθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023, από ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές με βάση την αγοραία αξία για την υφιστάμενη χρήση τους. Η επίπτωση της επανεκτίμησης ακινήτων στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε ζημιές απομείωσης στα αποτελέσματα €1.070 χιλ. (Τράπεζα: €699 χιλ.) και καθαρή αύξηση του αποθεματικού επανεκτίμησης €9.843 χιλ. (Τράπεζα: €8.441 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η αξία της ιδιόκτητης γης που επανεκτιμήθηκε και που δεν αποσβένεται ανήλθε σε €58.014 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €42.594 χιλ.) για τον Όμιλο και €56.989 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €41.701 χιλ.) για την Τράπεζα.

Η εύλογη αξία της γης και κτηρίων κατηγοριοποιείται στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας.

Το κόστος και η καθαρή λογιστική αξία της ιδιόκτητης γης και κτηρίων του Ομίλου με βάση το ιστορικό κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ανήλθε σε €129.992 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €129.992 χιλ.) και €113.412 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €115.633 χιλ.) αντίστοιχα για τον Όμιλο και για την Τράπεζα σε €125.602 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €125.602 χιλ.) και €109.861 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €111.251 χιλ.) αντίστοιχα.

Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το κόστος ανακαίνισης υποκαταστημάτων, το οποίο περιλαμβάνεται στις εγκαταστάσεις και εξοπλισμό, ανερχόταν σε €378 χιλ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: €182 χιλ.).

26. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Όμιλος

	Λογισμικά προγράμματα	Υπεραξία	Κύριες καταθέσεις	Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβή- γματα που αποκτήθηκαν)	Σύνολο
	2023	2023	2023	2023	2023
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	26.918	14.120	1.027	1.587	43.652
Προσθήκες	13.534	-	-	-	13.534
Απόσβεση έτους - μη καταλογιζόμενη	(667)	-	-	-	(667)
Επιβάρυνση έτους	(9.772)	-	(181)	(1.083)	(11.036)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	30.013	14.120	846	504	45.483
1 Ιανουαρίου 2023					
Κόστος	79.597	25.263	2.801	7.731	115.392
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(52.679)	(11.143)	(1.774)	(6.144)	(71.740)
Καθαρή λογιστική αξία	26.918	14.120	1.027	1.587	43.652
31 Δεκεμβρίου 2023					
Κόστος	87.637	25.263	2.801	7.731	123.432
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(57.624)	(11.143)	(1.955)	(7.227)	(77.949)
Καθαρή λογιστική αξία	30.013	14.120	846	504	45.483

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

26. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Όμιλος	Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγματα που				Σύνολο 2022
	Λογισμικά προγράμματα	Υπεραξία 2022	Κύριες καταθέσεις 2022	αποκτήθηκαν) 2022	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	28.977	14.120	1.208	2.319	46.624
Προσθήκες	7.810	-	-	-	7.810
Απόκτηση (Σημ. 40)	-	-	-	777	777
Απόσβεση έτους - μη καταλογιζόμενη	(515)	-	-	-	(515)
Επιβάρυνση έτους	(9.354)	-	(181)	(1.509)	(11.044)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	26.918	14.120	1.027	1.587	43.652
1 Ιανουαρίου 2022					
Κόστος	71.642	25.263	2.801	6.956	106.662
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(42.665)	(11.143)	(1.593)	(4.638)	(60.039)
Καθαρή λογιστική αξία	28.977	14.120	1.208	2.318	46.623
31 Δεκεμβρίου 2022					
Κόστος	79.597	25.263	2.801	7.731	115.392
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(52.679)	(11.143)	(1.774)	(6.144)	(71.740)
Καθαρή λογιστική αξία	26.918	14.120	1.027	1.587	43.652

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος αξιολόγησε κατά πόσο υπάρχει απομείωση στην αξία της υπεραξίας που προέκυψε από την απόκτηση της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ, υπολογίζοντας την εκτιμώμενη εύλογη αξία της εταιρείας με βάση τις μελλοντικές ταμειακές ροές προεξοφλημένες στην παρούσα αξία τους χρησιμοποιώντας ένα προ φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο το οποίο αντανακλά τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους συναφείς κινδύνους με τις επενδύσεις. Ως αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης δεν προέκυψε οποιαδήποτε απομείωση της υπεραξίας. Προβλεπόμενα κέρδη πριν την φορολογία πέντε χρόνων συμπεριλήφθηκαν στο μοντέλο προεξοφλημένων ταμειακών ροών λαμβάνοντας υπόψη αύξηση στα έσοδα που οφείλεται στο αποκτηθέν χαρτοφυλάκιο ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, σύμφωνα με την παραδοχή της Διεύθυνσης. Ένας μακροπρόθεσμος ρυθμός αύξησης στο διηνεκές έχει χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό της τελικής αξίας. Οι βασικές παραδοχές που περιγράφονται πιο πάνω μπορεί να αλλάξουν όπως αλλάζουν οι οικονομικές συνθήκες και οι συνθήκες αγοράς και τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τις προσδοκίες της διεύθυνσης. Ο Όμιλος εκτίμησε ότι οι λογικές πιθανές αλλαγές στις παραμέτρους των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν δεν θα οδηγούσαν σε μείωση του ποσού της υπεραξίας κάτω από την λογιστική αξία.

Η λογιστική υπεραξία περιλαμβάνει τη διαφορά μεταξύ του κόστους αγοράς και του μεριδίου του Ομίλου επί της καθαρής εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αποκτηθέντων επιχειρήσεων κατά την ημερομηνία απόκτησης της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ (ΠΑΛ).

26. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογισμικά προγράμματα	Κύριες καταθέσεις	Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβή- γματα που αποκτήθηκαν)	Σύνολο
	2023	2023	2023	2023
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	24.372	1.027	1.587	26.986
Προσθήκες	13.032	-	-	13.032
Επιβάρυνση έτους	(9.737)	(181)	(1.083)	(11.001)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	27.667	846	504	29.017
1 Ιανουαρίου 2023				
Κόστος	75.876	2.801	7.731	86.408
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(51.504)	(1.774)	(6.144)	(59.422)
Καθαρή λογιστική αξία	24.372	1.027	1.587	26.986
31 Δεκεμβρίου 2023				
Κόστος	83.419	2.801	7.731	93.951
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(55.752)	(1.955)	(7.227)	(64.934)
Καθαρή λογιστική αξία	27.667	846	504	29.017

Τράπεζα

	Λογισμικά προγράμματα	Κύριες καταθέσεις	Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβή- γματα που αποκτήθηκαν)	Σύνολο
	2022	2022	2022	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	26.661	1.208	2.319	30.188
Προσθήκες	7.055	-	-	7.055
Απόκτηση (Σημ. 40)	-	-	777	777
Επιβάρυνση έτους	(9.344)	(181)	(1.509)	(11.034)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	24.372	1.027	1.587	26.986
1 Ιανουαρίου 2022				
Κόστος	68.678	2.801	6.956	78.435
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(42.017)	(1.593)	(4.637)	(48.247)
Καθαρή λογιστική αξία	26.661	1.208	2.319	30.188
31 Δεκεμβρίου 2022				
Κόστος	75.876	2.801	7.731	86.408
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(51.504)	(1.774)	(6.144)	(59.422)
Καθαρή λογιστική αξία	24.372	1.027	1.587	26.986

26. ΑΪΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Κύριες καταθέσεις

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα αξιολόγησε ότι δεν υπήρχε ένδειξη απομείωσης για τα άυλα περιουσιακά στοιχεία κύριων καταθέσεων και η υπολειπόμενη αναμενόμενη διάρκεια ζωής των άυλων περιουσιακών στοιχείων κύριων καταθέσεων είναι 5 χρόνια.

Σχέσεις πελατών (Πιστωτικές κάρτες και παρατραβήγματα που αποκτήθηκαν)

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022, η Τράπεζα αξιολόγησε ότι δεν υπήρχε ένδειξη απομείωσης για τα άυλα περιουσιακά στοιχεία για σχέσεις πελατών και η υπολειπόμενη αναμενόμενη διάρκεια ζωής των άυλων περιουσιακών στοιχείων για σχέσεις πελατών είναι 3,5 χρόνια.

27. ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	130.535	169.414	75.796	100.442
Προσθήκες	2.212	2.629	2.212	2.628
Πωλήσεις	(24.263)	(36.939)	(14.660)	(24.328)
Μεταφορά από ίδιας χρήσης ακίνητα (Σημ 25)	-	2.213	-	2.213
Ζημία Απομείωσης (Σημ. 15)	(8.133)	(6.782)	(5.677)	(5.159)
31 Δεκεμβρίου	100.351	130.535	57.671	75.796

Το απόθεμα ακινήτων περιλαμβάνει οικίες, διαμερίσματα, γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα, βιομηχανικά κτήρια και γη (οικόπεδα και τεμάχια γης). Αυτά τα ακίνητα αποκτήθηκαν είτε για διευθέτηση χρέους είτε είναι ακίνητα που χρησιμοποιούνταν προηγουμένως από τον Όμιλο και τώρα σκοπεύει να τα πωλήσει.

Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της, πραγματοποιεί συναλλαγές για ανταλλαγή χρέους με περιουσιακά στοιχεία (debt to asset swaps) η ανακτά περιουσιακά στοιχεία μέσω της διαδικασίας εκποίησης. Τέτοια ακίνητα, αποκτούνται είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω των εξ' ολοκλήρου θυγατρικών Εταιρειών Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ) οι οποίες δημιουργήθηκαν με σκοπό την κατοχή και διαχείριση αυτών των ακινήτων. Μέχρι την έκδοση τίτλου στο όνομα της Τράπεζας/ΕΕΣ, η ιδιοκτησία διασφαλίζεται με την κατάθεση της συμφωνίας απόκτησης στο κτηματολόγιο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα ακίνητα που κατέχονται από την Τράπεζα μέσω των ΕΕΣ ανήλθαν σε €41.766 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €53.353 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα αποθέματα ακινήτων του Ομίλου περιλαμβάνουν ακίνητα που αποκτήθηκαν για διευθέτηση χρέους ήταν €98.544 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €128.609 χιλ.) και ιδιότητα ακίνητα τα οποία δεν ήταν πλέον σε χρήση και ο Όμιλος σκοπεύει να πωλήσει ανέρχονται σε €1.806 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €1.925 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα αποθέματα ακινήτων της Τράπεζας περιλαμβάνουν ακίνητα που αποκτήθηκαν για διευθέτηση χρέους ήταν €56.778 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €56.659 χιλ.) και ιδιότητα ακίνητα τα οποία δεν ήταν πλέον σε χρήση και η Τράπεζα σκοπεύει να πωλήσει ανέρχονται σε €893 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €1.012 χιλ.).

27. ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ (συνέχεια)

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα αποτελέσματα από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων μέσα στο χρόνο, εξαιρουμένων των αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση και των αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται από θυγατρικές που διατέθηκαν:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Καθαρές εισπράξεις	23.211	28.864	18.219	28.864
Λογιστική αξία αποθεμάτων ακινήτων που διατέθηκαν	(18.935)	(24.328)	(14.660)	(24.328)
Καθαρό κέρδος από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων	4.276	4.536	3.559	4.536

28. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

Στο πλαίσιο των συνεχόμενων προσπαθειών απομόχλευσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, στις 30 Μαρτίου 2023 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την διάθεση ενός μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου ακαθάριστης λογιστικής αξίας €0,7 δισ. (Έργο Starlight). Η εν λόγω συναλλαγή περιλαμβάνει επίσης την πώληση της APS Cyrgus (σημείωση 17), ένα μικρό χαρτοφυλάκιο ιδιόκτητης ακίνητης περιουσίας ύψους περίπου €15,0 εκατ. που έχουν ανακτηθεί από την ημερομηνία αποκοπής (31 Δεκεμβρίου 2020) έως την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων, και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που συνδέονται με το δανειακό χαρτοφυλάκιο ύψους περίπου €792 χιλ..

Επιπλέον, ένα χαρτοφυλάκιο ΜΕΔ με ακαθάριστη λογιστική αξία €4,2 εκατ. έχει ταξινομηθεί ως περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση το 2023. Στις 17 Ιανουαρίου 2024 υπογράφηκε συμφωνία Πωλήσεων & Αγορών μεταξύ των δύο μερών, με συμφωνημένη προκαταβολή 10% που καταβλήθηκε από τον αγοραστή. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής αναμένεται το δεύτερο τρίμηνο του 2024.

Κατά τη διάρκεια του 2022 διατέθηκαν δάνεια και απαιτήσεις καθαρής λογιστικής αξίας περίπου €15.146 χιλ. μετά την ολοκλήρωση των συναλλαγών πώλησης άλλου χαρτοφυλακίου.

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και εμφανίζονται καθαρά από προβλέψεις απομείωσης στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση				
Μεικτά δάνεια	4.218	740.289	4.218	740.289
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(922)	(548.627)	(922)	(548.627)
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (Σημ. 48)	3.296	191.662	3.296	191.662
Αποθέματα ακινήτων	-	14.950	-	14.950
	3.296	206.612	3.296	206.612
Επένδυση σε θυγατρική που κατέχεται προς πώληση	-	-	-	10.388
Περιουσιακά στοιχεία ομάδας εκποίησης (Σημ. 17)	-	3.254	-	-
	3.296	209.866	3.296	217.000
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση				
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	-	(792)	-	(792)
Υποχρεώσεις ομάδας εκποίησης (Σημ. 17)	-	(839)	-	-
	-	(1.631)	-	(792)

28. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Η μεταβολή δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση αναλύεται ως ακολούθως:

	Μεικτά δάνεια €'000	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2023	740.289	(548.627)	191.662
Διαθέσιμες Ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση (ανατρέξτε στη Σημείωση 48)	(740.289)	548.627	(191.662)
31 Δεκεμβρίου 2023	<u>4.218</u>	<u>(922)</u>	<u>3.296</u>
	<u>4.218</u>	<u>(922)</u>	<u>3.296</u>

	Μεικτά δάνεια €'000	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2022	776.119	(535.231)	240.888
Διαθέσιμες Καθαρή μεταβολή κατά τη διάρκεια του έτους	(49.049)	33.903	(15.146)
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>740.289</u>	<u>(548.627)</u>	<u>191.662</u>

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση ανά οικονομικό τομέα αναλύονται ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000
Εμπόριο	-	125.890
Κατασκευές και Ακίνητα	-	213.156
Μεταποίηση	-	44.844
Τουριστικά	4.218	41.216
Ιδιώτες	-	239.563
Λοιποί κλάδοι	-	75.620
	<u>4.218</u>	<u>740.289</u>
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	<u>(922)</u>	<u>(548.627)</u>
	<u>3.296</u>	<u>191.662</u>

Η αξία των εξασφαλίσεων δανείων και απαιτήσεων προς πελάτες που κατέχονται προς πώληση αναλύεται ως εξής:

	2023 €'000	2022 €'000
Οικιστικά ακίνητα	-	292.963
Εμπορικά ακίνητα	11.973	240.807
Γη	303	104.829
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	<u>12.276</u>	<u>638.599</u>
Άλλες εξασφαλίσεις	-	2.832
	<u>12.276</u>	<u>641.431</u>

28. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχεια)

Μεταβολή της αξίας των αποθεμάτων των ακινήτων που κατέχονται προς πώληση:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	14.950	9.611
Προσθήκες	302	8.302
Πωλήσεις	(15.252)	(2.949)
Ζημιά απομείωσης	-	(14)
31 Δεκεμβρίου	-	14.950

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει το αποτέλεσμα σχετικά με τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Καθαρά έσοδα	15.147	3.992
Λογιστική αξία του αποθέματος ακινήτων που διατέθηκαν	(15.252)	(2.949)
Καθαρές/ά (ζημιές)/κέρδη από τη διάθεση αποθεμάτων ακινήτων που κατέχονται προς πώληση	(105)	1.043

Έργο Starlight

Στην ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Τράπεζα έλαβε χρηματικό αντίτιμο προσαρμοσμένο για τις αποπληρωμές δανείων που έλαβε στο Χαρτοφυλάκιο από την ημερομηνία αναφοράς της 31ης Δεκεμβρίου 2020 και συμμετείχε με ποσοστό 66,7% στα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και 5% στα ομόλογα μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εκδόθηκαν για τη χρηματοδότηση της συναλλαγής (ανατρέξτε στην Σημείωση 22).

29. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

	Όμιλος Αναπροσα- ρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Παράγωγα (Σημ. 46)	16	177	16	177
Προπληρωμένα έξοδα	10.484	7.434	10.536	8.278
Περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης (Σημ. 35)	-	10.930	-	10.930
Επενδύσεις σε ακίνητα	10.123	5.527	11.103	11.728
Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα	47.617	47.073	47.574	46.987
	68.240	71.141	69.229	78.100

29. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης

Τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης αναγνωρίστηκαν ως αποτέλεσμα της απόκτησης της πρώην ΣΚΤ. Η κίνηση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης αναλύεται πιο κάτω:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	10.936	17.948
Απαιτήσεις που επαναταξινομήθηκαν στους Χρεώστες και άλλα ποσά εισπρακτέα	(7.353)	6.387
Δικαιώματα που πληρώθηκαν	1.000	1.000
Αναστροφή της προεξόφλησης	43	186
Επανεκτίμηση ταμειακών ροών (Σημ. 15)	(6.259)	(14.585)
	(1.633)	10.936
Συσσωρευμένες Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές 31 Δεκεμβρίου (Σημ. 35)	(1)	(6)
	(1.634)	10.930
Υπολογισμένο μη προεξοφλημένο ποσό	3.414	12.621

α) Περιουσιακό Στοιχείο Αποζημίωσης – Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ)

Περιουσιακά στοιχεία που καλύπτονται από το πρόγραμμα

Η συμφωνία ΠΠΣ που υπογράφηκε μεταξύ της Τράπεζας και της πρώην ΣΚΤ αφορούσε €2.300 εκατ. του αποκτηθέντος χαρτοφυλακίου δανείων (εύλογη αξία) και προσφέρει προστασία έναντι μελλοντικών ζημιών. Σύμφωνα με τη συμφωνία ΠΠΣ, υπάρχουν δύο ομάδες:

1. ΠΠΣ Ομάδα 1 (ΠΠΣ1): Περιουσιακά στοιχεία με εύλογη αξία κατά την έναρξη της συμφωνίας ΠΠΣ 1,385 εκατ. ευρώ, που καλύπτονται για περίοδο 12 ετών από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης με δυνατότητα παράτασης για μια καθορισμένη περίοδο 2 ετών, και
2. ΠΠΣ Ομάδα 2 (ΠΠΣ2): Περιουσιακά στοιχεία με εύλογη αξία κατά την έναρξη της συμφωνίας ΠΠΣ 915 εκατ. ευρώ, καλύπτονται για 10 χρόνια από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης με δυνατότητα παράτασης για μια καθορισμένη περίοδο 2 ετών.

Η ακαθάριστη αξία των περιουσιακών στοιχείων ΠΠΣ σε ΠΠΣ2 (985 εκατ. ευρώ) βρίσκεται εντός του προβλεπόμενου πλαφόν, όπως ορίζεται στη Συμφωνία ΠΠΣ. Αυτά τα ανώτατα όρια απαιτούν η ακαθάριστη έκθεση των περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο της Ομάδας 2 να μην υπερβαίνει:

- i. €1,100 εκατ. μέχρι την τρίτη επέτειο της Ολοκλήρωσης
- ii. €750 εκατ. μέχρι την τέταρτη επέτειο της Ολοκλήρωσης
- iii. €500 εκατ. μέχρι την πέμπτη επέτειο της Ολοκλήρωσης

29. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Συμφωνίας ΠΠΣ, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023, έχουν αποσυρθεί περιουσιακά στοιχεία αξίας 186,3 εκατ. ευρώ.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η υποχρέωση αποζημίωσης σε σχέση με το ΠΠΣ ανερχόταν σε €2.017 χιλιάδες (31 Δεκεμβρίου 2022: περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης €10.103 χιλιάδες) και αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος, αντισταθμίζοντας την καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από απαιτήσεις που θα πραγματοποιηθούν από την Τράπεζα σε περίπτωση ζημιών του ΠΠΣ και των πληρωτέων προμηθειών στην ΚΔ, αμφότερες προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι προμήθειες που καταβάλλονται από την Τράπεζα στην ΚΕΔΙΠΕΣ μέχρι τη λήξη του Προγράμματος ήταν υψηλότερες από την καθαρή παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από απαιτήσεις, που μετέτρεψαν το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης ΠΠΣ σε υποχρέωση.

Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2023, και σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας ΠΠΣ, η Τράπεζα έχει υποβάλει έναν αριθμό απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων επιστροφές αμοιβών, που καλύπτουν την περίοδο έως τις 30 Σεπτεμβρίου 2023 σε σχέση με τις Καθαρές Ζημίες του ΠΠΣ, το συνολικό καθαρό ποσό των οποίων ανέρχεται σε €100,1 εκατ. και έχει αφαιρεθεί από το περιουσιακό στοιχείο της αποζημίωσης. Τον Νοέμβριο, ολοκληρώθηκαν οι συζητήσεις γύρω από το Πλαίσιο Επίλυσης Διαφορών και υπογράφηκε Προσθήκη στις 30 Νοεμβρίου 2023, η οποία επικυρώθηκε από το Υπουργείο Οικονομικών. Μετά την ψήφιση της Προσθήκης, η ΚΕΔΙΠΕΣ τακτοποίησε το ποσό των €13,7 εκατ. (απαιτήσεις για την περίοδο έως τον Ιούνιο 2023) (€78,2 εκατ. προηγουμένως διακανονίστηκε για την περίοδο 03 Σεπτεμβρίου 2018 έως 30 Ιουνίου 2021). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι υπόλοιπες ανακτήσιμες εκκρεμείς απαιτήσεις ανέρχονται σε €8,2 εκατ.

Το εκτιμώμενο μη προεξοφλημένο ποσό του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε €3.007 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €11.748 χιλ.).

β) Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης – ορισμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αποκτήθηκαν

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης που αφορά τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα ανερχόταν σε €383 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €827 χιλ.). Το εκτιμώμενο μη προεξοφλημένο ποσό των αποζημιωμένων εκτός ισολογισμού περιουσιακών στοιχείων ανήλθε σε €407 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €873 χιλ.).

Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτελούνται από ακίνητα που δεν χρησιμοποιούνται πλέον ή δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν από την Τράπεζα και κατέχονται για αποδόσεις ενοικίου. Το 2019, με τη συμφωνία ΣΜΕ μεταξύ της Τράπεζας, της πρώην ΣΚΤ και της ΚΔ, η Τράπεζα απέκτησε ορισμένα ακίνητα από την πρώην ΣΚΤ όπου, δυνάμει του νόμου, έγινε εκμισθωτής για τμήματα αυτών των ακινήτων και ως εκ τούτου αποτελεί επίσης μέρος των επενδύσεων σε ακίνητα.

29. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (συνέχεια)

Κίνηση της αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα για τον Όμιλο:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
1 Ιανουαρίου	5.527	6.277	11.728	12.964
Μεταφορά σε ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (Σημ. 25)	3.665	(360)	(1.313)	(360)
Πωλήσεις	-	-	-	(526)
Καθαρό κέρδος από επανεκτίμηση των επενδύσεων σε ακίνητα (Σημ. 11)	931	(390)	688	(350)
31 Δεκεμβρίου	10.123	5.527	11.103	11.728

Η μεταφορά σε ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αφορά ακίνητα που εκμισθώθηκαν σε εταιρείες που δεν ανήκουν πλέον στην ενοποιημένη περίμετρο του Ομίλου. Κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το ποσό ύψους €567 χιλ. αναγνωρίστηκε ως εισόδημα από ενοίκια στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα "Λοιπά έσοδα" (31 Δεκεμβρίου 2022: €296 χιλ.).

30. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ

	Όμιλος		Αναπροσαρμωσμένα 1 Ιανουαρίου
	2023 €'000	2022 €'000	
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστηρίων συμβολαίων	23.515	23.688	24.113
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	(87.529)	(71.968)	(63.070)
	(64.014)	(48.280)	(38.957)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: ΡΑΑ

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια (LRC και LIC)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Γενικός Κλάδος					Κλάδος Ζωής				Σύνολο
	Προαναγνωρισ- μένες υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών		Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών		
	€'000	€'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	€'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	€'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	€'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	85	3.779	-	23.994	1.589	246	-	13.976	385	44.054
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	85	3.779	-	23.994	1.589	246	-	13.976	385	44.054
Λοιπά συμβόλαια	-	(40.108)	-	-	-	(18.278)	-	-	-	(58.386)
Ασφαλιστικά έσοδα	-	(40.108)	-	-	-	(18.278)	-	-	-	(58.386)
Απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί και λοιπά έξοδα	-	1	-	17.739	474	-	-	7.648	179	26.041
Εξόδα απόκτησης ασφάλισης	-	6.195	279	-	-	2.194	-	-	-	8.668
Αλλαγές στις υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	-	-	-	109	(527)	-	-	(440)	(202)	(1.060)
Έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	6.196	279	17.848	(53)	2.194	-	7.208	(23)	33.649
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	(33.912)	279	17.848	(53)	(16.084)	-	7.208	(23)	(24.737)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσων	-	-	-	467	30	-	-	67	10	574
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(33.912)	279	18.315	(23)	(16.084)	-	7.275	(13)	(24.163)
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	59	40.527	-	-	-	17.884	-	-	-	58.470
Απαιτήσεις και άλλα έξοδα ασφαλιστρών που πληρώθηκαν	-	-	-	(18.857)	-	-	-	(12.578)	-	(31.435)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσων	(4)	(5.713)	-	(113)	-	(2.021)	-	-	-	(7.851)
Άλλες κινήσεις	(43)	43	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο ταμειακών ροών	12	34.857	-	(18.970)	-	15.863	-	(12.578)	-	19.184
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	97	4.724	279	23.339	1.566	25	-	8.673	372	39.075
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	97	4.724	279	23.339	1.566	25	-	8.673	372	39.075
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια στις 31 Δεκεμβρίου	97	4.724	279	23.339	1.566	25	-	8.673	372	39.075

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: ΡΑΑ

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια (LRC και LIC)

31 Δεκεμβρίου 2022

	Γενικός Κλάδος					Κλάδος Ζωής					Σύνολο €'000
	Προαναγνωρισ- μένες υποχρεώσεις €'000	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς €'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς €'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000		
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	231	4.368	-	24.903	1.685	39	-	15.946	452	47.624	
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής την 1 Ιανουαρίου	231	4.368	-	24.903	1.685	39	-	15.946	452	47.624	
Λοιπά συμβόλαια	-	(37.864)	-	-	-	(18.251)	-	-	-	(56.115)	
Ασφαλιστικά έσοδα	-	(37.864)	-	-	-	(18.251)	-	-	-	(56.115)	
Εξελθούσες απαιτήσεις και λοιπά έξοδα	-	-	-	13.199	495	-	-	9.727	188	23.609	
Εξόδα απόκτησης ασφάλισης	-	6.328	-	-	-	2.175	-	-	-	8.503	
Μεταβολές στις υποχρεώσεις για εξελθούσες απαιτήσεις	-	-	-	3.058	(515)	-	-	353	(247)	2.649	
Έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	6.328	-	16.257	(20)	2.175	-	10.080	(59)	34.761	
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	(31.536)	-	16.257	(20)	(16.076)	-	10.080	(59)	(21.354)	
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσων	-	-	-	(1.144)	(76)	-	-	(60)	(8)	(1.288)	
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(31.536)	-	15.113	(96)	(16.076)	-	10.020	(67)	(22.642)	
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	60	37.172	-	-	-	18.303	-	-	-	55.535	
Απαιτήσεις και άλλα έξοδα ασφαλιστρών που πληρώθηκαν	-	-	-	(16.022)	-	-	-	(11.990)	-	(28.012)	
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσων	(7)	(6.425)	-	-	-	(2.194)	-	-	-	(8.626)	
Άλλες κινήσεις	(200)	200	-	-	-	174	-	-	-	174	
Σύνολο ταμειακών ροών	(147)	30.947	-	(16.022)	-	16.283	-	(11.990)	-	19.071	
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	85	3.779	-	23.994	1.589	246	-	13.976	385	44.054	
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	85	3.779	-	23.994	1.589	246	-	13.976	385	44.054	
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	85	3.779	-	23.994	1.589	246	-	13.976	385	44.054	

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: ΡΑΑ

Αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Γενικός Κλάδος					Κλάδος Ζωής					Σύνολο €'000
	Προαναγνωρισ- μένες υποχρεώσεις €'000	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς €'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς €'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000		
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	31	1.555	-	2.894	191	(78)	-	513	11	5.117	
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	31	1.555	-	2.894	191	(78)	-	513	11	5.117	
Κατανομή των ασφαλιστρών αντασφάλισης	-	(6.846)	-	-	-	-	-	-	-	(6.846)	
Καθαρά έξοδα από αντασφαλιστήρια συμβόλαια	-	-	-	-	-	(311)	-	260	-	(51)	
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστές	-	-	-	1.070	36	-	-	-	-	1.106	
Καθαρά έσοδα ή έξοδα από αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται	-	(6.846)	-	1.070	36	(311)	-	260	-	(5.791)	
Χρηματοδοτικά έσοδα αντασφαλιστηρίων	-	-	-	(7)	5	-	-	-	-	(2)	
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(6.846)	-	1.063	41	(311)	-	260	-	(5.793)	
Καταβληθέντα ασφαλιστήρια και παρόμοια έξοδα	212	6.179	-	-	-	451	-	-	-	6.842	
Ποσά που εισπράχθηκαν	(49)	(312)	-	(529)	-	-	-	(692)	-	(1.582)	
Σύνολο ταμειακών ροών	163	5.867	-	(529)	-	451	-	(692)	-	5.260	
Άλλες κινήσεις	(67)	67	-	-	-	-	-	-	-	-	
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	127	643	-	3.428	232	(62)	-	81	11	4.460	
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	127	643	-	3.428	232	(62)	-	81	11	4.460	
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	127	643	-	3.428	232	(62)	-	81	11	4.460	

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: ΡΑΑ
 Αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται
 Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Γενικός Κλάδος					Κλάδος Ζωής				Σύνολο €'000
	Προαναγνωρισ- μένες υποχρεώσεις €'000	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς €'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς €'000	Στοιχείο ζημιάς €'000	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων 1 Ιανουαρίου	(36)	2.069	-	3.189	210	(75)	-	413	11	5.781
Καθάρα (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από αντάσφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	(36)	2.069	-	3.189	210	(75)	-	413	11	5.781
Κατανομή των ασφαλιστρών αντασφάλισης	-	(6.791)	-	-	-	(340)	-	-	-	(7.131)
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστές	-	-	-	892	(6)	-	-	245	-	1.131
Καθάρα έσοδα ή έξοδα από αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται	-	(6.791)	-	892	(6)	(340)	-	245	-	(6.000)
Χρηματοδοτικά έσοδα αντασφαλιστηρίων	-	-	-	(219)	(13)	-	-	-	-	(232)
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(6.791)	-	673	(19)	(340)	-	245	-	(6.232)
Καταβληθέντα ασφαλιστήρια και παρόμοια έξοδα	89	6.592	-	-	-	337	-	-	-	7.018
Ποσά που εισπράχθηκαν	(22)	(315)	-	(968)	-	-	-	(145)	-	(1.450)
Σύνολο ταμειακών ροών	67	6.277	-	(968)	-	337	-	(145)	-	5.568
Καθάρα αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	31	1.555	-	2.894	191	(78)	-	513	11	5.117
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων 31 Δεκεμβρίου	31	1.555	-	2.894	191	(78)	-	513	11	5.117
Καθάρα αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	31	1.555	-	2.894	191	(78)	-	513	11	5.117

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (LRC και LIC)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Γενικός Κλάδος			Κλάδος Ζωής			Σύνολο	
	Προαναγνωρισμένες υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	
		€'000	€'000		Στοιχείο ζημιάς €'000	€'000		Στοιχείο ζημιάς €'000
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	-	(25)	-	586	-	-	-	561
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής την 1 Ιανουαρίου	-	-	-	-	(4.167)	41	868	(3.258)
Καθαρά ασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις την 1 Ιανουαρίου	-	(25)	-	586	(4.167)	41	868	(2.697)
Συμβόλαια με βάση την μέθοδο της εύλογης αξίας	-	-	-	-	(2.404)	-	-	(2.404)
Λοιπά συμβόλαια	-	679	-	-	(1.249)	(11)	-	(581)
Ασφαλιστικά έσοδα	-	679	-	-	(3.653)	(11)	-	(2.985)
Εξεληθούσες απαιτήσεις και λοιπά έξοδα	-	-	-	299	-	-	1.823	2.122
Εξόδα απόκτησης ασφάλισης	-	-	-	-	146	-	-	146
Απόσβεση ταμειακών ροών απόκτησης ασφάλισης	-	(58)	-	-	-	-	-	(58)
Ζημίες από επαχθή συμβόλαια και αναστροφή αυτών των ζημιών	-	-	-	-	-	134	-	134
Μεταβολές στις υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	-	-	-	-	-	-	249	249
Αντιστροφή απομείωσης περιουσιακών στοιχείων για ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	-	-	-	349	-	-	-	349
Έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	(58)	-	648	146	134	2.072	2.942
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	621	-	648	(3.507)	123	2.072	(43)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσεων	-	(14)	-	(2)	(356)	-	-	(372)
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	607	-	646	(3.863)	123	2.072	(415)
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	4	(743)	-	-	5.210	-	-	4.471
Απαιτήσεις και άλλα έξοδα που πληρώθηκαν	-	-	-	(604)	-	-	(1.084)	(1.688)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	-	77	-	-	(710)	-	-	(633)
Σύνολο ταμειακών ροών	4	(666)	-	(604)	4.500	-	(1.084)	2.146
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	4	(84)	-	628	(3.530)	164	1.856	(966)
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια στις 31 Δεκεμβρίου	4	(84)	-	628	-	-	-	544
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστηρίων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	-	-	-	-	(3.530)	164	1.856	(1.510)
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	4	(84)	-	628	(3.530)	164	1.856	(966)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (LRC και LIC)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Γενικός Κλάδος			Κλάδος Ζωής			Σύνολο	
	Προαναγνωρισμένες υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	
		€'000	€'000		€'000	€'000		€'000
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	-	119	-	589	-	-	1.071	1.779
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής την 1 Ιανουαρίου	-	-	-	-	(6.249)	-	-	(6.249)
Καθαρά ασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις την 1 Ιανουαρίου	-	119	-	589	(6.249)	-	1.071	(4.470)
Συμβόλαια με βάση την μέθοδο της εύλογης αξίας	-	-	-	-	(2.540)	-	-	(2.540)
Λοιπά συμβόλαια	-	(525)	-	-	(456)	-	-	(981)
Ασφαλιστικά έσοδα	-	(525)	-	-	(2.996)	-	-	(3.521)
Εξεθούσες απαιτήσεις και λοιπά έξοδα	-	-	-	202	-	-	1.067	1.269
Εξόδα απόκτησης ασφάλισης	-	26	-	-	-	-	-	26
Απόσβεση ταμειακών ροών απόκτησης ασφάλισης	-	-	-	-	45	-	-	45
Ζημίες από επαχθή συμβόλαια και αναστροφή των ζημιών αυτών	-	-	-	-	-	41	-	41
Μεταβολές στις υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	-	-	-	180	-	-	(473)	(293)
Έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	26	-	382	45	41	594	1.088
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	(499)	-	382	(2.951)	41	594	(2.433)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσεων	-	(15)	-	(21)	790	-	-	754
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(514)	-	361	(2.161)	41	594	(1.679)
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	-	455	-	-	4.912	-	-	5.367
Απαιτήσεις και άλλα έξοδα που πληρώθηκαν	-	-	-	(364)	-	-	(798)	(1.162)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	-	(86)	-	-	(669)	-	-	(755)
Σύνολο ταμειακών ροών	-	369	-	(364)	4.243	-	(798)	3.450
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	(25)	-	586	(4.167)	41	867	(2.698)
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια στις 31 Δεκεμβρίου	-	(25)	-	586	-	-	-	561
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστηρίων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	-	-	-	-	(4.167)	41	868	(3.258)
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	(25)	-	586	(4.167)	41	868	(2.697)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Γενικός Κλάδος			Κλάδος Ζωής			Σύνολο	
	Προαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	
		€'000	€'000		Στοιχείο ζημιάς €'000	€'000		
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	195	801	-	2.964	(1.013)	33	15.841	18.821
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/(υποχρεώσεις) από αντασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	195	801	-	2.964	(1.013)	33	15.841	18.821
Κατανομή των ασφαλιστρών αντασφάλισης	221	(7.854)	-	-	-	-	-	(7.633)
Καθαρά έξοδα από αντασφαλιστήρια συμβόλαια	-	-	-	-	(9.801)	77	6.496	(3.228)
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστές	-	-	-	2.530	-	-	-	2.530
Χρηματοοικονομικά έσοδα από αντασφαλιστικά συμβόλαια που κατέχονται και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων	-	-	-	-	35	-	12	47
Καθαρά έσοδα ή έξοδα από αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται	221	(7.854)	-	2.530	(9.766)	77	6.508	(8.284)
Χρηματοδοτικά έσοδα αντασφαλιστηριών	-	88	-	38	35	-	12	173
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	221	(7.766)	-	2.568	(9.731)	77	6.520	(8.111)
Καταβληθέντα ασφαλιστήρια και παρόμοια έξοδα	382	11.715	-	-	9.693	-	-	21.790
Ποσά που εισπράχθηκαν	(149)	(2.720)	-	(2.965)	-	-	(9.912)	(15.746)
Σύνολο ταμειακών ροών	233	8.995	-	(2.965)	9.693	-	(9.912)	6.044
Άλλες κινήσεις	(196)	196	-	-	-	-	-	-
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	453	2.226	-	2.567	(1.051)	110	12.449	16.754
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	453	2.226	-	2.567	(1.051)	110	12.449	16.754
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	453	2.226	-	2.567	(1.051)	110	12.449	16.754

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Αντασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Γενικός Κλάδος			Κλάδος Ζωής			Σύνολο	
	Προαναγνωρισμένα περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη Εξαιρουμένου του στοιχείου ζημιάς		Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις	
		€'000	€'000		€'000	€'000		
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	-	954	-	2.550	(409)	-	17.112	20.207
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/(υποχρεώσεις) από αντασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	-	954	-	2.550	(409)	-	17.112	20.207
Κατανομή των ασφαλιστρών αντασφάλισης	-	(7.009)	-	-	(10.227)	-	-	(17.236)
Ανακτήσιμα ποσά από αντασφαλιστές	-	-	-	2.550	-	33	9.072	11.655
Καθαρά έσοδα ή έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια που κατέχονται	-	(7.009)	-	2.550	(10.227)	33	9.072	(5.581)
Χρηματοδοτικά έσοδα αντασφαλιστηρίων	-	(61)	-	(84)	(258)	-	(42)	(445)
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπώνσυνολικών εισοδημάτων	-	(7.070)	-	2.466	(10.485)	33	9.030	(6.026)
Καταβληθέντα ασφαλιστήρια και παρόμοια έξοδα	289	9.048	-	-	9.881	-	-	19.218
Ποσά που εισπράχθηκαν	(94)	(2.131)	-	(2.052)	-	-	(10.301)	(14.578)
Σύνολο ταμειακών ροών	195	6.917	-	(2.052)	9.881	-	(10.301)	4.640
Άλλες κινήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια περιουσιακά στοιχεία/(υποχρεώσεις) στις 31 Δεκεμβρίου	195	801	-	2.964	(1.013)	33	15.841	18.821
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	195	801	-	2.964	(1.013)	33	15.841	18.821
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια περιουσιακά στοιχεία/(υποχρεώσεις) στις 31 Δεκεμβρίου	195	801	-	2.964	(1.013)	33	15.841	18.821

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Γενικός Κλάδος				Κλάδος Ζωής		Σύνολο
	Προαναγνωρι- σμένες υποχρεώσεις €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	-	170	61	330	-	-	561
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστηρίων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	-	-	-	-	(10.113)	730	(3.259)
Καθαρά ασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις την 1 Ιανουαρίου	-	170	61	330	(10.113)	6.124	(2.698)
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας που αναγνωρίζεται για τις υπηρεσίες που παρέχονται	-	-	-	(224)	-	-	(1.277)
Προσαρμογή κινδύνου που αναγνωρίστηκε για τον κίνδυνο που έληξε	-	-	(20)	-	-	(118)	(138)
Προσαρμογές εμπειρίας	-	(14)	5	-	(523)	-	(532)
Αλλαγές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες	-	(14)	(15)	(224)	(523)	(118)	(1.947)
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	-	(167)	20	147	(2.341)	283	45
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	(52)	1	52	(364)	(195)	1
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που δεν προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	-	-	-	94	(5)	89
Αλλαγές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες	-	(219)	21	199	(2.611)	83	135
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις για πραγματοποιηθείσες αποζημιώσεις	-	75	(27)	-	249	-	297
Αλλαγές που αφορούν προηγούμενες υπηρεσίες	-	75	(27)	-	249	-	297
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	(158)	(21)	(25)	(2.885)	(35)	(1.515)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσων	-	9	1	3	(452)	64	(407)
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(149)	(20)	(22)	(3.337)	29	(1.922)
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	-	346	-	-	4.993	-	5.339
Απαιτήσεις και άλλα έξοδα που πληρώθηκαν (συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών στοιχείων και των επιστροφών ασφαλίσεων)	-	(499)	-	-	(628)	-	(1.127)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	-	(33)	-	-	(379)	-	(412)
Σύνολο ταμειακών ροών	-	(186)	-	-	3.986	-	3.800
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	(165)	41	308	(9.464)	759	(820)
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια στις 31 Δεκεμβρίου	-	(165)	41	308	(9.464)	759	(820)
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	(165)	41	308	(9.464)	759	(820)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Γενικός Κλάδος				Κλάδος Ζωής		Σύνολο
	Προαναγνωρισ- μένες υποχρεώσεις €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	-	468	51	189	-	-	708
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστηρίων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	-	-	-	-	(10.104)	837	(5.179)
Καθαρά ασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις την 1 Ιανουαρίου	-	468	51	189	(10.104)	837	(4.471)
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας που αναγνωρίζεται για τις υπηρεσίες που παρέχονται	-	-	-	(324)	-	-	(1.105)
Προσαρμογή κινδύνου που αναγνωρίστηκε για τον κίνδυνο που έληξε	-	-	(28)	-	-	(114)	(142)
Προσαρμογές εμπειρίας	-	46	10	-	(996)	-	(940)
Αλλαγές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες	-	46	(18)	(324)	(996)	(114)	(2.187)
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	-	(418)	42	376	(3.313)	244	86
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	(92)	1	91	357	(57)	-
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που δεν προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	-	-	-	(10)	(28)	(38)
Αλλαγές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες	-	(510)	43	467	(2.966)	159	48
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις για πραγματοποιηθείσες αποζημιώσεις	-	191	(11)	-	(473)	-	(293)
Αλλαγές που αφορούν προηγούμενες υπηρεσίες	-	191	(11)	-	(473)	-	-
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	-	(273)	14	143	(4.435)	45	(2.432)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσων	-	(30)	(4)	(2)	981	(152)	755
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(303)	10	141	(3.454)	(107)	(1.677)
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	-	455	-	-	4.912	-	5.367
Απαιτήσεις και άλλα έξοδα που πληρώθηκαν (συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών στοιχείων και των επιστροφών ασφαλιστρών)	-	(364)	-	-	(798)	-	(1.162)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	-	(86)	-	-	(669)	-	(755)
Σύνολο ταμειακών ροών	-	5	-	-	3.445	-	3.450
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης ζωής (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	170	61	330	(10.113)	730	(2.698)
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια στις 31 Δεκεμβρίου	-	170	61	330	(10.113)	730	(2.698)
Καθαρά συμβόλαια ασφάλισης ζωής (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	170	61	330	(10.113)	730	(2.698)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Εκδοθέντα αντασφαλιστήρια συμβόλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Γενικός Κλάδος				Κλάδος Ζωής		Σύνολο	
	Προαναγνωρισ- μένα περιουσιακά στοιχεία €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000		Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	196	2.383	262	1.121	(15.603)	(777)	1.519	(10.899)
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από αντασφαλιστήρια συμβόλαια την 1 Ιανουαρίου	196	2.383	262	1.121	(15.603)	(777)	1.519	(10.899)
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας που αναγνωρίζεται για τις υπηρεσίες που παρέχονταν	-	-	-	(4.737)	-	-	(956)	(5.693)
Προσαρμογή κινδύνου που αναγνωρίστηκε για τον κίνδυνο που έληξε	-	-	(276)	-	-	758	-	482
Προσαρμογές εμπειρίας	-	1.257	39	-	3.244	(146)	-	4.394
Αλλαγές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες	-	1.257	(237)	(4.737)	3.244	612	(956)	(817)
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	-	(3.858)	332	3.450	(145)	(889)	1.034	(76)
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	56	2	(52)	(410)	81	330	7
Μεταβολές στο περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας λόγω αντιστροφής του στοιχείου ζημίας-ανάκτησης ζημιών από επαχθή υποκείμενα συμβόλαια	-	(1.784)	-	1.784	(77)	-	-	(77)
Αλλαγές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες	-	(5.586)	334	5.182	(632)	(808)	1.364	(146)
Μεταβολές στα ανακτήσιμα ποσά που προκύπτουν από μεταβολές στις υποχρεώσεις για επεθούσες απαιτήσεις	-	(1.355)	(60)	-	223	162	-	(1.030)
Αλλαγές που αφορούν προηγούμενες υπηρεσίες	-	(1.355)	(60)	-	223	162	-	(1.030)
Αποτέλεσμα αντασφαλιστήριων υπηρεσιών	-	(5.684)	37	445	2.835	(34)	408	(1.993)
Χρηματοδοτικά έσοδα/(έξοδα) αντασφαλιστήριων	-	48	8	64	(38)	(6)	(3)	73
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(5.636)	45	509	2.797	(40)	405	(1.920)
Καταβληθέντα ασφαλιστήρια και παρόμοια έξοδα	-	11.715	-	-	(9.693)	-	-	2.022
Ποσά που εισπράχθηκαν	-	(5.685)	-	-	9.912	-	-	4.227
Σύνολο ταμειακών ροών	-	6.030	-	-	219	-	-	6.249
Άλλες κινήσεις	(196)	196	-	-	-	-	-	-
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	2.973	307	1.630	(12.587)	(817)	1.924	(6.570)
Υποχρεώσεις αντασφαλιστήριων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	-	2.973	307	1.630	(12.587)	(817)	1.924	(6.570)
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	-	2.973	307	1.630	(12.587)	(817)	1.924	(6.570)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: GMM

Εκδοθέντα αντασφαλιστήρια συμβόλαια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Γενικός Κλάδος			Κλάδος Ζωής			Σύνολο	
	Προαναγνωρισ- μένα περιουσιακά στοιχεία €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000	€'000
Περιουσιακά στοιχεία αντασφαλιστήριων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	-	2.057	227	1.221	-	-	-	3.505
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής την 1 Ιανουαρίου	-	-	-	-	(16.345)	(801)	443	(16.703)
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις την 1 Ιανουαρίου	-	2.057	227	1.221	(16.345)	(801)	443	(13.198)
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας που αναγνωρίζεται για τις υπηρεσίες που παρέχονται	-	-	-	(4.374)	-	-	(448)	(4.822)
Προσαρμογή κινδύνου που αναγνωρίστηκε για τον κίνδυνο που έληξε	-	-	(459)	-	-	719	-	260
Προσαρμογές εμπειρίας	-	1.144	77	-	1.040	(158)	-	2.103
Αλλαγές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες	-	1.144	(382)	(4.374)	1.040	561	(448)	(2.459)
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	-	(4.493)	455	4.038	(690)	(815)	1.505	-
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	(268)	4	265	-	-	-	1
Μεταβολές στο περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας λόγω της αναγνώρισης του στοιχείου ζημίας από επαχθή υποκείμενα συμβόλαια	-	-	-	-	(70)	-	-	(70)
Μεταβολές στο περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας λόγω αντιστροφής του στοιχείου ζημίας από επαχθή υποκείμενα συμβόλαια	-	-	-	-	36	-	-	36
Αλλαγές στη προσαρμογή κινδύνου που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	-	-	-	-	44	(44)	-
Μεταβολές στο περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας λόγω αντιστροφής της συνιστώσας ανάκτησης ζημιών από επαχθή υποκείμενα συμβόλαια	-	-	-	-	(61)	(13)	73	(1)
Αλλαγές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες	-	(4.761)	459	4.303	(785)	(784)	1.534	(34)
Μεταβολές στα ανακτήσιμα ποσά που προκύπτουν από μεταβολές στις υποχρεώσεις για επελεθούσες απαιτήσεις	-	(819)	(28)	-	(212)	215	-	(844)
Αλλαγές που αφορούν προηγούμενες υπηρεσίες	-	(819)	(28)	-	(212)	215	-	(844)
Αποτέλεσμα αντασφαλιστήριων υπηρεσιών	-	(4.436)	49	(71)	43	(8)	1.086	(3.337)
Χρηματοδοτικά έσοδα/(έξοδα) αντασφαλιστήριων	-	(103)	(14)	(29)	279	32	(10)	155
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	-	(4.539)	35	(100)	322	24	1.076	(3.182)
Καταβληθέντα ασφαλιστήρια και παρόμοια έξοδα	289	9.048	-	-	(9.881)	-	-	(544)
Ποσά που εισπράχθηκαν	(93)	(4.183)	-	-	10.301	-	-	6.025
Σύνολο ταμειακών ροών	196	4.865	-	-	420	-	-	5.481
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια περιουσιακά στοιχεία/(υποχρεώσεις) στις 31 Δεκεμβρίου	196	2.383	262	1.121	(15.603)	(777)	1.519	(10.899)
Περιουσιακά στοιχεία/(Υποχρεώσεις) αντασφαλιστηρίων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	196	2.383	262	1.121	(15.603)	(777)	1.519	(10.899)
Καθαρά αντασφαλιστήρια συμβόλαια περιουσιακά στοιχεία/(υποχρεώσεις) στις 31 Δεκεμβρίου	196	2.383	262	1.121	(15.603)	(777)	1.519	(10.899)

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: VFA

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (LRC και LIC)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Κλάδος Ζωής		Σύνολο	
	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις		
	Εξαιρουμένων των ζημιών	Ζημίες		
	€'000	€'000	€'000	€'000
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	30.233	-	636	30.869
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής την 1 Ιανουαρίου	30.233	-	636	30.869
Συμβόλαια με βάση την μέθοδο της εύλογης αξίας	(791)	-	-	(791)
Λοιπά συμβόλαια	776	(1)	-	775
Ασφαλιστικά έσοδα	(15)	(1)	-	(16)
Απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί και λοιπά έξοδα	-	-	637	637
Απομείωση των ταμειακών ροών απόκτησης ασφαλίσεων	153	-	-	153
Ζημίες από επαχθή συμβόλαια και αναστροφή των ζημιών αυτών	-	15	-	15
Μεταβολές στις υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	-	-	(1)	(1)
Έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	153	15	636	804
Επενδυτικά στοιχεία και επιστροφή ασφαλίσεων	(2.321)	-	2.321	-
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(2.183)	14	2.957	788
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσεων	1.712	-	-	1.712
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(471)	14	2.957	2.500
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	17.254	-	-	17.254
Απαιτήσεις και άλλα έξοδα που πληρώθηκαν	-	-	(2.687)	(2.687)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	(1.494)	-	-	(1.494)
Σύνολο ταμειακών ροών	15.760	-	(2.687)	13.073
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	45.523	14	906	46.443
Περιουσιακά στοιχεία συμβολαίων ασφάλισης ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	45.523	14	906	46.443
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	45.523	14	906	46.443

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: VFA

Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής (LRC και LIC)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Κλάδος Ζωής		Σύνολο	
	Υποχρεώσεις για υπολειπόμενη κάλυψη	Υποχρεώσεις για προκύπτουσες απαιτήσεις		
	Εξαιρουμένων των ζημιών	Ζημίες		
	€'000	€'000	€'000	
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής την 1 Ιανουαρίου	19.014	-	577	19.591
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής την 1 Ιανουαρίου	19.014	-	577	19.591
Συμβόλαια με βάση την μέθοδο της εύλογης αξίας	(807)	-	-	(807)
Λοιπά συμβόλαια	(357)	-	-	(357)
Ασφαλιστικά έσοδα	(1.164)	-	-	(1.164)
Εξεληθούσες απαιτήσεις και λοιπά έξοδα	-	-	485	485
Απομείωση των ταμειακών ροών απόκτησης ασφαλίσεων	23	-	-	23
Μεταβολές στις υποχρεώσεις για εξεληθούσες απαιτήσεις	-	-	(74)	(74)
Έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών	23	-	411	434
Επενδυτικά στοιχεία και επιστροφή ασφαλιστρών	(1.909)	-	1.909	-
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(3.050)	-	2.320	(730)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσεων	(1.418)	-	-	(1.418)
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(4.468)	-	2.320	(2.148)
Σύνολο ταμειακών ροών	15.687	-	(2.261)	13.426
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	30.233	-	636	30.869
Περιουσιακά στοιχεία συμβολαίων ασφάλισης ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	30.233	-	636	30.869
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	30.233	-	636	30.869

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: VFA
 Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής
 Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Κλάδος Ζωής			Σύνολο
	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000	€'000
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής την 1 Ιανουαρίου	26.795	398	3.676	30.869
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής την 1 Ιανουαρίου	26.795	398	3.676	30.869
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας που αναγνωρίζεται για τις υπηρεσίες που παρέχονται	-	-	(328)	(328)
Προσαρμογή κινδύνου που αναγνωρίστηκε για τον κίνδυνο που έληξε	-	(27)	-	(27)
Προσαρμογές εμπειρίας	(371)	-	-	(371)
Αλλαγές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες	(371)	(27)	(328)	(726)
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	(1.466)	220	1.383	137
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	2.276	19	(795)	1.500
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που δεν προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	(114)	(9)	-	(123)
Αλλαγές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες	696	230	588	1.514
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις για πραγματοποιηθείσες αποζημιώσεις	(1)	-	-	(1)
Αλλαγές που αφορούν προηγούμενες υπηρεσίες	(1)			
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	324	203	260	787
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσεων	1.712	-	-	1.712
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	2.036	203	260	2.499
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	17.254	-	-	17.254
Απαιτήσεις και λοιπά έξοδα (συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών στοιχείων και των επιστροφών ασφαλίστρων)	(2.687)	-	-	(2.687)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλίσεων	(1.494)	-	-	(1.494)
Σύνολο ταμειακών ροών	13.073	-	-	13.073
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	41.904	601	3.936	46.441
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	41.904	601	3.936	46.441
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	41.904	601	3.936	46.441

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

30. ΠΕΡΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ/ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΩΝ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ (συνέχεια)

Μέθοδος Αποτίμησης: VFA
 Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής
Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Κλάδος Ζωής		Σύνολο	
	Εκτιμήσεις παρούσας αξίας μελλοντικών ταμειακών ροών €'000	Προσαρμογή κινδύνου €'000	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών €'000	
	€'000	€'000	€'000	
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής την 1 Ιανουαρίου	16.556	394	2.641	19.591
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής την 1 Ιανουαρίου	16.556	394	2.641	19.591
Περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας που αναγνωρίζεται για τις υπηρεσίες που παρέχονται	-	-	(362)	(362)
Προσαρμογή κινδύνου που αναγνωρίστηκε για τον κίνδυνο που έληξε	-	(23)	-	(23)
Προσαρμογές εμπειρίας	(271)	-	-	(271)
Αλλαγές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες	(271)	(23)	(362)	(656)
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	(1.717)	128	1.589	-
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	293	(101)	(192)	-
Μεταβολές στις εκτιμήσεις που δεν προσαρμόζουν το περιθώριο συμβατικής υπηρεσίας	-	-	-	-
Αλλαγές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες	(1.424)	27	1.397	-
Προσαρμογές στις υποχρεώσεις για πραγματοποιηθείσες αποζημιώσεις	(74)	-	-	(74)
Αλλαγές που αφορούν προηγούμενες υπηρεσίες	(74)			
Αποτέλεσμα ασφαλιστικών υπηρεσιών	(1.769)	4	1.035	(730)
Χρηματοδοτικά έξοδα ασφαλίσεων	(1.418)			(1.418)
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(3.187)	4	1.035	(2.148)
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	16.670	-	-	16.670
Απαιτήσεις και λοιπά έξοδα (συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών στοιχείων και των επιστροφών ασφαλίστρων)	(2.261)	-	-	(2.261)
Ταμειακές ροές ασφαλιστηρίων εξαγορών	(983)	-	-	(983)
Σύνολο ταμειακών ροών	13.426			13.426
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	26.795	398	3.676	30.869
Υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	26.795	398	3.676	30.869
Καθαρά (περιουσιακά στοιχεία)/υποχρεώσεις από ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής στις 31 Δεκεμβρίου	26.795	398	3.676	30.869

31. ΟΦΕΙΛΕΣ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Διατραπεζικοί λογαριασμοί	15.710	14.221
Εκκαθάριση επιταγών	31.164	31.598
Καταθέσεις στην Αγορά Χρήματος	49.925	62.208
	96.799	108.027

Η πιο κάτω ανάλυση των οφειλών σε άλλες τράπεζες είναι με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου.

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Σε πρώτη ζήτηση	47.365	46.465
Εντός τριών μηνών	20.877	26.610
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	28.557	34.952
	96.799	108.027

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ποσό ύψους €μηδέν (31 Δεκεμβρίου 2022: € 27 χιλ.) έχει δεσμευθεί ως εξασφάλιση από τράπεζες, μέσα στα πλαίσια της συνήθους πρακτικής μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

32. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.355.508	2.278.377

Οι στοχευμένες πράξεις πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (TLTRO) είναι πράξεις του Ευρωσυστήματος που παρέχουν χρηματοδότηση σε πιστωτικά ιδρύματα. Προσφέροντας στις τράπεζες μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση υπό ελκυστικές συνθήκες, η ΕΚΤ διατηρεί ευνοϊκούς όρους δανεισμού για τις τράπεζες και τονώνει τον τραπεζικό δανεισμό προς την πραγματική οικονομία.

Λόγω των συνεχών αρνητικών επιπτώσεων της πανδημίας στις οικονομίες της Ευρωζώνης, η ΕΚΤ αποφάσισε στις 10 Δεκεμβρίου 2020 να προβεί σε τρεις επιπλέον TLTROs III πράξεις το 2021 και να χαλαρώσει τους όρους και προϋποθέσεις τους, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης της περιόδου χαμηλού επιτοκίου λόγω της πανδημίας για 12 μήνες (Ιουνίου 2021 - Ιουνίου 2022) με την προϋπόθεση εκπλήρωσης ορισμένων στόχων καθαρού δανεισμού μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

32. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ (συνέχεια)

Τον Ιούνιο του 2021, η Τράπεζα συμμετείχε στην 8η σειρά των TLTRO III δανειζόμενη ποσό €2,3 δισ.. Ο δανεισμός είναι διάρκειας 3 ετών (26 Ιουνίου 2024) και η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα αποπληρωμής (μερικώς ή πλήρως) σε τριμηνιαία βάση από τον Ιούνιο του 2022 και μετά. Τα επιλέξιμα δάνεια στο πλαίσιο των TLTRO είναι δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες και νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ (συμπεριλαμβανομένων μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά), εκτός από δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Τράπεζα υπερέβη το μηδενικό όριο Καθαρού Επιλέξιμου Δανεισμού (NEL) κατά τη διάρκεια της "πρόσθετης περιόδου ειδικής αναφοράς" μεταξύ 1ης Οκτωβρίου 2020 και 31ης Δεκεμβρίου 2021, το εφαρμοστέο επιτόκιο για την περίοδο από 24 Ιουνίου 2021 έως 23 Ιουνίου 2022 ήταν 0,5% χαμηλότερο από το μέσο επιτόκιο καταθέσεων που ισχύει κατά την ίδια περίοδο, δηλαδή -1,00% και για την υπόλοιπη περίοδο έως τις 24 Ιουνίου 2024 ήταν το μέσο επιτόκιο καταθέσεων κατά τη διάρκεια ζωής του αντίστοιχου TLTRO III. Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε να τροποποιήσει τους ευνοϊκούς όρους δανεισμού του TLTRO με ισχύ από τις 23 Νοεμβρίου 2022 ορίζοντας το επιτόκιο δανεισμού ίσο με το μέσο ισχύον επιτόκιο των καταθέσεων της ΕΚΤ από εκείνη την ημερομηνία και μετά.

Το όφελος για την Τράπεζα για την περίοδο 24 Ιουνίου 2021 έως 23 Ιουνίου 2022 ήταν €11,6 εκατ. και για την περίοδο 24 Ιουνίου 2022 έως 23 Νοεμβρίου 2022 ήταν €5,8 εκατ. με βάση τα επικρατέστερα επιτόκια της ΕΚΤ και την επιβεβαίωση της ΚΤΚ που ελήφθη το Ιούνιο 2022 και αναγνωρίστηκε κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

33. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Καταθέσεις όψεως	5.078.875	5.645.119
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	5.449.721	5.274.541
Καταθέσεις προειδοποίησης	931.903	993.819
Προθεσμιακές καταθέσεις	3.854.289	4.014.768
	15.314.788	15.928.247

Η πιο κάτω ανάλυση των καταθέσεων και άλλων λογαριασμών πελατών είναι με βάση την εναπομείνουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Σε πρώτη ζήτηση	11.460.281	11.911.317
Εντός τριών μηνών	1.553.173	1.508.248
Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	2.064.527	2.472.925
Μεταξύ ενός και πέντε ετών	235.928	34.128
Πέραν των πέντε ετών	879	1.629
	15.314.788	15.928.247

34. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	Όμιλος			Τράπεζα	
	2023 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 2022 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 1 Ιανουαρίου 2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	(10.768)	(11.564)	(12.223)	(10.768)	(11.564)
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	22.097	22.135	23.768	21.604	20.416
	11.329	10.571	11.545	10.836	8.852

Η αναβαλλόμενη φορολογία προέκυψε ως ακολούθως:

	Όμιλος			Τράπεζα	
	2023 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 2022 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 1 Ιανουαρίου 2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	-	-	1.292	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	3.678	4.343	4.754	3.678	4.343
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.697	4.684	4.821	4.697	4.684
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	2.393	2.537	1.301	2.393	2.537
Άλλες προσωρινές διαφορές - Αντίκτυπος ΔΠΧΑ 17 κατά την αρχική εφαρμογή	-	-	55	-	-
	10.768	11.564	12.223	10.768	11.564

Κίνηση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης:

2023	Όμιλος			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στο λογαριασμό αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.343	(665)	-	3.678
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.684	13	-	4.697
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	2.537	-	(144)	2.393
	11.564	(652)	(144)	10.768

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

34. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

2022	Επίδραση στην κατάσταση		Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου	
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	Υπολοίπου λογαριασμού αποτελεσμάτων	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	Υπολοίπου Δεκεμβρίου
	€'000	€'000	€'000	€'000
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	1.292	(1.292)	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.754	(411)	-	4.343
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.821	(137)	-	4.684
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	1.301	-	1.236	2.537
Άλλες προσωρινές διαφορές - Αντίκτυπος ΔΠΧΑ 17 κατά την αρχική εφαρμογή	55	(55)	-	-
	<u>12.223</u>	<u>(1.895)</u>	<u>1.236</u>	<u>11.564</u>

Αναπροσαρμοσμένα 1 Ιανουαρίου 2022	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων		Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου		Απόκτηση ελέγχου θυγατρική σε	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	Επιπτώσεις κατά την ισοθέτηση του ΔΠΧΑ 17	Αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	Υπολοίπου αποτελεσμάτων	Υπολοίπου προσόδου	Υπολοίπου				
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις	345	(345)	-	-	-	-	-	-
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	-	1.292	-	-	1.292	-	-	1.292
Αποκλειστικό δικαίωμα εξυπηρέτησης	446	-	-	(446)	-	-	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	8.818	(4.064)	-	-	4.754	-	-	4.754
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	-	4.821	-	-	4.821	-	-	4.821
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	-	-	1.301	-	1.301	-	-	1.301
Άλλες προσωρινές διαφορές - Αντίκτυπος ΔΠΧΑ 17 κατά την αρχική εφαρμογή	-	-	-	-	-	-	55	55
	<u>9.609</u>	<u>1.704</u>	<u>1.301</u>	<u>(446)</u>	<u>12.168</u>	<u>55</u>	<u>55</u>	<u>12.223</u>

34. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

2023	Τράπεζα			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.343	(665)	-	3.678
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.684	13	-	4.697
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	2.537	-	(144)	2.393
	<u>11.564</u>	<u>(652)</u>	<u>(144)</u>	<u>10.768</u>
2022	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό προσόδου €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται	1.292	(1.292)	-	-
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	4.754	(411)	-	4.343
Προσωρινή διαφορά από απομείωση αποθεμάτων ακινήτων	4.821	(137)	-	4.684
Προσωρινή διαφορά από επανεκτίμηση ακινήτων	1.301	-	1.236	2.537
	<u>12.168</u>	<u>(1.840)</u>	<u>1.236</u>	<u>11.564</u>

Δεδομένου του νομικά εκτελεστικού δικαιώματος συμψηφισμού αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις ίδιες φορολογικές αρχές, ο Όμιλος αναγνώρισε αναβαλλόμενο φορολογικό περιουσιακό στοιχείο μόνο στο βαθμό που αυτό θα μπορούσε να συμψηφιστεί με την αντίστοιχη αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση που σχετίζεται με την αρνητική υπεραξία των δανείων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της συνένωσης επιχειρήσεων. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι είναι πιθανό να υπάρχει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου μπορεί να χρησιμοποιηθεί μια εκπιπτόμενη προσωρινή διαφορά, καθώς υπάρχουν επαρκείς φορολογητέες προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με την ίδια φορολογητέα οντότητα, οι οποίες αναμένεται να αντιστραφούν κατά την ίδια περίοδο με την αναμενόμενη αντιστροφή της εκπιπτόμενης προσωρινής διαφοράς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα, υπήρχε ποσό €4,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €8,3 εκατ.) που αφορούσε μη αναγνωρισμένη αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση χωρίς ημερομηνία λήξης.

Ο φορολογικός συντελεστής που εφαρμόζεται είναι 12,5%. Οι φορολογικές ζημιές καλύπτονται από την ίδια δικαιοδοσία με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση στο πλαίσιο περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο συνένωσης επιχειρήσεων περιλαμβάνει ποσό €542 χιλ. που αναγνωρίστηκε επί της προσωρινής διαφοράς που προέκυψε μεταξύ της τιμής κτήσης και της εκτιμώμενης εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία απόκτησης (βλ. Σημείωση 40).

34. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Η αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση προέκυψε ως ακολούθως:

	Όμιλος			Τράπεζα	
	2023 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 2022 €'000	Αναπροσα- ρμοσμένα 1 Ιανουαρίου 2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	11.008	7.771	7.225	10.515	7.369
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	11.030	12.995	14.786	11.030	12.995
Άλλες προσωρινές διαφορές - Αντίκτυπος ΔΠΧΑ 17 κατά την αρχική εφαρμογή	-	1.317	1.710	-	-
Άλλες προσωρινές διαφορές	59	52	47	59	52
	22.097	22.135	23.768	21.604	20.416

Κίνηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης:
2023

	Όμιλος			
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.771	2.286	951	11.008
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	12.995	(1.965)	-	11.030
Άλλες προσωρινές διαφορές - Αντίκτυπος ΔΠΧΑ 17 κατά την αρχική εφαρμογή	1.317	(1.317)	-	-
Άλλες προσωρινές διαφορές	52	7	-	59
	22.135	(989)	951	22.097

2022

	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων €'000			Απόκτηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης €'000	
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.225	900	(354)	-	7.771
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	14.786	(2.333)	-	542	12.995
Άλλες προσωρινές διαφορές - Αντίκτυπος ΔΠΧΑ 17 κατά την αρχική εφαρμογή	1.710	(393)	-	-	1.317
Άλλες προσωρινές διαφορές	47	5	-	-	52
	23.768	(1.821)	(354)	542	22.135

34. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Αναπροσαρμοσμένα 1 Ιανουαρίου 2022	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού		Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμη- σης		Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000	Επίδραση κατά την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17 €'000	Αναπροσ- αρμοσμένο υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022 €'000
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	αποτελεσ- μάτων €'000	επανεκτίμη- σης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000			
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	3.068	2.660	1.497	7.225	-	7.225	
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	25.882	(11.096)	-	14.786	-	14.786	
Άλλες προσωρινές διαφορές - Αντίκτυπος ΔΠΧΑ 17 κατά την αρχική εφαρμογή	-	-	-	-	1.710	1.710	
Άλλες προσωρινές διαφορές	-	47	-	47	-	47	
	<u>28.950</u>	<u>(8.389)</u>	<u>1.497</u>	<u>22.058</u>	<u>1.710</u>	<u>23.768</u>	

2023

	Τράπεζα				
	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσ- μάτων €'000	Επίδραση στο αποθεματικό επανεκτίμησης €'000	Απόκτηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.369	2.281	865	-	10.515
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	12.995	(1.965)	-	-	11.030
Άλλες προσωρινές διαφορές	52	7	-	-	59
	<u>20.416</u>	<u>323</u>	<u>865</u>	<u>-</u>	<u>21.604</u>

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

34. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

2022	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου €'000	Επίδραση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσ- μάτων €'000	Επίδραση στο επιθεματικό επανεκτίμησης €'000	Απόκτηση αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης €'000	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου €'000
Διαφορές από επανεκτίμηση ακινήτων και διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων	7.044	900	(575)	-	7.369
Περιουσιακά στοιχεία που αποκλήθηκαν από συνενώσεις επιχειρήσεων	14.786	(2.333)	-	542	12.995
Άλλες προσωρινές διαφορές	47	5	-	-	52
	21.877	(1.428)	(575)	542	20.416

35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	Όμιλος Αναπρο- αρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Παράγωγα (Σημ. 46)	3.327	2.709	3.327	2.709
Οφειλόμενα έξοδα	45.864	39.932	44.113	33.627
Οφειλόμενα έξοδα αναδιάρθρωσης	-	8.055	-	8.055
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	15.084	18.889	15.084	18.889
Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις	5.239	5.052	5.239	5.052
Υποχρέωση μίσθωσης	7.522	7.817	7.478	7.746
Άλλοι πιστωτικοί λογαριασμοί	155.238	116.161	155.296	121.669
Ευθύνη αποζημίωσης (ανατρέξτε στη Σημείωση 29)	1.634	-	1.634	-
	233.908	198.615	232.171	197.747

Χρηματοοικονομικές Εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν:

Ο πίνακας παρακάτω παρουσιάζει την κίνηση της αξίας των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δεσμεύσεων που αποκτήθηκαν και εκδόθηκαν:

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2023	6.691	1.097	11.042	59	18.889
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(214)	214	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(7)	-	7	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(20)	20	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	1.173	(1.173)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	491	(491)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	60	-	(60)	-	-
Αποδέσμευση/(χρέωση) για το έτος (Σημ 15)	(3.122)	(877)	362	(44)	(3.681)
Συναλλαγματική διαφορά	(7)	-	61	-	54
Κέρδος από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων	(157)	(19)	(2)	-	(178)
31 Δεκεμβρίου 2023	3.735	1.077	10.257	15	15.084

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2022	6.817	4.074	2.663	190	13.744
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(135)	135	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(36)	-	36	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(1.169)	1.169	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	120	(120)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	1.445	(1.445)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	85	-	(85)	-	-
Απόκτηση δανείων RCB	723	-	-	-	723
Αποδέσμευση/(χρέωση) για το έτος (Σημ. 15)	(1.816)	(616)	6.550	(131)	3.987
Συναλλαγματική διαφορά	(10)	1	913	-	904
Κέρδος από τη διαγραφή χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και δανειακών δεσμεύσεων	(382)	(3)	(84)	-	(469)
31 Δεκεμβρίου 2022	6.691	1.097	11.042	59	18.889

Προβλέψεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	5.052	5.525	5.052	5.349
Χρέωση/(αποδέσμευση) για το έτος (Σημ. 13)	187	(473)	187	(297)
31 Δεκεμβρίου	5.239	5.052	5.239	5.052

35. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

Τα ποσά που αναγνωρίζονται ως προβλέψεις είναι η βέλτιστη εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για το διακανονισμό της υφιστάμενης υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες που περιβάλλουν τα γεγονότα και τις καταστάσεις των εκκρεμουσών δικαστικών υποθέσεων ή καταγγελιών/παραπόνων και/η απαιτήσεων. Η αναγνώριση οποιασδήποτε πρόβλεψης δεν καθιστά παραδοχή αδικοπραγίας ή νομικής υποχρέωσης.

Υποχρέωση μίσθωσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
1 Ιανουαρίου	7.817	10.549	7.746	10.584
Προσθήκες	887	-	887	-
Πληρωμές	(2.304)	(2.562)	(2.276)	(2.518)
Έξοδα από τόκους(Σημ. 6)	465	374	463	379
Τροποποιήσεις συμβολαίων	657	(544)	658	(699)
31 Δεκεμβρίου	7.522	7.817	7.478	7.746

Λοιποί πληρωτέοι λογαριασμοί και λοιπές προβλέψεις

Οι λοιποί πληρωτέοι λογαριασμοί και οι λοιπές προβλέψεις περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, προβλέψεις για παραστάσεις και εγγυήσεις που σχετίζονται με τη διάθεση ορισμένων χαρτοφυλακίων του Ομίλου. Όταν μια μεμονωμένη διάταξη είναι σημαντική, δηλώνεται και ποσοτικοποιείται το γεγονός ότι έχει γίνει μια πρόβλεψη, εκτός εάν κάτι τέτοιο θα ήταν σοβαρά επιζήμιο για την έκβαση της υπόθεσης ή τις διαπραγματεύσεις σε σχέση με διατάξεις για παραστάσεις και εγγυήσεις.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο				
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1	1.597	1.597	1.597	1.597
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2	128.069	128.069	128.069	128.069
Σύνολο πρωτοβάθμιου κεφαλαίου	129.666	129.666	129.666	129.666
Δευτεροβάθμιο Κεφάλαιο - Ομόλογα Μειωμένης Εξασφάλισης				
Ομόλογα Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας	208.612	-	208.612	-
	103.537	102.681	103.537	102.681
Υπόλοιπο	441.815	232.347	441.815	232.347

Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο

Το Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο αποτελείται από Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 (ΜΑΚ1) και Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 (ΜΑΚ2) τα οποία είναι διαρκή αξιόγραφα χωρίς ημερομηνία λήξης. Σύμφωνα με τους όρους της έκδοσής τους, φέρουν ετήσιο σταθερό επιτόκιο 11% και 10%, αντίστοιχα, καταβλητέο σε τριμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου Πληρωμής Τόκων. Ως ημερομηνίες πληρωμής τόκων ορίζονται οι 31 Μαρτίου, 30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου. Τα ΜΑΚ1 και ΜΑΚ2 είναι μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις και η Τράπεζα μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να τα εξαργυρώσει, μετά από ειδοποίηση των κατόχων ΜΑΚ και του Διαχειριστή, στο άρτιο συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Στις 9 Δεκεμβρίου 2013, σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού Ενημερωτικού Δελτίου, και κατά την απόλυτη κρίση της, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υποχρεωτική ακύρωση της πληρωμής τόκων στα MAK1 και MAK2 ως αποτέλεσμα της μη ύπαρξης των απαιτούμενων Διαθέσιμων Διανεμητέων Στοιχείων για την εν λόγω πληρωμή τόκων. Στις 9 Απριλίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, σύμφωνα με τα ελεγμένα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα είχε Διαθέσιμα Διανεμήσιμα Στοιχεία (ποσά) στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και συνεπώς η υποχρεωτική ακύρωση της πληρωμής τόκων για το MAK1 και το MAK2 δεν ίσχυε πλέον. Σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ενημερωτικού Δελτίου με ημερομηνία 30 Σεπτεμβρίου 2013 (Παράγραφος 8 του Μέρους IV/B/III), η Τράπεζα αποφάσισε, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να συνεχίσει την ακύρωση πληρωμής τόκων έως ότου η Τράπεζα ειδοποιήσει τους κατόχους MAK1 και MAK2 διαφορετικά.

Στις 29 Νοεμβρίου 2022 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι αποφάσισε την έναρξη πληρωμών τοκομεριδίων των Ενδεχόμενων Αξιογράφων Κεφαλαίου MAK 1 και MAK 2 από την περίοδο πληρωμής τόκων 1 Οκτωβρίου 2022 – 31 Δεκεμβρίου 2022. Ως αποτέλεσμα αυτής της απόφασης η Τράπεζα αναγνώρισε έξοδα τόκων ποσού €13,0 εκατ., στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: €3,3 εκατ.).

Σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ενημερωτικού Δελτίου της 30ής Σεπτεμβρίου 2013 για τα σχετικά αξιόγραφα, οι τόκοι είναι πληρωτέοι σε τριμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου πληρωμής τόκων. Δικαιούχοι τόκων θα είναι όσοι είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Κατόχων την Ημερομηνία Καταγραφής, η οποία θα είναι 5 εργάσιμες ημέρες πριν από την ημερομηνία πληρωμής των τόκων.

Σύμφωνα με τους όρους έκδοσης του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013, οι κάτοχοι των MAK 1/ MAK 2 δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμα μετατροπής των MAK 1/MAK 2 σε συνήθεις μετοχές κατά τις περιόδους μεταξύ 15-31 Ιανουαρίου και 15-31 Ιουλίου κάθε έτους "(Περίοδος Μετατροπής)" με την πρώτη Περίοδο Μετατροπής να αρχίζει στις 15 Ιανουαρίου 2016 και την τελευταία Περίοδος Μετατροπής να ξεκινά στις 15 Ιουλίου 2023. Κατά την πιο πρόσφατη περίοδο μετατροπής, η Τράπεζα δεν έλαβε Εθελοντικές Αιτήσεις από κατόχους MAK1/MAK2.

Τα MAK1 και MAK 2 είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Για την εύλογη αξία του Δανειακού Κεφαλαίου ανατρέξτε στη Σημείωση 44.

Ομόλογα Υψηλής Προτεραιότητας Εξόφλησης

Τον Ιούλιο 2022, η Τράπεζα έκδωσε Ομόλογα Υψηλής Προτεραιότητας Εξόφλησης («Ομόλογα») ύψους 100 εκατ., στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN. Τα Ομόλογα εκδόθηκαν στην ονομαστική τους αξία και φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 9%, το οποίο θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά. Το σταθερό επιτόκιο θα επαναφερθεί στις 15 Ιουλίου 2024. Η ημερομηνία λήξης των Ομολόγων είναι η 15η Ιουλίου 2025 με δυνατότητα επαναγοράς στην ονομαστική τους αξία στις 15 Ιουλίου 2024 (3NC2), νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες κανονιστικές προϋποθέσεις όπως ορίζονται στους όρους και προϋποθέσεις των Ομολόγων. Τα Ομόλογα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου και εισήχθησαν στην Επίσημη Λίστα του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Τα ομόλογα συμμορφώνονται με τα κριτήρια για την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) και συμβάλλουν στις απαιτήσεις MREL της Τράπεζας.

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ποσό €9,8 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €4,4 εκατ.) έχει αναγνωριστεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων της Τράπεζας σχετικά με τους πληρωτέους τόκους επί των Ομολογίων.

36. ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Ομόλογα Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier 2 Subordinated)

Στις 8 Μαρτίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι εξέδωσε επιτυχώς νέα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης 200 εκατομμυρίων ευρώ («Ομόλογα») στο πλαίσιο του Προγράμματός της EMTN. Αυτή η έκδοση αποτελεί την εναρκτήρια συναλλαγή της Τράπεζας για το ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης στο πλαίσιο του Προγράμματος EMTN.

Τα Ομόλογα εκδόθηκαν στην ονομαστική τους αξία και φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 10,25%. Η ημερομηνία λήξης των Ομολογιών είναι η 14η Ιουνίου 2033 με δυνατότητα επαναγοράς στην ονομαστική τους αξία για περίοδο 3 μηνών που αρχίζει στις 14 Μαρτίου 2028. Τα Ομόλογα έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου και εισήχθησαν στην Επίσημη Λίστα του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ποσό €16,3 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: Μηδέν) έχει αναγνωριστεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων της Τράπεζας που σχετίζεται με έξοδα τόκων επί των Ομολογιών.

Πλήρεις λεπτομέρειες/όροι έκδοσης των Ομολογιών και Τίτλων της Τράπεζας περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της κάθε έκδοσης.

37. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	Όμιλος και Τράπεζα		Αριθμός μετοχών (χιλ.)
	2023 €'000	2022 €'000	
Εγκεκριμένο			
1.032 εκατ. μετοχές €0,50 η κάθε μία	516.000	516.000	1.032.000

	Όμιλος και Τράπεζα		Αριθμός μετοχών (χιλ.)
	2023 €'000	2022 €'000	
Εκδοθέν			
Πλήρως πληρωθείσες μετοχές			
1 Ιανουαρίου	206.403	206.403	412.805
Εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο	206.403	206.403	412.805

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, 412.805.230 πλήρως πληρωθείσες μετοχές ήταν εκδομένες, με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μία (31 Δεκεμβρίου 2022: 412.805.230 μετοχές με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μία).

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη μεταφορά των συνήθων μετοχών της Τράπεζας, εκτός από τις πρόνοιες του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νομού της Κυπριακής Δημοκρατίας (ΚΔ) που απαιτούν την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου (ΚΤΚ) πριν την απόκτηση μετοχών της Τράπεζας πάνω από κάποια όρια και τις απαιτήσεις του κανονισμού Κατάχρησης της Αγοράς της ΕΕ. Η Τράπεζα δεν έχει οποιεσδήποτε μετοχές σε έκδοση που φέρουν συγκεκριμένα δικαιώματα ελέγχου.

Αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου

Η διαφορά που προέκυψε από τη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε συνήθους μετοχής το 2013 (από €0,43 η κάθε μία σε €0,01 η κάθε μία) μεταφέρθηκε από το μετοχικό κεφάλαιο σε αποθεματικό με την επωνυμία «αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου» σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 64(1)(ε) του περί Εταιρειών Νόμου (Κεφάλαιο 113). Έκτοτε, δεν υπήρξε καμία αλλαγή στο υπόλοιπο αυτού του αποθεματικού.

37. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (συνέχεια)

Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Η διαφορά μεταξύ της τιμής έκδοσης του μετοχικού κεφαλαίου και της ονομαστικής αξίας του αναγνωρίζεται στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και στις 31 Δεκεμβρίου 2022 δεν υπήρξε καμία κίνηση στο το αποθεματικό μετοχών υπέρ το άρτιο.

38. ΣΥΣΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ

Το υπόλοιπο των Συσσωρευμένων κέρδων της Τράπεζας είναι εν δυνάμει διανεμητέο στους μετόχους.

Με βάση τις αποφάσεις ΔΕΕΑ των προηγούμενων ετών, η Τράπεζα απέφυγε να προβεί σε διανομές στους μετόχους της. Ως εκ τούτου, δεν καταβλήθηκαν ή δηλώθηκαν μερίσματα κατά τα έτη 2023 και 2022.

Σύμφωνα με τις τελικές αποφάσεις ΔΕΕΑ του 2022 και του 2023, τυχόν συστάσεις για μέρισμα υπόκεινται σε ρυθμιστική έγκριση. Η Τράπεζα δεν προχωρά προς το παρόν σε δήλωση μερίσματος για το έτος 2023 λόγω ρυθμιστικού περιορισμού.

Έκτακτη Αμυντική Εισφορά

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Έκτακτης Αμυντικής Εισφοράς Νόμου της Δημοκρατίας, οι Εταιρείες που δεν διανέμουν το 70% των κερδών τους μετά από φόρους, όπως τα κέρδη αυτά ορίζονται από τον παρόντα Νόμο, μέσα στα επόμενα δύο έτη μετά το τέλος του έτους στο οποίο αναφέρονται τα κέρδη, θα θεωρείται ότι έχουν διανεμηθεί ως μέρισμα. Έκτακτη Αμυντική Εισφορά ύψους 17% θα καταβάλλεται επί του ποσού που θεωρήθηκε ότι έχει διανεμηθεί ως μέρισμα στο βαθμό που οι μέτοχοι (ιδιώτες και εταιρείες), στο τέλος της περιόδου των δύο ετών από το τέλος του χρόνου στον οποίο αναφέρονται τα κέρδη, είναι κάτοικοι Κύπρου και στην περίπτωση που είναι ιδιώτες να διαμένουν και στην Κύπρο. Επιπρόσθετα, η εισφορά του Γενικού Συστήματος Υγείας θα καταβάλλεται επί του ποσού που θεωρήθηκε ότι έχει διανεμηθεί ως μέρισμα με ποσοστό 2,65% (1 Μαρτίου 2019 έως 29 Φεβρουαρίου 2020 και 1 Απριλίου 2020 έως 30 Ιουνίου 2020 με ποσοστό 1,70%) στο βαθμό που μέτοχοι είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

Το ποσό της λογιζόμενης διανομής μερίσματος μειώνεται με οποιοδήποτε πραγματικό μέρισμα που έχει ήδη διανεμηθεί για το έτος στο οποίο αναφέρονται τα κέρδη.

Η έκτακτη αμυντική εισφορά και η συνεισφορά ΓΕΣΥ καταβάλλεται από την Τράπεζα για λογαριασμό των μετόχων.

39. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων				
1 Ιανουαρίου	41.138	40.506	38.926	38.206
Πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων	9.843	-	8.441	-
Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση ακινήτων	(1.095)	1.590	(1.009)	1.811
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω επιπρόσθετης απόσβεσης	(520)	(116)	(520)	(116)
Μεταφορά στα συσσωρευμένα κέρδη λόγω διάθεσης ακίνητης περιουσίας	(412)	(842)	(412)	(975)
	48.954	41.138	45.426	38.926

39. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΕΠΑΝΕΚΤΙΜΗΣΗΣ (συνέχεια)

Αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

1 Ιανουαρίου	11.010	17.130	11.343	17.051
Καθαρό πλεόνασμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές και άλλους τίτλους και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	2.674	2.304	2.674	2.304
Καθαρό έλλειμα από επανεκτίμηση επενδύσεων σε χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(120)	(8.484)	(120)	(8.072)
Μεταφορά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω διάθεσης μετοχικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	412	-	-	-
Κέρδος από διάθεση ιδίων κεφαλαίων	102	60	102	60
	14.078	11.010	13.999	11.343
Σύνολο αποθεματικών επανεκτίμησης	63.032	52.148	59.425	50.269

Το πλεόνασμα από επανεκτίμηση γης και κτηρίων που μπορεί να προκύψει πιστώνεται στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων το οποίο συμπεριλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια. Σε περίπτωση που, μετά από επανεκτίμηση, η επιβάρυνση για αποσβέσεις αυξάνεται, τότε ποσό ίσο με την αύξηση αυτή (μετά από αφαίρεση της αναβαλλόμενης φορολογίας) μεταφέρεται κάθε χρόνο από το αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων, στα συσσωρευμένα κέρδη. Κατά τη διάθεση επανεκτιμημένων ακινήτων το σχετικό συσσωρευμένο πλεόνασμα που παραμένει στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων μεταφέρεται επίσης στα συσσωρευμένα κέρδη. Το υπόλοιπο των αποθεματικών επανεκτίμησης δεν είναι διαθέσιμο για διανομή στους μετόχους.

40. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

40.1. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ (ΣΜΕ)

Στις 21 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε Συμφωνία Μεταφοράς Εργασιών («ΣΜΕ») για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank (η «Συναλλαγή») που έχει ολοκληρωθεί σε δύο μέρη. Η απόκτηση του Μέρους Α ολοκληρώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022 («Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Α») και η εξαγορά του Μέρους Β ολοκληρώθηκε στις 16 Ιουνίου 2022 («Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Β»). Η ημερομηνία απόκτησης θεωρείται η Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Α ενώ η Ολοκλήρωση Α έλαβε χώρα μέσω του διακανονισμού του Αντιπίμου Α όπως περιγράφεται παρακάτω, της μεταβίβασης της φυσικής κατοχής όλων των Δανείων και Υποχρεώσεων του Μέρους Α μαζί με όλα τα σχετικά έγγραφα ιδιοκτησίας, εξασφαλίσεις και άλλα αρχεία, καθώς και την οικονομική επίδραση των περιουσιακών στοιχείων και των αναλαμβανόμενων υποχρεώσεων.

Η Συναλλαγή περιλάμβανε τα ακόλουθα:

- Απόκτηση Δανείων και Υποχρεώσεων του Μέρους Α που περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις υποχρεώσεις με μέγιστη ακαθάριστη έκθεση των δανειοληπτών ύψους €292.075.124.
- Απόκτηση Δανείων και Υποχρεώσεων του Μέρους Β που περιλαμβάνουν τα δάνεια και τις υποχρεώσεις με μέγιστη ακαθάριστη έκθεση των δανειοληπτών ύψους €263.833.778.

40. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (συνέχεια)

- Μετακίνηση Εργαζομένων που είναι εξ ολοκλήρου ή κυρίως ανατεθειμένοι στην διαχείριση του χαρτοφυλακίου που αποκτά η Τράπεζα και συμμετέχουν ενεργά σε καθημερινή βάση στις εργασίες. Η μεταφορά 14 εργαζομένων στην Τράπεζα ολοκληρώθηκε στις 1 Απριλίου 2022.

Σύμφωνα με τους όρους της Συναλλαγής, η αντιπαροχή ήταν ως εξής:

- Η συνολική αντιπαροχή για το Μέρος Α ("Αντιπαροχή Α") υπολογίστηκε στο 95% της λογιστικής αξίας των δανείων και των προκαταβολών προς τους πελάτες κατά την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Α.
- Η συνολική αντιπαροχή για το Μέρος Β ("Αντιπαροχή Β") υπολογίστηκε στο 95% της λογιστικής αξίας των δανείων και των προκαταβολών προς τους πελάτες που επιλέχθηκαν μετά από σχετικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας κατά την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης Β. Μέρος της αντιπαροχής για το Μέρος Β αναβάλλεται για 25 μήνες.

Μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής, η διοίκηση της Τράπεζας εκτίμησε εάν η επιχείρηση που αποκτήθηκε πληρεί τον ορισμό της συνένωσης επιχειρήσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 3. Η Τράπεζα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η Συναλλαγή αντιπροσωπεύει μεταβίβαση επιχειρηματικής δραστηριότητας και, ως εκ τούτου, πραγματοποίησε αξιολόγηση Κατανομής Τιμής Αγοράς (ΚΤΑ) η οποία περιγράφεται λεπτομερώς στη Σημείωση 40.4.

40.2. Τιμή Αγοράς

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει την εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης κάθε κύριας κατηγορίας της συμφωνημένης τιμής αγοράς:

	€'000
Μετρητά	318.087
Ενδεχόμενο τίμημα	1.237
	<u>319.324</u>

Οι πληρωμές σε μετρητά που σχετίζονται με το Μέρος Α και Β έγιναν σε διαφορετικές ημερομηνίες κατά την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Μέρος της αντιπαροχής για το Μέρος Β αναβάλλεται για 25 μήνες και θα προσαρμοστεί με τις συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες οποιωνδήποτε δανείων του Μέρους Α ή/και του Μέρους Β που ταξινομούνται ως Στάδιο 3 έως και την 31η Δεκεμβρίου 2023. Αυτή η προσαρμογή αντιπαροχής αντικατοπτρίζει την απόδοση ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο επομένως αυτή η αναβαλλόμενη τιμή θεωρήθηκε ενδεχόμενη αντιπαροχή και επιμετρήθηκε στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης ως η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας της προσαρμογής της αναβαλλόμενης αντιπαροχής και της παρούσας αξίας της εύλογης αξίας της αναβαλλόμενης αντιπαροχής κατά την ημερομηνία της απόκτησης. Για την εκτίμηση της ενδεχόμενης αντιπαροχής το κόστος ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας χρησιμοποιήθηκε ως προεξοφλητικό επιτόκιο.

40.3. Δαπάνες που σχετίζονται με την απόκτηση

Ο Όμιλος δαπάνησε €2,3 εκατ. για συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες σε σχέση με την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της RCB. Οι δαπάνες αυτές συμπεριλαμβάνονται στα «διοικητικά έξοδα».

40. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (συνέχεια)

40.4. Αναγνωρίσιμα αποκτώμενα περιουσιακά στοιχεία και αναληφθείσες υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3, όλα τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποκτώνται πρέπει να επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία απόκτησής τους. Αυτές οι εύλογες αξίες αντιπροσωπεύουν επίσης τα ποσά κατά την αρχική ενοποίηση. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και του υπολοίπου των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν και αποτιμώνται στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται ως αρνητική υπεραξία στα αποτελέσματα και αυξάνει άμεσα τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

Μετά την ολοκλήρωση της εξαγοράς, η Τράπεζα, με τη βοήθεια ανεξάρτητων συμβούλων, πραγματοποίησε εκτίμηση κατανομής τιμής αγοράς σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3. Η ακόλουθη επισκόπηση δείχνει την κατανομή τιμής αγοράς κατά τον χρόνο της απόκτησης. Για τον επιμερισμό του κόστους απόκτησης, ο Όμιλος εφάρμοσε τους κανόνες του ΔΠΧΑ 3, προσαρμόζοντας τα περιουσιακά στοιχεία και τις αναληφθείσες υποχρεώσεις της αποκτηθείσας επιχείρησης στην εύλογη αξία τους.

**24 Μαρτίου
2022
€'000**

Περιουσιακά στοιχεία

Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες 346.337

Άυλα περιουσιακά στοιχεία (Σημ. 26) 777

Σύνολο περιουσιακών στοιχείων 347.114

Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών 21.742

Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις 542

Λοιπές υποχρεώσεις 724

Σύνολο υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν 23.008

Καθαρά περιουσιακά στοιχεία

324.106

Τιμή αγοράς **(319.324)**

Αρνητική υπεραξία 4.782

Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία απόκτησης

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις σε πελάτες και οι καταθέσεις πελατών και άλλοι λογαριασμοί αποτελούνται από δάνεια και καταθέσεις του Μέρους Α και Μέρους Β με ανεξόφλητα ποσά περίπου €361 εκατ. και περίπου €22 εκατ. αντίστοιχα. Οι λοιπές υποχρεώσεις αντιπροσωπεύουν εκθέσεις εκτός ισολογισμού ενώ ως άυλα περιουσιακά στοιχεία αντιπροσωπεύουν τις σχέσεις πελατών που αποκτήθηκαν σε σχέση με τα δανειακά χαρτοφυλάκια.

40. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΟΡΩΝ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (συνέχεια)

40.5. Επιμέτρηση εύλογων αξιών

Οι τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των ουσιωδών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν ήταν οι εξής:

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν	Τεχνικές Αποτίμησης
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες υπολογίστηκε με βάση τη προσέγγιση Εισοδήματος σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13. Πιο συγκεκριμένα, η παρούσα αξία των ταμειακών ροών εκτιμήθηκε χρησιμοποιώντας τη πιθανότητα αθέτησης (PD) και τη ζημιά λόγω αθέτησης (LGD) λαμβάνοντας υπόψιν τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές έχουν προεξοφληθεί με ένα απαιτούμενο ποσοστό απόδοσης που περιλαμβάνει το κόστος κεφαλαίου, το κόστος χρηματοδότησης και εξυπηρέτησης.
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Η εύλογη αξία έχει υπολογιστεί με την βάση τη προσέγγιση εισοδήματος, και πιο συγκεκριμένα των μεθόδων υπερβάλλοντος κέρδους πολλαπλών περιόδων, σύμφωνα με τις οποίες οι ταμειακές ροές (ίσες με το μελλοντικό οικονομικό όφελος) προεξοφλούνται στη παρούσα αξία χρησιμοποιώντας το κόστος ιδίων κεφαλαίων του μέσου συμμετέχοντα στην αγορά.
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	<p>Προθεσμιακές καταθέσεις:</p> <p>Η εύλογη αξία των προθεσμιακών καταθέσεων έχει εκτιμηθεί με βάση την προσέγγιση εισοδήματος όπου οι μελλοντικές ταμειακές εκροές που θα αναμενόταν να πραγματοποιήσει ένας συμμετέχων στην αγορά προεξοφλήθηκαν χρησιμοποιώντας ένα προεξοφλητικό επιτόκιο συμμετεχόντων στην αγορά που αντανάκλα την προσαρμοσμένη απόδοση του συμμετέχοντος στον κίνδυνο.</p> <p>Στη συνέχεια, το αποτέλεσμα της αποτίμησης που πραγματοποιήθηκε συγκρίθηκε με το συμβατικό υπόλοιπο των καταθέσεων. Δεδομένου ότι η διαφορά μεταξύ των αποτελεσμάτων της τεχνικής αποτίμησης και του συμβατικού υπολοίπου ήταν ασήμαντη, χρησιμοποιήθηκε το συμβατικό υπόλοιπο των καταθέσεων.</p> <p>Τρεχούμενοι λογαριασμοί:</p> <p>Δεδομένης της δυνατότητας κατ' απαίτηση των τρεχούμενων λογαριασμών, θεωρήθηκε ότι ήταν άμεσα πληρωτέοι και επομένως δεν πραγματοποιήθηκε υπολογισμός της εύλογης αξίας.</p>
Έκθεση εκτός Ισολογισμού	Η εύλογη αξία της έκθεσης εκτός ισολογισμού υπολογίστηκε με βάση τη Μέθοδο Εισοδήματος σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13. Πιο συγκεκριμένα, υιοθετήθηκε μια προσέγγιση συλλογικής εκτίμησης για την εκτίμηση της παρούσας αξίας των ταμειακών ροών με βάση ομοιογενείς ομάδες δανείων (ως προς τα χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου). Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές αυτών των δανείων έχουν προεξοφληθεί με ένα απαιτούμενο ποσοστό απόδοσης που αποτελείται από το κόστος κεφαλαίου, το κόστος δανεισμού και το κόστος εξυπηρέτησης του μέσου συμμετέχοντα στην αγορά (σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας).

41. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ' αποδοχών	289	66	289	66
Εγγυήσεις	<u>287.382</u>	<u>251.486</u>	<u>287.403</u>	<u>251.508</u>
	287.671	251.552	287.692	251.574
Δεσμεύσεις				
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί και δεν έχουν χρησιμοποιηθεί	750.924	746.002	751.003	746.081
Μη εκταμιευμένα ποσά δανείων	451.847	388.784	451.847	388.784
Λοιπές υποχρεώσεις	2.904	2.249	2.904	2.249
	<u>1.205.675</u>	<u>1.137.035</u>	<u>1.205.754</u>	<u>1.137.114</u>
	1.493.346	1.388.587	1.493.446	1.388.688

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2022, συμπεριλαμβάνουν ένα ποσό ύψους €7.421 χιλ. που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση.

Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι δεσμεύσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες του Ομίλου και της Τράπεζας, οι οποίες δεν αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση οικονομικής θέσης, ανέρχονταν σε €3.139 χιλ. για τον Όμιλο και €3.114 χιλ. για την Τράπεζα (Όμιλος 2022: €1.869 χιλ. και για την Τράπεζα €1.641 χιλ.).

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις για εκκρεμούσες δικαστικές υποθέσεις ή καταγγελίες/παράπονα και/ή απαιτήσεις

Ο Όμιλος εμπλέκεται σε διάφορες νομικές διαδικασίες και κανονιστικά θέματα τα οποία προκύπτουν μέσα από τις συνήθεις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, όπου δημιουργείται μια υποχρέωση για την οποία ενδέχεται να απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη. Η ύπαρξη αυτών των υποχρεώσεων θα επιβεβαιωθεί μόνο από την παρουσία ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων που δεν είναι εξ' ολοκλήρου εντός του ελέγχου του Ομίλου.

Ως εκ τούτου, η επίδραση της έκβασης αυτών των θεμάτων δεν μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια αλλά μπορεί να επηρεάσει τα οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου. Ο Όμιλος θεωρεί ότι υπάρχουν επαρκείς τακτικές υπεράσπισης για ένα επιτυχές αποτέλεσμα κατά τη διάρκεια των σχετικών νομικών διαδικασιών. Πρακτικά όμως, δεν είναι εφικτό να δοθεί μια συνολική εκτίμηση της δυνητικής υποχρέωσης για αυτές τις νομικές διαδικασίες για να παρουσιαστεί σαν κατηγορία στις ενδεχόμενες υποχρεώσεις.

41. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ (συνέχεια)

Υπηρεσία Προστασίας του Καταναλωτή

Στις 12 Οκτωβρίου 2017 η Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή (ΥΠΚ) του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας έχει εκδώσει, σε συνέχεια παραπόνων από συγκεκριμένους δανειολήπτες, μια απόφαση σχετικά με συγκεκριμένους όρους που περιλαμβάνονται στις συμβάσεις δυο στεγαστικών δανείων της Τράπεζας που χορηγήθηκαν το 2007-2008. Η απόφαση της ΥΠΚ προνοεί ότι αυτές οι συμβάσεις περιέχουν ορισμένους άδικους/μη διαφανείς όρους και έχει καλέσει την Τράπεζα να ενημερώσει την ΥΠΚ για οποιοσδήποτε ενέργειες προτίθεται να λάβει σε σχέση με αυτά τα ευρήματα. Παρόλο που η Τράπεζα δεν συμμερίζεται τις απόψεις της ΥΠΚ και/ή αμφισβητεί την ερμηνεία που δόθηκε από την ΥΠΚ στις συμφωνίες, εντούτοις συζήτησε με καλή πίστη με την ΥΠΚ και έδωσε κατάλογο με συγκεκριμένες ενέργειες οι οποίες αντιμετωπίζουν συγκεκριμένες ανησυχίες της ΥΠΚ. Ανεξάρτητα από τα πιο πάνω, μέσα στον Αύγουστο του 2020 η ΥΠΚ καταχώρησε αίτηση στο αρμόδιο δικαστήριο, για δικαστική απόφαση που θα απαγορεύει άμεσα στην Τράπεζα να χρησιμοποιεί ορισμένους όρους οι οποίοι έχουν κριθεί αθέμιτοι από την ΥΠΚ, που είναι ακόμη σε εκκρεμότητα. Παρόλο που η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν θεωρούν καμία χρηματοοικονομική επίπτωση για τα εν λόγω δάνεια ως σημαντική επί του παρόντος, τα δυνητικά αποτελέσματα εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες και η οικονομική επίπτωση που μπορεί να προκύψει από το κάθε αποτέλεσμα δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί.

Σύνδεσμος Καταναλωτών Κύπρου

Τον Απρίλιο του 2021, ο Σύνδεσμος Καταναλωτών Κύπρου (ΣΚΚ) κατέθεσε δικαστική προσφυγή κατά της Τράπεζας, ζητώντας, μεταξύ άλλων, (i) δικαστική απόφαση με την οποία διατάσσεται η Τράπεζα να σταματήσει τη χρήση ορισμένων όρων που κρίθηκαν άδικοι από την Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή (ΥΠΚ), στην απόφαση της ΥΠΚ κατά της Τράπεζας που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2017 (η απόφαση αφορά ορισμένους όρους των συμβάσεων στεγαστικών δανείων της Τράπεζας για δύο στεγαστικά δάνεια που χορηγήθηκαν το 2007 και το 2008), καθώς και στην απόφαση ΥΠΚ κατά της πρώην ΣΚΤ που εκδόθηκε τον Φεβρουάριο του 2018 (η απόφαση αφορά ορισμένους όρους των δανειακών συμβάσεων της πρώην ΣΚΤ για δάνεια που χορηγήθηκαν κατά την περίοδο 2003-2010) και (ii) δικαστική απόφαση που διατάσσει την Τράπεζα να προβεί σε οποιαδήποτε άλλα διορθωτικά μέτρα που το Δικαστήριο κρίνει κατάλληλα, συμπεριλαμβανομένης δικαστικής απόφασης σχετικά με την καταβολή εύλογης / δίκαιης αποζημίωσης στους πληγέντες καταναλωτές (με την επιφύλαξη κριτηρίων που θα αποφασίσει το Δικαστήριο). Η Τράπεζα ενίσταται στην εν λόγω αίτηση και παρόλο που δεν θεωρεί καμία οικονομική επίπτωση για τα εν λόγω δάνεια ως σημαντική επί του παρόντος, τα δυνητικά αποτελέσματα εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες και η οικονομική επίπτωση που μπορεί να προκύψει από το κάθε αποτέλεσμα δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί.

Η αίτηση του ΣΚΚ κατά της Τράπεζας περιλαμβάνει ορισμένους όρους που κρίθηκαν άδικοι κατά την πρωτόδικη δικαστική απόφαση που εκδόθηκε κατά άλλης τράπεζας στην Κύπρο και ορισμένους όρους που έχουν συμπεριληφθεί στη δικαστική αίτηση που κατατέθηκε από την Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή κατά της Τράπεζας (βλέπε πιο πάνω).

41. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ (συνέχεια)

Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου

Τον Ιανουάριο του 2022 επιδόθηκε στην Τράπεζα καταγγελία που υποβλήθηκε στην Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου (ΑΑΚ), αναφορικά με την αύξηση των τελών και χρεώσεων των τραπεζικών υπηρεσιών που ισχύουν από τις 3 Ιανουαρίου 2022. Η καταγγελία κατατέθηκε από τον ΣΥΓΠΡΟΔΑΤ (Σύνδεσμος Προστασίας Δανειοληπτών) τόσο κατά της Τράπεζας Κύπρου όσο και κατά της Τράπεζας, ισχυριζόμενη μεταξύ άλλων παραβίαση της νομοθεσίας περί ανταγωνισμού ως αποτέλεσμα της συντονισμένης δράσης των δύο τραπεζών. Η θέση της Τράπεζας είναι ότι δεν υπήρξε ποτέ τέτοιος συντονισμός και η Τράπεζα βρίσκεται επί του παρόντος σε επαφή με τους εξωτερικούς δικηγόρους της προκειμένου να αντικρούσει την εν λόγω καταγγελία. Κατά την πρώτη ακρόαση, οι νόμιμοι εκπρόσωποι της ΣΥΓΠΡΟΔΑΤ ζήτησαν να αποσύρουν την αίτησή τους για τη λήψη προσωρινών μέτρων (με τα οποία ζητούσαν να μην εφαρμοστούν οι προσβαλλόμενες χρεώσεις από την Τράπεζα και την Τράπεζα Κύπρου). Η Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου εξέδωσε επισήμως την απόφασή της αποδεχόμενη την απόσυρση στις 28 Μαρτίου 2022; σημειώνεται ότι η ανάκληση της αίτησης ασφαλιστικών μέτρων δεν ισοδυναμεί με απόσυρση της καταγγελίας. Η Τράπεζα έλαβε αίτηση παροχής πληροφοριών από την Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου στις 29 Απριλίου 2022 και η αρχική προθεσμία ορίστηκε για τις 23 Μαΐου 2022. Ωστόσο, δεδομένου του σημαντικού όγκου των πληροφοριών που έπρεπε να παραδοθούν, η Τράπεζα ζήτησε την αναβολή της προθεσμίας έως τις 30 Ιουλίου 2022, η οποία, έγινε δεκτή από την Αρχή Ανταγωνισμού Κύπρου. Η Τράπεζα υπέβαλε την απάντηση της στο αίτημα για παροχή πληροφοριών στις 29 Ιουλίου 2022 και η έρευνα είναι σε εξέλιξη. Κατά την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων, η Τράπεζα αξιολογεί με τους νομικούς της συμβούλους την εγκυρότητα και, στη συνέχεια, την πιθανή οικονομική επίπτωση μιας τέτοιας καταγγελίας. Κατά συνέπεια, ούτε η οικονομική επίπτωση που μπορεί να προκύψει από τέτοιες ενέργειες ούτε η επακόλουθη επίδρασή τους στην Τράπεζα και τον Όμιλο, δεν μπορούν να προσδιοριστούν επί του παρόντος. Ωστόσο, με βάση την τρέχουσα κατάσταση της αξιολόγησης της καταγγελίας, η οποία εξακολουθεί να υπόκειται σε επανεξέταση, και τις διαθέσιμες πληροφορίες, η διοίκηση πιστεύει ότι το θέμα δεν είναι πιθανό να έχει σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου.

Άλλες υποθέσεις

Τον Δεκέμβριο του 2022, κατατέθηκαν δύο αγωγές κατά της Τράπεζας από δύο εταιρείες, με την ίδια πραγματική ιδιοκτησία, διεκδικώντας ποσά ύψους US\$740.258.989,01 και US\$256.593.137,80, αντίστοιχα. Στις 19 Φεβρουαρίου 2024 η αγωγή των US\$256.593.137,80 αποσύρθηκε ανεπιφύλακτα από τους Ενάγοντες. Στις 06 Μαρτίου 2024 υποβλήθηκε δήλωση αξίωσης για την υπόλοιπη αγωγή και η συνολική αξίωση μειώθηκε από US\$740.258.989,01 σε US\$265.983.165,13. Κατά την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων, η Τράπεζα αξιολογεί με τους νομικούς της συμβούλους την εγκυρότητα και, στη συνέχεια, την πιθανή οικονομική επίπτωση αυτής της αξίωσης. Κατά συνέπεια, ούτε η προκύπτουσα οικονομική επίπτωση τέτοιων ενεργειών ούτε η επακόλουθη επίδρασή τους στην Τράπεζα και τον Όμιλο, δεν μπορούν να προσδιοριστούν επί του παρόντος. Ωστόσο, με βάση την τρέχουσα κατάσταση της αξιολόγησης της απαίτησης, η οποία υπόκειται ακόμη σε επανεξέταση, τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες επί του παρόντος και το γεγονός ότι στο παρόν στάδιο τα αποδεικτικά στοιχεία που διαθέτει ο ενάγων είναι άγνωστα στην Τράπεζα, η διοίκηση πιστεύει ότι το θέμα δεν είναι πιθανό να έχει σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου.

42. ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών αποτελούνται από μετρητά και διαθέσιμες για χρήση καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, των οποίων η αρχική ημερομηνία λήξης δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.068.545	8.319.016	8.068.545	8.319.016
Καταθέσεις με άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	225.902	217.927	217.931	208.714
Σύνολο μετρητών και αντίστοιχων μετρητών για σκοπούς της κατάστασης Ταμειακών Ροών	8.294.447	8.536.943	8.286.476	8.527.730

Ανάλυση των συνολικών μετρητών και καταθέσεων με Κεντρικές Τράπεζες και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.068.545	8.319.016	8.068.545	8.319.016
Περιορισμένα υπόλοιπα με Κεντρικές Τράπεζες	154.300	149.058	154.300	149.058
Σύνολο μετρητών και καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες (Σημ. 19)	8.222.845	8.468.074	8.222.845	8.468.074
Καταθέσεις με άλλες τράπεζες με αρχική λήξη μικρότερη των τριών μηνών	225.902	217.590	217.931	208.379
Καταθέσεις με άλλες τράπεζες	55.966	63.749	55.967	63.747
Σύνολο Καταθέσεων σε άλλες τράπεζες (Σημ. 20)	281.868	281.339	273.898	272.126

Τα Περιορισμένα υπόλοιπα σε Κεντρικές Τράπεζες αντιπροσωπεύουν υποχρεωτικό καταθετικό απόθεμα το οποίο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις καθημερινές δραστηριότητες της Τράπεζας.

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδόμενα πρόσωπα

Τα συνδεδόμενα πρόσωπα περιλαμβάνουν τη/τον σύζυγο, τα τέκνα, γονείς και εταιρείες στις οποίες οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον 20% του δικαιώματος ψήφου σε γενική συνέλευση.

	2023 €'000	2022 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις	17	296
Εξασφαλίσεις	16	296
Καταθέσεις	1.773	1.242

Ο πιο πάνω πίνακας δεν περιλαμβάνει τα ποσά στο τέλος του έτους, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδόμενων τους προσώπων που έχουν παραιτηθεί κατά την διάρκεια του έτους.

Επιπρόσθετα, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδόμενα τους πρόσωπα που αφορούν πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια, ύψους €47 χιλ. οι οποίες δεν ξεπερνούσαν το 1% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας (2022: €3 χιλ.).

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 τα έσοδα από τόκους σε σχέση με Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδόμενα τους πρόσωπα ανήλθαν σε €0,3 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €7 χιλ.), ενώ τα έξοδα από τόκους σε σχέση με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδόμενα τους πρόσωπα ανήλθαν σε €0,1 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €0,2 χιλ.).

Απολαβές και δικαιώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

	2023 €'000	2022 €'000
Απολαβές και δικαιώματα Μελών Διοικητικού Συμβουλίου:		
Απολαβές και ωφελήματα υπό εκτελεστική ιδιότητα	811	1.084
Εισφορές εργοδότη	<u>61</u>	<u>70</u>
Σύνολο απολαβών για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους	<u>872</u>	<u>1.154</u>
Σύνολο δικαιωμάτων μελών του Συμβουλίου	<u>1.328</u>	<u>961</u>
Εισφορές εργοδότη- Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Συμβούλοι	<u>38</u>	<u>28</u>

Το Εκτελεστικό μέλος του ΔΣ κ. Ο. Gatzke παραιτήθηκε από τη θέση του με ισχύ από τις 13 Αυγούστου 2023. Σύμφωνα με τις διατάξεις της σύμβασης εργασίας του κ. Gatzke, η Τράπεζα αποφάσισε να θέσει τον κ. Gatzke σε άδεια με πλήρεις αποδοχές για ένα έτος.

Στις απολαβές και δικαιώματα περιλαμβάνονται οι πληρωμές που αφορούν τον Εκτελεστικό Διευθυντή και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που παραιτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Άλλες συναλλαγές με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα πρόσωπα

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 από την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδόμενα πρόσωπα όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €9 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €12 χιλ.) ενώ οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Hellenic Life Insurance Company ανήλθαν σε €7 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €μηδέν).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, δεν υπήρχαν μη-επιτοκιακά έσοδα σε σχέση με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα (31 Δεκεμβρίου 2022: €μηδέν).

Βασικά Διευθυντικά Στελέχη που δεν είναι Διοικητικοί Σύμβουλοι και συνδεδεμένα πρόσωπα

Βασικά Διευθυντικά Στελέχη είναι εκείνα τα άτομα που έχουν την εξουσία και την ευθύνη για το σχεδιασμό, τη διοίκηση και τον έλεγχο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, άμεσα ή έμμεσα. Ο Όμιλος σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΛΠ 24, θεωρεί Βασικά Διευθυντικά Στελέγη τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας οι οποίοι δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι.

Τα συνδεδόμενα τους πρόσωπα περιλαμβάνουν τη/τον σύζυγο και τα ανήλικα τέκνα.

	2023 €'000	2022 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις	<u>87</u>	<u>81</u>
Εξασφαλίσεις	<u>28</u>	<u>18</u>
Καταθέσεις	<u>749</u>	<u>636</u>

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 υπήρχαν ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις προς τα Βασικά Διευθυντικά στελέχη, που δεν ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των συνδεδόμενων με αυτά προσώπων, ύψους €59 χιλ. (2022: €23 χιλ.).

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Τα έσοδα από τόκους σε Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδόμενα τους πρόσωπα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθαν σε €3 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €2 χιλ.) ενώ τα έξοδα από τόκους σε σχέση με Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδόμενα τους πρόσωπα ανήλθαν σε €0,2 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €0,2 χιλ.). Τα έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια καταθέσεων ήταν €μηδέν (31 Δεκεμβρίου 2022: €1 χιλ.).

Απολαβές Βασικών Διευθυντικών Στελεχών Ομίλου

Οι απολαβές των Βασικών Διευθυντικών Στελεχών που δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι ήταν ως ακολούθως:

	2023	2022
	€'000	€'000
Απολαβές βασικών διευθυντικών στελεχών που δεν ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι:		
Μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα	726	520
Εισφορές εργοδότη	60	45
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	61	45
	847	610

Άλλες συναλλαγές με Βασικά Διευθυντικά Στελέχη που δεν είναι Διοικητικοί Σύμβουλοι και τα συνδεδόμενα τους πρόσωπα.

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου για ασφάλειες γενικού κλάδου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και συνδεδόμενα τους πρόσωπα, όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €2,8 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €1,8 χιλ.) ενώ οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Hellenic Life Insurance Company ανήλθαν σε €0,2 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €8,1 χιλ.).

Μέτοχοι που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδόμενα τους πρόσωπα

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΛΠ 24 συνδεδόμενα πρόσωπα, μεταξύ άλλων, θεωρούνται Μέτοχοι που ασκούν σημαντική επιρροή στην Τράπεζα ή/και που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα πέραν του είκοσι τοις εκατό (20%) της ονομαστικής αξίας του εκδοθέντος κεφαλαίου της Τράπεζας.

Τα συνδεδόμενα πρόσωπα τους περιλαμβάνουν οντότητες οι οποίες ελέγχονται από τους Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή όπως ορίζονται πιο πάνω.

	2023	2022
	€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις	12	8
Καταθέσεις	272	6.256

Στις 5 Απριλίου 2023 η Eurobank S.A. (Eurobank) ολοκλήρωσε την εξαγορά του 13,41% της συμμετοχής της Τράπεζας από την Wargaming Group Limited, με αποτέλεσμα την αύξηση της συμμετοχής της στην Τράπεζα στο 29,20%, ενώ η συμμετοχή της Wargaming Group Ltd μειώθηκε στο 7,20%.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 δεν υπήρχαν εξασφαλίσεις από Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδόμενα τους πρόσωπα (2022: €398 χιλ.).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τους Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδόμενα τους πρόσωπα που αφορούν πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια, ύψους €457 χιλ. (2022: €407 χιλ.).

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (συνέχεια)

Δεν υπήρχαν έσοδα από τόκους σε σχέση με Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (31 Δεκεμβρίου 2022: μηδέν), ενώ τα αντίστοιχα έσοδα από τόκους από αρνητικά επιτόκια στις καταθέσεις ανήλθαν σε €μηδέν χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €27 χιλ.).

Άλλες συναλλαγές με Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα πρόσωπα

Οι πωλήσεις ασφαλιστικών συμβολαίων από τη θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, σε Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα όπως ορίζονται πιο πάνω, ανήλθαν σε €18 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €83 χιλ.). Δεν υπάρχουν συναλλαγές μεταξύ της θυγατρικής του Ομίλου, Hellenic Life Insurance Company και του Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα.

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 δεν εισπράχθηκαν μη-επιτοκιακά εισοδήματα (31 Δεκεμβρίου 2022: €35 χιλ.) που αφορούν Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, Μέτοχοι που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα κατείχαν Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 ('ΜΑΚ 1') ύψους €770,1 χιλ. και Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 ('ΜΑΚ 2') ύψους €25,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €23,4 χιλ. και €8,0 εκατ. αντίστοιχα). Επίσης, στις 31 Δεκεμβρίου 2023, Μέτοχοι με σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα είχαν στην κατοχή τους Ομόλογα Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ('Ομόλογα') αξίας €34,0 εκατ.. Κατά την διάρκεια του έτους 2023 καταβλήθηκαν τόκοι ύψους €63,3 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €0,1 χιλ.), €2,2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €202 χιλ.) και €2,3 εκατ. συμμετοχών για ΜΑΚ1, ΜΑΚ2 και Ομόλογα αντίστοιχα. Επίσης καταβλήθηκε ποσό €0,9 χιλ. ως τόκοι επί της κατοχής Ομόλογων Μειωμένης Εξασφάλισης που δεν κατέχονται πλέον.

Όλες οι συναλλαγές με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Βασικά Διευθυντικά Στελέχη, Μετόχους που ασκούν σημαντική επιρροή και συνδεδεμένα τους πρόσωπα γίνονται με βάση συνήθεις εμπορικούς όρους. Όσον αφορά τα Βασικά Διευθυντικά Στελέχη, αριθμός διευκολύνσεων έχει παραχωρηθεί με βάση τους ισχύοντες όρους όπως και για το υπόλοιπο προσωπικό του Ομίλου.

Συναλλαγές και υπόλοιπα με τις θυγατρικές της Τράπεζας

Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των θυγατρικών της γνωστοποιούνται στη σημείωση 24.

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ

Η εύλογη αξία είναι το ποσό που θα μπορούσε να εισπραχθεί από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου ή να πληρωθεί για το διακανονισμό μιας υποχρέωσης σε μία συνήθη συναλλαγή μεταξύ των συμμετεχόντων στην κύρια ή, εν ελλείψει αυτής, στην πιο συμφέρουσα αγορά στην οποία ο Όμιλος έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η εύλογη αξία της υποχρέωσης αντανακλά τον κίνδυνο μη εξυπηρέτησής της.

Ο Όμιλος επιμετρά την εύλογη αξία ενός στοιχείου χρησιμοποιώντας τις τιμές που παρουσιάζονται σε μία ενεργή αγορά, στην περίπτωση που αυτές είναι διαθέσιμες για αυτό το στοιχείο. Μια αγορά θεωρείται ενεργή, εάν οι συναλλαγές για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση παρουσιάζονται με επαρκή συχνότητα και όγκο ώστε να παρέχονται τιμές σε συνεχή βάση. Αν δεν υπάρχει χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργή αγορά, τότε ο Όμιλος χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης που μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παραμέτρων που παρατηρούνται στις αγορές και ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η τεχνική αποτίμησης που χρησιμοποιείται ενσωματώνει όλες τις κύριες παραμέτρους που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη στην τιμολόγηση μίας συναλλαγής.

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν, σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας, την λογιστική αξία και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων στη βάση της ιεραρχίας των τριών επιπέδων ανάλογα με το είδος των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας. Τα επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας είναι τα ακόλουθα:

- Επίπεδο 1: Επίσημες χρηματιστηριακές τιμές (μη προσαρμοσμένες) σε αγορές με σημαντικό όγκο συναλλαγών για πανομοιότυπα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.
- Επίπεδο 2: Δεδομένα εκτός των χρηματιστηριακών τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1, τα οποία είναι παρατηρήσιμα για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, είτε άμεσα είτε έμμεσα.
- Επίπεδο 3: Στοιχεία για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση που δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς (μη παρατηρήσιμα δεδομένα).

Για περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις σε εύλογη αξία, ο Όμιλος καθορίζει εάν έχουν γίνει μεταφορές μεταξύ των επιπέδων στην ιεραρχία με την επαναξιολόγηση της κατηγοριοποίησης στο τέλος της κάθε περιόδου αναφοράς.

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2023	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
---------------------------	----------------------------	-------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	58.685	58.685	58.685	-	-
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	883	883	883	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	118.058	118.058	96.142	-	21.916
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	14.400	14.400	1.396	-	13.004
Παράγωγα	16	16	-	16	-
	192.042	192.042	157.106	16	34.920

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.222.845	8.222.845	-	8.222.845	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	281.868	281.868	-	281.868	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.024.121	5.748.513	-	-	5.748.513
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.925.475	4.860.176	3.502.015	1.260.432	97.729
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	3.296	3.296	-	-	3.296
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	8.180	8.180	-	-	8.180
	19.465.785	19.124.878	3.502.015	9.765.145	5.857.718

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Παράγωγα	3.327	3.327	-	3.327	-
----------	-------	-------	---	-------	---

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	96.799	96.799	-	96.799	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.355.508	2.355.508	-	2.355.508	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.314.788	15.314.788	-	-	15.314.788
Υποχρέωση αποζημίωσης	1.634	3.845	-	-	3.845
Δανειακό κεφάλαιο	441.815	436.826	320.880	115.946	-
	18.210.544	18.207.766	320.880	2.568.253	15.318.633

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Όμιλος

	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
31 Δεκεμβρίου 2022					
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	87.863	87.863	81.268	6.595	-
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	179	179	179	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	95.408	95.408	76.557	-	18.851
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	11.759	11.759	1.392	-	10.367
Παράγωγα	177	177	-	177	-
	195.386	195.386	159.396	6.772	29.218

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	8.468.074	-	8.468.074	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	281.339	281.339	-	281.339	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	5.888.962	-	-	5.888.962
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.335.907	4.122.162	2.618.159	1.491.925	12.078
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	191.661	191.661	-	-	191.661
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	27.230	23.508	-	-	23.508
	19.337.481	18.975.706	2.618.159	10.241.338	6.116.209

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Παράγωγα	2.709	2.709	-	2.709	-
----------	-------	-------	---	-------	---

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	108.027	-	108.027	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	2.278.377	-	2.278.377	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	15.928.247	-	-	15.928.247
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που εκδόθηκαν	792	792	-	-	792
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	186.539	101.626	84.913	-
	18.547.790	18.501.982	101.626	2.471.317	15.929.039

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
31 Δεκεμβρίου 2023					
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	58.685	58.685	58.685	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	21.916	21.916	-	-	21.916
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	14.400	14.400	1.396	-	13.004
Παράγωγα	16	16	-	16	-
	95.017	95.017	60.081	16	34.920
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.222.845	8.222.845	-	8.222.845	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	273.898	273.898	-	273.898	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.024.121	5.748.513	-	-	5.748.513
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.925.475	4.860.176	3.502.015	1.260.432	97.729
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	3.296	3.296	-	-	3.296
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	8.180	8.180	-	-	8.180
	19.457.815	19.116.908	3.502.015	9.757.175	5.857.718
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Παράγωγα	3.327	3.327	-	3.327	-
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	96.799	96.799	-	96.799	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.355.508	2.355.508	-	2.355.508	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.314.788	15.314.788	-	-	15.314.788
Υποχρέωση αποζημίωσης	1.634	3.845	-	-	3.845
Δανειακό κεφάλαιο	441.815	436.826	320.880	115.946	-
	18.210.544	18.207.766	320.880	2.568.253	15.318.633

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000
31 Δεκεμβρίου 2022					
Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:					
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	81.268	81.268	81.268	-	-
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18.851	18.851	-	-	18.851
Επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	11.759	11.759	1.392	-	10.367
Παράγωγα	177	177	-	177	-
	112.055	112.055	82.660	177	29.218

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά στοιχεία που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	8.468.074	-	8.468.074	-
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	272.126	272.126	-	272.126	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	5.888.962	-	-	5.888.962
Επενδύσεις σε χρεόγραφα που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.335.907	4.122.161	2.618.159	1.491.925	12.077
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	191.661	191.661	-	-	191.661
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	27.230	23.508	-	-	23.508
	19.328.268	18.966.492	2.618.159	10.232.125	6.116.208

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Παράγωγα	2.709	2.709	-	-	2.709
----------	-------	-------	---	---	-------

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία:

Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	108.027	-	108.027	-
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	2.278.377	-	2.278.377	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	15.928.247	-	-	15.928.247
Υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	792	792	-	-	792
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	186.539	101.626	84.913	-
	18.547.790	18.501.982	101.626	2.471.317	15.929.039

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων που έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 3 της ιεραρχίας:

	Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2023	10.367	18.851	29.218
Κέρδη από επανεκτίμηση	2.637	3.065	5.702
31 Δεκεμβρίου 2023	13.004	21.916	34.920

	Μετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου 2022	7.889	19.197	27.086
Κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση	2.478	(346)	2.132
31 Δεκεμβρίου 2022	10.367	18.851	29.218

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022 δεν υπήρξαν μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2.

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση οικονομικής θέσης

Χρεόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε χρεόγραφα που κατατάσσονται στο επίπεδο 1, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές. Για την εύλογη αξία των επενδύσεων σε χρεόγραφα που κατηγοριοποιούνται ως ιεραρχία επιπέδου 2, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την αντίστοιχη καμπύλη για κάθε νόμισμα (καμπύλη ανταλλαγής ή κυβερνητική καμπύλη) σε κάθε ημερομηνία αποτίμησης, προσθέτοντας επίσης το αντίστοιχο πιστωτικό περιθώριο και το ασφάλιστρο ρευστότητας, εάν υπάρχει, για την εύλογη αξία αυτών των χρεογράφων επιπέδου 2. Εναλλακτικά, εάν υπάρχουν, χρησιμοποιούνται άλλες ενδεικτικές προσφορές από τους αντισυμβαλλομένους της Τράπεζας για τη δίκαιη αποτίμηση αυτών των μέσων επιπέδου 2.

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Μετοχικοί τίτλοι και οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Οι μετοχικοί τίτλοι και οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων αποτελούνται τόσο από εισηγμένους τίτλους/ οργανισμούς σε ενεργές αγορές, οι οποίοι ταξινομούνται ως Επίπεδο 1, όσο και από μη εισηγμένους τίτλους. Για τους μη εισηγμένους τίτλους, οι τεχνικές ή τα μοντέλα αποτίμησης διαμορφώνονται κατά περίπτωση και ενσωματώνουν τόσο παρατηρήσιμα όσο και μη παρατηρήσιμα δεδομένα και ως εκ τούτου ταξινομούνται ως Επίπεδο 3. Για τα μέσα που ταξινομούνται ως Επίπεδο 3, ο Όμιλος χρησιμοποιεί μοντέλα προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Η αποτίμηση απαιτεί από τη διοίκηση να χρησιμοποιήσει μη παρατηρήσιμες εισροές, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων ταμειακών ροών, τα προεξοφλητικά επιτόκια και περικοπές ρευστότητας όπου εφαρμόζεται.

Μεταβολή των σημαντικών μη παρατηρήσιμων εισροών κατά 15% που χρησιμοποιούνται στις τεχνικές αποτίμησης που υιοθετήθηκαν για τις μετοχές της VISA Inc, της Universal Life και της JCC θα είχαν ως αποτέλεσμα τη μεταβολή της αξίας των μετοχικών τίτλων κατά €2,4 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €2,0 εκατ.), €0,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €0,9 εκατ.) και €1,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €1,5 εκατ.) αντίστοιχα.

Παράγωγα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται χρησιμοποιώντας μια τεχνική αποτίμησης με παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Οι τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιούνται συχνότερα περιλαμβάνουν μοντέλα προθεσμιακής τιμολόγησης και ανταλλαγής, χρησιμοποιώντας υπολογισμούς παρούσας αξίας. Τα μοντέλα χρησιμοποιούν διάφορα δεδομένα, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των προθεσμιακών επιτοκίων και των καμπυλών επιτοκίων. Τα παράγωγα μέσα ταξινομούνται γενικά ως Επίπεδο 2 με βάση το ότι τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα που είναι σημαντικά για τη μέτρησή τους είναι παρατηρήσιμα. Επιπλέον, είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η συντριπτική πλειονότητα των παραγώγων της Τράπεζας πραγματοποιείται με αντισυμβαλλόμενους με τους οποίους η Τράπεζα έχει συμφωνίες ISDA (International Swaps and Derivatives Association) και CSA (Credit Support Annex), ανταλλάσσοντας ταμειακές εξασφαλίσεις σε καθημερινή βάση.

Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Τα Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν περιουσιακά στοιχεία που διακρατούνται για την κάλυψη υποχρεώσεων συνδεδεμένων με επενδυτικά ταμεία ανά μονάδα κεφαλαίων τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι μετοχικοί τίτλοι για τους οποίους είναι διαθέσιμες οι εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές ταξινομούνται στο Επίπεδο 1. Τα κρατικά ομόλογα για τα οποία δεν υπάρχει ενεργή αγορά ταξινομούνται στο Επίπεδο 2.

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία αλλά για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία

Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων προς τους πελάτες βασίζεται στην παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών.

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Το επίπεδο υποκειμενικότητας και ο βαθμός κρίσης της διοίκησης που απαιτείται είναι σημαντικά σε αυτά τα μοντέλα προεξοφλημένων ταμειακών ροών, δεδομένου ότι η διοίκηση υποχρεούται να ασκεί κρίση κατά την επιλογή και την εφαρμογή παραμέτρων και παραδοχών όπου ορισμένες ή όλες οι εισροές παραμέτρων είναι λιγότερο παρατηρήσιμες. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές βασίστηκαν στο μελλοντικό αναμενόμενο ποσοστό ζημιών ανά κατηγορία δανείου, λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες στην πιστωτική ποιότητα των δανειοληπτών. Το προεξοφλητικό επιτόκιο περιλαμβάνει στοιχεία που αποτυπώνουν: το κόστος χρηματοδότησης, το κίνδυνο ρευστότητας, το κόστος κεφαλαίου, τις κανονιστικές απαιτήσεις MREL και τις προσαρμογές για λειτουργικά έξοδα που εξαρτώνται από τον ορισμό της κύριας αγοράς που καθορίζεται από την Τράπεζα για σκοπούς εύλογης αξίας. Για το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας, η κύρια αγορά ορίζεται ως η Κυπριακή Δημοκρατία καθώς περιλαμβάνει κυρίως τοπικούς δανεισμούς σε ευρώ σε πελάτες λιανικής, ΜΜΕ και Εταιρικούς πελάτες και επομένως ο μέσος συμμετέχων στην αγορά θεωρείται ότι είναι α) μια τράπεζα που δραστηριοποιείται στην Κύπρο παρόμοιου μεγέθους και κεφαλαιακής διάρθρωσης για το χαρτοφυλάκιο δανείων και β) εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων για το χαρτοφυλάκιο αθέτησης υποχρεώσεων.

Η Τράπεζα επικαιροποιεί τα μοντέλα παραμέτρων κινδύνου που εφαρμόζει στον υπολογισμό της εύλογης αξίας στο πλαίσιο του κύκλου επικαιροποίησης του μοντέλου. Η επικαιροποίηση του μοντέλου λαμβάνει υπόψη τις τελευταίες μακροοικονομικές προβλέψεις και τα διαθέσιμα στοιχεία και πληροφορίες (Σημείωση 4). Οι παράμετροι της εύλογης αξίας ευθυγραμμίζονται πλήρως με τις παραδοχές προβλέψεων της Τράπεζας.

Χρεόγραφα ταξινομημένα στο αποσβεσμένο κόστος

Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των επενδύσεων σε χρεόγραφα που ταξινομούνται ως Επίπεδο 1, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές. Για την εύλογη αξία των χρεογράφων που ταξινομούνται στην ιεραρχία του Επιπέδου 2, Ο Όμιλος χρησιμοποιεί την αντίστοιχη καμπύλη για κάθε νόμισμα (καμπύλη ανταλλαγής ή κυβερνητική καμπύλη) σε κάθε ημερομηνία αποτίμησης, προσθέτοντας επίσης το αντίστοιχο πιστωτικό περιθώριο, εάν υπάρχει, για την εύλογη αξία αυτών των χρεογράφων Επιπέδου 2. Εναλλακτικά, εάν είναι διαθέσιμα, χρησιμοποιούνται άλλες ενδεικτικές τιμές από τους αντισυμβαλλομένους της Τράπεζας για τη δίκαιη τιμολόγηση αυτών των μέσων Επιπέδου 2. Για τις επενδύσεις της που ταξινομούνται ως Επίπεδο 3, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ενδεικτικά αποσπάσματα από αντισυμβαλλομένους που διατηρούν μερίδιο σε αυτές τις θέσεις, ή υπολογίζει τις εύλογες αξίες με βάση παράμετρους αντιπροσώπου σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά κινδύνου κάθε μέσου.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που κατέχονται προς πώληση είναι μια στενή προσέγγιση της εύλογης αξίας τους και ταξινομούνται ως Επίπεδο 3.

Περιουσιακά στοιχεία/Υποχρεώσεις αποζημίωσης

Τα περιουσιακά στοιχεία/υποχρεώσεις αποζημίωσης περιλαμβάνονται σε άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία/άλλες υποχρεώσεις των οποίων η εύλογη αξία καθορίζεται με βάση την προσέγγιση του εισοδήματος.

Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ):

Η εύλογη αξία υπολογίζεται ως το άθροισμα της:

α) Παρούσας αξίας των απαιτήσεων που θα υποβάλει η Τράπεζα σε περίπτωση ζημιών του ΠΠΣ. Οι απαιτήσεις και ο χρονισμός αυτών των απαιτήσεων αντικατοπτρίζουν την επαναεπιμέτρηση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που προκύπτουν από απαιτήσεις που θα υποβληθούν από την Τράπεζα σε περίπτωση ζημιών του ΠΠΣ. Όλοι οι υπολογισμοί γίνονται ανά περιουσιακό στοιχείο,

μείον

β) Παρούσας αξίας των πληρωτέων δικαιωμάτων από την Τράπεζα προς την ΚΕΔΙΠΕΣ.

44. ΕΠΙΜΕΤΡΗΣΗ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ (συνέχεια)

Η παρούσα αξία του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης του ΠΠΣ έχει προεξοφληθεί σύμφωνα με το αντίστοιχο επιτόκιο της αγοράς για εκθέσεις έναντι κρατικών ομολόγων με παρόμοια χρονική λήξη.

Περιουσιακό στοιχείο αποζημίωσης – ορισμένα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αποκτήθηκαν

Η εύλογη αξία εκτιμάται στην ανάκτηση ως αποτέλεσμα της εκτιμώμενης ζημιάς που πηγάζει από τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα όπως περιγράφονται στην συμφωνία ΣΜΕ.

Η ανάκτηση ως αποτέλεσμα των εκτιμώμενων ζημιών των δύο πιο πάνω στοιχείων έχει προεξοφληθεί με τα αντίστοιχα επιτόκια της αγοράς που ισχύουν για τις κρατικές εκθέσεις με παρόμοια χρονική λήξη.

Άλλες βασικές εισροές που εμπλέκονται στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων αποζημίωσης που σχετίζονται με το ΠΠΣ και των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τις εκτιμήσεις και τις παραμέτρους που σχετίζονται με την επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των υποκείμενων δανείων και των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού. Η ανάλυση ευαισθησίας για αυτά παρουσιάζεται στη Σημείωση 4.

Δανειακό Κεφάλαιο:

Η εύλογη αξία των ΜΑΚ1 και ΜΑΚ2 βασίζεται στη μέση τιμή συναλλαγής με την οποία διαπραγματεύονταν αυτά τα μέσα κατά τη διάρκεια της περιόδου. Τα ΜΑΚ1 και ΜΑΚ2 έχουν ταξινομηθεί ως Επίπεδο 2. Τα Ομόλογα Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας και τα Ομόλογα Μειωμένης Εξασφάλισης είναι και τα δύο εισηγμένα στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου (ενεργή αγορά) και ως τέτοια ταξινομούνται ως Επίπεδο 1.

Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα:

Για εκείνα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν έχει γίνει αναφορά πιο πάνω ή που δεν παρουσιάζονται ξεχωριστά στους πιο πάνω πίνακες, η εύλογη αξία προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

Εύλογη αξία μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία

Η εύλογη αξία των ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση και των επενδύσεων σε ακίνητα βασίζεται σε ανεξάρτητους εγκεκριμένους εκτιμητές και κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 (Σημ.4.8). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 η λογιστική αξία των ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση ήταν €144.904 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2022: €138.425 χιλ.). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα ανήλθε σε €10.123 χιλιάδες (31 Δεκεμβρίου 2022: €5.527 χιλ.). Σημαντικές διακυμάνσεις στις εκτιμώμενες τιμές ανά τετραγωνικό μέτρο για ακίνητα που αποτιμώνται με συγκρίσιμη προσέγγιση ή διακυμάνσεις στις εκτιμώμενες αποδόσεις μίσθωσης ακινήτων που αποτιμώνται με την προσέγγιση κεφαλαιοποίησης εισοδήματος θα μπορούσε να επηρεάσουν σημαντικά την εύλογη αξία των ακινήτων.

45. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Για διοικητικούς σκοπούς, ο Όμιλος είναι οργανωμένος σε δύο λειτουργικούς τομείς στη βάση της παροχής υπηρεσιών, ως ακολούθως:

- Τομέας τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών - παρέχει κυρίως τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, περιλαμβανομένων χρηματοδοτικών και επενδυτικών υπηρεσιών, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring).
- Τομέας ασφαλιστικών εργασιών - παρέχει κυρίως ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής και γενικού κλάδου στην Κύπρο.

Ο Όμιλος στο παρόν στάδιο δραστηριοποιείται στην Κύπρο.

45. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

Δεν υπήρξε κύκλος εργασιών που να προέρχεται από συναλλαγές με έναν μόνο εξωτερικό πελάτη που ανερχόταν στο 10% ή περισσότερο των εσόδων του Ομίλου.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα, έξοδα, ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, κέρδος/(ζημιά) για το έτος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες και φορολογία και πληροφορίες για περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και κεφαλαιουχικές δαπάνες αναφορικά με τους λειτουργικούς τομείς του Ομίλου.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

45. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

	Τραπεζικές & χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		Ασφαλιστικές εργασίες		Συναλλαγές/υπόλοιπα μεταξύ τομέων		Σύνολο	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	Αναπροσαρμωσμένα 2022 €'000	2023 €'000	Αναπροσαρμωσμένα 2022 €'000	2023 €'000	Αναπροσαρμωσμένα 2022 €'000
Συνεχιζόμενες Δραστηριότητες								
Κύκλος εργασιών	814.262	448.182	14.568	9.323	(11.239)	(6.046)	817.591	451.459
<i>Εκ των οποίων: Έσοδα από τρίτους</i>	<i>809.131</i>	443.782	<i>3.280</i>	3.240	-	-	<i>812.411</i>	447.022
<i>Εκ των οποίων: Έσοδα μεταξύ τομέων</i>	<i>5.131</i>	4.400	<i>11.288</i>	6.083	<i>(11.239)</i>	(6.046)	<i>5.180</i>	4.437
Καθαρά έσοδα από τόκους	536.108	300.757	172	99	8	13	536.288	300.869
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) δικαιωμάτων και προμηθειών	77.982	73.431	(40)	(349)	(5.100)	(4.367)	72.842	68.715
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών στοιχείων	10.631	6.036	4.015	(5.506)	-	-	14.646	530
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	-	-	9.154	14.178	5.180	4.437	14.334	18.615
Άλλα έσοδα/(έξοδα)	36.288	14.092	1.210	5.577	(11.288)	(6.025)	26.210	13.644
Σύνολο καθαρών εσόδων	661.009	394.316	14.511	13.999	(11.200)	(5.942)	664.320	402.373
Έξοδα προσωπικού	(118.190)	(140.260)	(1.122)	(1.472)	-	-	(119.312)	(141.732)
Κόστος αναδιάρθρωσης	-	(66.423)	-	(4.437)	-	-	-	(70.860)
Αποσβέσεις και χρεόλυση	(22.233)	(23.867)	(104)	(185)	11	45	(22.326)	(24.007)
Διοικητικά και άλλα έξοδα	(115.492)	(104.765)	(2.004)	(1.221)	46	64	(117.450)	(105.922)
Σύνολο εξόδων	(255.915)	(335.315)	(3.230)	(7.315)	57	109	(259.088)	(342.521)
	405.094	59.001	11.281	6.684	(11.143)	(5.833)	405.232	59.852
Καθαρά κέρδη/(ζημιά) από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος	4.830	(236)	-	-	-	-	4.830	(236)
Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα	(7.235)	(18.163)	-	(14)	-	11	(7.235)	(18.166)
Ζημιές απομείωσης μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(9.203)	(6.796)	-	-	-	-	(9.203)	(6.796)
	393.486	33.806	11.281	6.670	(11.143)	(5.822)	393.624	34.654
Αρνητική υπεραξία	-	4.782	-	-	-	-	-	4.782
Κέρδος/(ζημιά) πριν τη φορολογία	393.486	38.588	11.281	6.670	(11.143)	(5.822)	393.624	39.436
Φορολογία	(46.128)	(8.595)	(1.234)	(1.572)	-	-	(47.362)	(10.167)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος απο συνεχιζόμενες δραστηριότητες	347.358	29.993	10.047	5.098	(11.143)	(5.822)	346.262	29.269
Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες								
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος απο μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	19.179	(7.458)	-	-	-	-	19.179	(7.458)
Κέρδος/(ζημιά) για το έτος	366.537	22.535	10.047	5.098	(11.143)	(5.822)	365.441	21.811

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

45. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχεια)

	Τραπεζικές & χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		Ασφαλιστικές εργασίες		Συναλλαγές/υπόλοιπα μεταξύ τομέων		Σύνολο	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	Αναπροσαρμωσμένα 2022 €'000	2023 €'000	Αναπροσαρμωσμένα 2022 €'000	2023 €'000	Αναπροσαρμωσμένα 2022 €'000
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.925.528	19.841.810	145.096	106.953	(8.699)	16.043	20.061.925	19.964.806
Σύνολο υποχρεώσεων	18.468.168	18.760.529	91.816	78.768	(4.412)	(4.218)	18.555.572	18.835.079
Κεφαλαιουχικές δαπάνες ακινήτων, δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού και λογισμικά προγράμματα	24.900	9.810	613	965	-	-	25.513	10.775

46. ΠΑΡΑΓΩΓΑ

Ο Όμιλος κάνει χρήση των πιο κάτω παραγώγων:

- Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος: αντιπροσωπεύουν συμβάσεις για αγοραπωλησίες ξένου συναλλάγματος με διακανονισμό σε μελλοντική ημερομηνία.
- Ανταλλαγές συναλλάγματος: αντιπροσωπεύουν συμβάσεις για ανταλλαγή ταμειακών ροών διαφορετικών νομισμάτων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023	Όμιλος και Τράπεζα Εύλογη αξία		
	Ονομαστική αξία €'000	Λοιπά	
		περιουσιακά στοιχεία €'000	Λοιπές υποχρεώσεις €'000
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	341.048	16	3.327
	<u>341.048</u>	<u>16</u>	<u>3.327</u>

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Όμιλος και Τράπεζα Εύλογη αξία		
	Ονομαστική αξία €'000	Λοιπά	
		περιουσιακά στοιχεία €'000	Λοιπές υποχρεώσεις €'000
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	1.528	138	-
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	558.770	39	2.709
	<u>560.298</u>	<u>177</u>	<u>2.709</u>

Ο πιστωτικός κίνδυνος για τα παράγωγα προκύπτει από την πιθανότητα αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να εκπληρώσει τους όρους οποιουδήποτε συμβολαίου. Στην περίπτωση των παραγώγων, οι πιστωτικές ζημιές είναι σημαντικά μικρότερες σε σύγκριση με την θεωρητική ονομαστική αξία των συμβολαίων. Για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος θέτει όρια με βάση την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων και χρησιμοποιεί τεχνικές μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου, όπως συμψηφισμός και εξασφαλίσεις.

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να χρησιμοποιεί τη σύμβαση ISDA Master Agreement για την καταχώρηση των συναλλαγών του σε παράγωγα. Η σύμβαση αυτή παρέχει το συμβατικό πλαίσιο το οποίο διέπει τη διεξαγωγή ενός πλήρους φάσματος συναλλαγών σε μη οργανωμένες αγορές (over the counter) και δεσμεύει συμβατικά τα αντισυμβαλλόμενα μέρη να συμψηφίζουν όλες τις ανοικτές συναλλαγές οι οποίες διέπονται από τη σύμβαση στην περίπτωση που κάποιο από τα αντισυμβαλλόμενα μέρη την αθετήσει. Στις περισσότερες περιπτώσεις τα αντισυμβαλλόμενα μέρη υπογράφουν ένα παράρτημα, Credit Support Annex (CSA), σε συνδυασμό με τη σύμβαση ISDA Master Agreement. Κάτω από το CSA παρέχονται εξασφαλίσεις στα αντισυμβαλλόμενα μέρη έτσι ώστε να μετριαστεί ο ενδεχόμενος κίνδυνος αγοράς που εμπεριέχεται στις ανοικτές τους θέσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, όλες οι εκθέσεις του Ομίλου σε παράγωγα καλύπτονται από συμφωνίες συμψηφισμού ISDA.

Το ποσό των εξασφαλίσεων σε μετρητά που διατηρούσε η Τράπεζα και ο Όμιλος σε σχέση με τις συναλλαγές παραγώγων βάσει του CSA που ίσχυαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανήλθε σε €4.580 χιλιάδες (31 Δεκεμβρίου 2022: €3.080 χιλιάδες).

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

47. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

Όμιλος

	Λογιστική αξία €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
31 Δεκεμβρίου 2023					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.222.845	-	-	-	8.222.845
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	281.868	-	-	-	281.868
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.024.121	-	-	-	6.024.121
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.985.044	883	4.925.476	58.685	-
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	132.458	118.058	-	14.400	-
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	3.296	-	-	-	3.296
Παράγωγα	16	16	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	8.180	-	-	-	8.180
	19.657.828	118.957	4.925.476	73.085	14.540.310
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	96.799	-	-	-	96.799
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.355.508	-	-	-	2.355.508
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.314.788	-	-	-	15.314.788
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	1.634	-	-	-	1.634
Παράγωγα	3.327	3.327	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	441.815	-	-	-	441.815
	18.213.871	3.327	-	-	18.210.544

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

47. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

Όμιλος	Λογιστική αξία €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
31 Δεκεμβρίου 2022					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	-	-	-	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	281.339	-	-	-	281.339
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	-	-	-	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.423.949	179	4.335.907	87.863	-
Επενδύσεις σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	107.167	95.408	-	11.759	-
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	191.661	-	-	-	191.661
Παράγωγα	177	177	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	27.230	-	-	-	27.230
	19.532.867	95.764	4.335.907	99.622	15.001.574
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	-	-	-	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	-	-	-	15.928.247
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	792	-	-	-	792
Παράγωγα	2.709	2.709	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	-	-	-	232.347
	18.550.499	2.709	-	-	18.547.790

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

47. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

Τράπεζα

	Λογιστική αξία €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος €'000	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων €'000	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος €'000
31 Δεκεμβρίου 2023					
Περιουσιακά στοιχεία					
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.222.845	-	-	-	8.222.845
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	273.898	-	-	-	273.898
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.024.121	-	-	-	6.024.121
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.984.161	-	4.925.476	58.685	-
Επενδύσεις σε μετοχές	36.316	21.916	-	14.400	-
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	3.296	-	-	-	3.296
Παράγωγα	16	16	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	8.180	-	-	-	8.180
	19.552.833	21.932	4.925.476	73.085	14.532.340
Υποχρεώσεις					
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	96.799	-	-	-	96.799
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.355.508	-	-	-	2.355.508
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.314.788	-	-	-	15.314.788
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	1.634	-	-	-	1.634
Παράγωγα	3.327	3.327	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	441.815	-	-	-	441.815
	18.213.871	3.327	-	-	18.210.544

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

47. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ (συνέχεια)

Τράπεζα	Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		Στοιχεία που ταξινομούνται στο αποσβεσμένο κόστος		Στοιχεία που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος
	Λογιστική αξία	€'000	€'000	€'000		
31 Δεκεμβρίου 2022						
Περιουσιακά στοιχεία						
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.468.074	-	-	-	-	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	272.126	-	-	-	-	272.126
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	6.033.270	-	-	-	-	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.417.175	-	4.335.907	81.268	-	-
Επενδύσεις σε μετοχές	30.610	18.851	-	11.759	-	-
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	191.661	-	-	-	-	191.661
Παράγωγα	177	177	-	-	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	27.230	-	-	-	-	27.230
	19.440.323	19.028	4.335.907	93.027		14.992.361
Υποχρεώσεις						
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	-	-	-	-	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	-	-	-	-	15.928.247
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	792	-	-	-	-	792
Παράγωγα	2.709	2.709	-	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	-	-	-	-	232.347
	18.550.499	2.709	-	-		18.547.790

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Εισαγωγή και γενική επισκόπηση

Ο Όμιλος έχει έκθεση στους ακόλουθους κινδύνους από τις δραστηριότητές του και από κινδύνους που πηγάζουν από χρηματοοικονομικά μέσα:

- Πιστωτικούς κινδύνους
- Κινδύνους Αγοράς
- Κινδύνους Ρευστότητας
- Λειτουργικούς κινδύνους

Ο Όμιλος εκτίθεται επίσης σε ασφαλιστικό κίνδυνο που προκύπτει από τις ασφαλιστικές του δραστηριότητες.

Η σημείωση αυτή παρουσιάζει πληροφορίες σχετικά με την έκθεση του Ομίλου στον κάθε ένα από τους κινδύνους που αναφέρονται πιο πάνω, τους στόχους του Ομίλου, τις πολιτικές και τις διαδικασίες διαχείρισης και επιμέτρησης κινδύνου.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ)

Η διαχείριση και η παρακολούθηση όλων των κινδύνων του Ομίλου είναι κεντροποιημένη σε μια ενιαία μονάδα, τη Διαχείριση Κινδύνων (Risk Management), στην οποία αναφέρονται τα ακόλουθα εξειδικευμένα τμήματα διαχείρισης κινδύνων:

- Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης
- Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου
- Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας
- Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης
- Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων
- Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου Τομέα Ασφαλειών

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) αποτελείται από τα τις πιο πάνω υπηρεσίες και είναι λειτουργικά ανεξάρτητη από άλλες μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΔΚΔΣ).

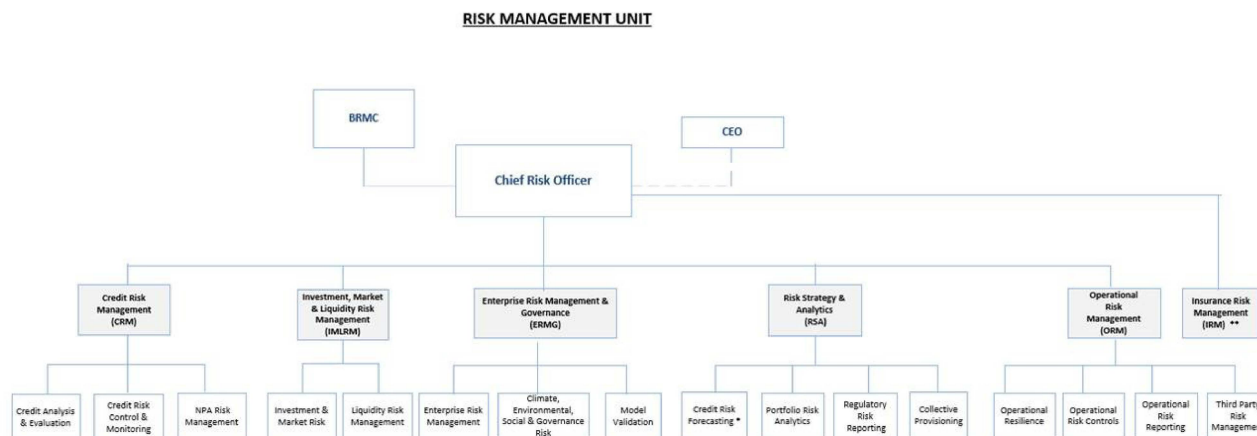
Οι υπηρεσίες καλύπτουν όλους τους τομείς κινδύνου σε όλο το φάσμα δραστηριοτήτων του Ομίλου και εργάζονται εντατικά για να διασφαλίσουν ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του Συμφώνου της Βασιλείας III, τις Οδηγίες των ρυθμιστικών αρχών και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι οργανωμένη με τέτοιο τρόπο ώστε να καλύπτει τις ανάγκες της Τράπεζας, σε αυτό το δυναμικό τοπίο, με επίγνωση των ιδιοτεροτήτων του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας και εκείνων των εξωτερικών αγορών και κανονιστικού πλαισίου. Η υφιστάμενη δομή στοχεύει στην ενίσχυση της οργάνωσης της ΜΔΚ και της ενίσχυσης του ρόλου της δεύτερης γραμμής άμυνας σε όλο τον κύκλο διαχείρισης κινδύνων, με ειδική εστίαση στους σημαντικούς κινδύνους της Τράπεζας.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) (συνέχεια)

Δομή Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων



* Συμπεριλαμβανομένης της επιμέτρησης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών πιστωτικών κινδύνων

** Παρέχουν υπηρεσίες στις Ασφαλιστικές θυγατρικές της Τράπεζας και αναφέρονται για τις Λειτουργίες Ελέγχου τους στις αντίστοιχες Επιτροπές των Διοικητικών Συμβουλίων των Ασφαλιστικών θυγατρικών

48.1 Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης λειτουργεί ως οριζόντια υπηρεσία, η οποία υποστηρίζει την ολιστική διαχείριση των κινδύνων συγκεντρώνοντας όλες τις πρακτικές της ΜΔΚ σε μια ολοκληρωμένη δομή και διευκολύνει την ανάπτυξη και αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνου (RAF) και της Δήλωσης Ανάλυσης Κινδύνου (RAS). Η Υπηρεσία συντονίζει επίσης και οδηγεί διατμηματικά και τμηματικά έργα (όπως το Σχέδιο Ανάκαμψης, την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) και άλλες προτάσεις με βάση τον κίνδυνο) που ενισχύουν τη διαχείριση, παρακολούθηση των κινδύνων δημιουργώντας μια ισχυρή Διακυβέρνηση. Επιπρόσθετα η Υπηρεσία διασφαλίζει ότι υπάρχει ευθυγράμμιση της προσέγγισης της αναγνώρισης και της επιμέτρησης των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων και της μεθοδολογίας αξιολόγησης και στην αξιολόγηση σημαντικότητας.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το RAS και RAF του 2023/2024, αναπτύχθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Οκτώβρη του 2023 με ημερομηνία ισχύος τον Νοέμβρη του 2023. Το RAS και το RAF αναπτύχθηκαν από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Το RAF εντάσσεται στο ευρύτερο Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου (ERMF) και ορίζει τη διαδικασία καθορισμού της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, τροφοδοτούμενη από τη διαμόρφωση της αξιολόγησης των σημαντικών κινδύνων μετά την επικαιροποίηση της ταξινόμησης κινδύνων της Τράπεζας (το ευρύ μητρώο κινδύνων καλύπτει όλο το φάσμα των κινδύνων και των αναδυόμενων κινδύνων).

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.1 Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Το RAS της Τράπεζας λαμβάνει υπόψη την ανθεκτικότητα των ορίων κινδύνου και της ικανότητας κινδύνου υπό συνθήκες πίεσης και κάνει τον εγγενή σύνδεσμο με τη προσομοίωση ακραίων καταστάσεων της Τράπεζας στη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) και στη Εσωτερική Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ). Τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ενσωματώνονται έτσι στους κεφαλαιακούς δείκτες της Ανάλυσης Κινδύνων, στο Στρατηγικό Πλάνο, στο Κεφαλαιακό Πλάνο και στο Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας (LCP) της Τράπεζας. Το RAS περιλαμβάνει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά όρια για διάφορες κατηγορίες κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και καθορίζει τις ευθύνες για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και τη διακυβέρνησή τους (το οποίο συμπεριλαμβάνει επίσης πλαίσιο κλιμάκωσης Παραβιάσεων και Έγκαιρων Προειδοποιήσεων) σύμφωνα με το μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας και το ERMF. Κατά τη διάρκεια της αναθεώρησης του RAS, υπήρξαν αναβαθμίσεις στα ποσοτικά και ποιοτικά όρια της κατηγορίας 'Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση (ESG)'.

Στην Υπηρεσία Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου και Διακυβέρνησης ενσωματώνονται δραστηριότητες που αφορούν την Επικύρωση Μοντέλων. Κατά τη διάρκεια του έτους η μονάδα πραγματοποίησε δραστηριότητες επικύρωσης μοντέλων και ετοίμασε σχετικές αναφορές με τα αποτελέσματα της επικύρωσης αξιολογώντας:

- την ποσοτική και ποιοτική επάρκεια των μοντέλων,
- την παρακολούθηση της απόδοσης τους και τον εντοπισμό των αδυναμιών τους,
- την ακριβή ανάπτυξη του μοντέλου με βάση τον καθορισμένο σχεδιασμό και σκοπό,
- την εφαρμογή και χρήση των μοντέλων από τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας

Διαχείριση Κινδύνων Κρίσεων

Η Τράπεζα συνεχίζει να παρακολουθεί στενά τις τελευταίες εξελίξεις στην Ουκρανία και τη Ρωσία καθώς και τη νέα κρίση στο Ισραήλ και παρέχει τακτικές ενημερώσεις στις Εκτελεστικές Επιτροπές και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις ενέργειες διαχείρισης κινδύνου και μετριασμού κινδύνου. Η Τράπεζα λαμβάνει επίσης όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβάλλονται. Η παρακολούθηση των πελατών έχει επίσης εντατικοποιηθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα. Η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση της έκθεση, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από τη διάρκεια και τη σοβαρότητα της κρίσης και την επίδρασή της στην Κυπριακή Οικονομία, η οποία παραμένει αβέβαιη σε αυτό το στάδιο. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για τον μετριασμό των επιπτώσεων στις εργασίες της και τις οικονομικές της επιδόσεις.

Μετά τις επικαιροποιημένες δημοσιεύσεις των κυρώσεων από την Ευρωπαϊκή Ένωση το 2023, τις Ηνωμένες Πολιτείες και τις αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου, η Τράπεζα εξακολουθεί να τηρεί πλήρως τις κυρώσεις που εκδόθηκαν από την ΕΕ και τις ΗΠΑ καθώς και το Ηνωμένο Βασίλειο, εφαρμόζοντας μηδενική ανοχή πολιτική μέσω αυστηρών ελέγχων και μέτρων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας για την Τράπεζα εάν ένας πελάτης ή / και άλλος αντισυμβαλλόμενος σε ένα χρηματοπιστωτικό μέσο δεν εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις. Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει κυρίως από τον δανεισμό, τις δραστηριότητες "trade finance" και τις ταμειακές πράξεις. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου είναι μια από τις σημαντικότερες περιοχές δραστηριοτήτων της Τράπεζας και είναι απαραίτητη για τη μακροπρόθεσμη ευρωστία της. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου περιλαμβάνει την ανίχνευση, αξιολόγηση, επιμέτρηση και παρατήρηση/έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, με βάση τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου είναι υπεύθυνη για την ολιστική διαχείριση πιστωτικού κινδύνου των τμημάτων Επιχειρήσεων και λιανικής (Εταιρικός, ΜΜΕ και λιανικός) και Διεθνής δανεισμός, καθώς και για εξειδικευμένο δανεισμό, όπως χρηματοδότηση πλοίων και υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων. Το τμήμα διαθέτει τρεις υπομονάδες: Α. Πιστωτική Ανάλυση και Αξιολόγηση, Β. Έλεγχος και Παρακολούθηση Πιστωτικού Κινδύνου και Γ. Διαχείριση Κινδύνου Μη εξυπηρετούμενων Περουσιακών Στοιχείων.

- Οι ευθύνες της Υπηρεσίας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου επικεντρώνονται στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να μεγιστοποιηθεί το ποσοστό απόδοσης του διατηρώντας την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο εντός των αποδεκτών ορίων ανάληψης κινδύνου. Συγκεκριμένα η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου δραστηριοποιείται μεταξύ άλλων στους ακόλουθους τομείς:
- Παρέχει ανεξάρτητη πιστοληπτική αξιολόγηση, και συγκεκριμένα:
 - Παρέχει μια ανεξάρτητη 2η γραμμή άμυνας, συμβουλές και συστάσεις προς τις Εγκρίνουσες Αρχές για όλες τις αιτήσεις πίστωσης, σύμφωνα με τους όρους εντολής κάθε Επιτροπής
 - Διασφαλίζει ότι η γνώμη και η σύσταση κινδύνου καταγράφονται/αναγνωρίζονται επαρκώς στο επίπεδο έγκρισης των Εγκρίνοντων Αρχών
 - Συνεργάζεται με την υπομονάδα Ελέγχου και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου για την αναθεώρηση και την ενημέρωση των πιστωτικών πολιτικών
- Ηγείται της θέσπισης και επανεξέτασης των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με το εξυπηρετούμενο και το μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο και διασφαλίζει ότι αυτά είναι σύμφωνα με τις εσωτερικές και εξωτερικές ρυθμιστικές απαιτήσεις
- Καθορίζει τη μεθοδολογία πιστωτικού κινδύνου, εξετάζει τις παραδοχές και επικυρώνει την ατομική αξιολόγηση απομείωσης πελατών / Ομίλων που διενεργείται προκαταρκτικά από όλες τις μονάδες επιχειρήσεων/πρώτης γραμμής
- Παρακολουθεί τις περιοχές που προσδιορίζονται, μετρούνται, αξιολογούνται και παρακολουθούνται μέσω Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs) και ελέγχονται έως ότου μειωθούν εντός των ορίων ανοχής
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της Στρατηγικής Διαχείρισης Ληξιπρόθεσμων οφειλών με τον υπολογισμό και τον έλεγχο των κινδύνων (KRIs) καθώς και τη μείωση / εξάλειψη των κινδύνων που εντοπίζονται

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

- Παρέχει μια ανεξάρτητη 2η γραμμή άμυνας, συμβουλές και συστάσεις στην αντίστοιχη Εγκρίνουσα Αρχή για όλες τις αιτήσεις αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με τα όρια της Επιτροπής Διαχείρισης Ληξιπρόθεσμων Οφειλών και Περιουσίας (APMC)
- Υποστηρίζει τη διαμόρφωση και την υλοποίηση των δραστηριοτήτων απομόχλευσης της Τράπεζας σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων μη εξυπηρετούμενων περουσιακών στοιχείων

Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης υποστηρίζει τη Διαχείριση Κινδύνων σε θέματα μοντελοποίησης πιστωτικού κινδύνου. Επικεντρώνεται στα αναλυτικά συναφή στοιχεία της Διαχείρισης Κινδύνου με έμφαση στον πιστωτικό κίνδυνο, όπως η συλλογική πρόβλεψη, τα μοντέλα αξιολόγησης και βαθμολόγησης και οι κανονιστικές και εσωτερικές αναφορές.

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης, είναι μια κρίσιμη μονάδα κινδύνων η οποία δομείται στους ακόλουθους τέσσερις πυλώνες και αντίστοιχες υπομονάδες:

- α) Μελλοντικές Προβλέψεις Πιστωτικού Κινδύνου,
- β) Συλλογικές Προβλέψεις,
- γ) Ανάλυση Κινδύνων χαρτοφυλακίου, και
- δ) Εποπτική Αναφορά Κινδύνων.

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης, αξιολογεί την ευρωστία, τη συνοχή και τη συμβατότητα της στρατηγικής με το τρέχον επιχειρηματικό μοντέλο και το περιβάλλον της Τράπεζας, προκειμένου να εντοπίσει τους σχετικούς κινδύνους και τον αντίκτυπό τους στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και να διασφαλίσει την ευθυγράμμιση με τις μετρήσεις ανάληψης κινδύνου που καθορίζει και παρακολουθεί η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης. Η Υπηρεσία συμμετέχει επίσης σε εξειδικευμένα έργα στρατηγικής σημασίας για την Τράπεζα μέσω της συμμετοχής σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, έκκαιρες προειδοποιήσεις και προβλέψεις.

Η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης διατηρεί επίσης την κυριότητα της διαδικασίας συλλογικού υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ειδικά σε σχέση με τα μοντέλα και τις παραμέτρους που αφορούν τον υπολογισμό στα ακόλουθα: πιθανότητες αθέτησης (PD), ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (LGDs) και μοντέλα που αφορούν την έκθεση σε αθέτηση (EAD) και παραμέτρων. Επιπλέον, η Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης μέσω της υπομονάδας Ανάλυσης Κινδύνου Χαρτοφυλακίου είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία της αναφοράς πιστωτικού κινδύνου και άλλων αναφορών που σχετίζονται με την πίστωση, όπως αυτό ζητείται από τις Επιτροπές που υπάγονται στις αρμοδιότητες της Υπηρεσία Στρατηγικού Κινδύνου και Ανάλυσης. Επιπλέον, η υπομονάδα που έχει την ευθύνη της υποβολής κανονιστικών αναφορών σε σχέση με κινδύνους, έχει ευθύνες σε σχέση με το Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΚΚΑ/CRR), όπως υποβολές COREP, συμμόρφωση με τους κανονισμούς ΚΚΑ, εφαρμογή της Βασιλείας IV, ετοιμασία αναφορών που αποτελούν μέρος του FINREP και σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και άλλες αυτόνομες υποβολές κανονιστικών αναφορών πιστωτικού κινδύνου.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

48.2.1 Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

48.2.1.1 Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο

Η κίνηση των μεικών δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες μεταξύ των σταδίων σύμφωνα με την αύξηση στο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου στις 31 Δεκεμβρίου αναλύεται στον πιο κάτω πίνακα. Η καθαρή κίνηση περιλαμβάνει νέο δανεισμό, τόκους που κεφαλαιοποιήθηκαν, αποπληρωμές και διαγραφές που έγιναν κατά την περίοδο.

	Όμιλος και Τράπεζα - 2023				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	4.949.898	571.388	380.560	321.083	6.222.929
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(88.410)	88.410	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(14.045)	-	14.045	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(16.529)	16.529	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	38.659	(38.659)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	248.029	(248.029)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	13.238	-	(13.238)	-	-
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	98.446	(29.498)	(86.451)	(32.340)	(49.843)
Συναλλαγματική διαφορά	(8.322)	8	1.277	1	(7.036)
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 28)	-	-	(4.218)	-	(4.218)
31 Δεκεμβρίου	5.198.834	404.409	269.845	288.744	6.161.832

	Όμιλος και Τράπεζα - 2022				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	4.296.047	918.971	394.175	343.033	5.952.226
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(115.411)	115.411	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(29.824)	-	29.824	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(54.249)	54.249	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	33.415	(33.415)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	337.647	(337.647)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	12.359	-	(12.359)	-	-
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	87.277	(104.803)	(55.075)	(21.946)	(94.547)
Εξαγορά δανείων της RCB	346.337	-	-	-	346.337
Συναλλαγματική διαφορά	15.466	290	3.161	(4)	18.913
31 Δεκεμβρίου	4.949.898	571.388	380.560	321.083	6.222.929

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης στην αξία των δανείων και απαιτήσεων:

	Όμιλος και Τράπεζα - 2023				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	24.543	26.958	144.809	(6.651)	189.659
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(828)	828	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(183)	-	183	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(1.268)	1.268	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	7.927	(7.927)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	9.798	(9.798)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	2.679	-	(2.679)	-	-
Καθαρές διαγραφές ζημιών απομείωσης δανείων	(299)	(77)	(47.376)	(16.402)	(64.154)
Συμβατικός τόκος απομειωμένων δανείων	249	932	17.988	15.688	34.857
Αναστροφή της προεξόφλησης	(194)	(713)	(9.246)	(15.306)	(25.459)
Μείωση από διαγραφές	(293)	(47)	(178)	(3.626)	(4.144)
Επιβάρυνση/(αναστροφή) για το έτος	(18.248)	(4.145)	4.640	26.378	8.625
Συναλλαγματική διαφορά	(38)	-	(712)	(1)	(751)
Μεταφορά στα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 28)	-	-	(922)	-	(922)
31 Δεκεμβρίου	17.186	20.597	99.848	80	137.711

	Όμιλος και Τράπεζα - 2022				Σύνολο
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	33.204	51.526	142.843	(7.454)	220.119
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2	(1.771)	1.771	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	(641)	-	641	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	-	(6.505)	6.505	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	-	7.349	(7.349)	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1	10.515	(10.515)	-	-	-
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	2.343	-	(2.343)	-	-
Καθαρές διαγραφές ζημιών απομείωσης δανείων	(239)	(100)	(33.151)	(3.688)	(37.178)
Συμβατικός τόκος απομειωμένων δανείων	294	703	19.188	13.568	33.753
Αναστροφή της προεξόφλησης	(227)	(567)	(9.612)	(13.439)	(23.845)
Μείωση από διαγραφές	(101)	(705)	(921)	(401)	(2.128)
Επιβάρυνση/(αναστροφή) για το έτος	(18.881)	(15.948)	27.195	4.763	(2.871)
Συναλλαγματική διαφορά	47	(51)	1.813	-	1.809
31 Δεκεμβρίου	24.543	26.958	144.809	(6.651)	189.659

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Αναστροφή της προεξόφλησης ύψους €25,5 εκατ. (2022: €23,8 εκατ.) σχετίζεται με έσοδα από τόκους σε απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες και αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Το αντίστοιχο ανεξόφλητο συμβατικό ποσό που διαγράφηκε μέσα στο χρόνο το οποίο αφορά μη συμβατικές διαγραφές ανήλθε σε €50,9 εκατ. για το έτος που έληξε στις 2023 (2022: €16,3 εκατ.).

Η αξία των εξασφαλίσεων των δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται στο Στάδιο 3 και ως απομειωμένες κατά την απόκτησή τους (POCI) αναλύεται ως ακολούθως:

	Όμιλος και Τράπεζα	
	2023	2022
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	872.411	931.631
Εμπορικά ακίνητα	337.668	349.750
Μη οικοδομήσιμη γη	<u>206.782</u>	<u>262.449</u>
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	1.416.861	1.543.830
Άλλες εξασφαλίσεις	<u>61.692</u>	<u>67.550</u>
	<u>1.478.553</u>	<u>1.611.380</u>

Ρυθμισμένες χορηγήσεις

Σύμφωνα με τα τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT), ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ρυθμισμένη μια χορήγηση όταν (i) αυτή περιλαμβάνει αλλαγές στους όρους ή/και προϋποθέσεις της και (ii) η ρύθμιση συνιστά παραχώρηση προς τον οφειλέτη που αποσκοπεί στην αντιμετώπιση υφιστάμενων ή αναμενόμενων δυσκολιών στην εκ μέρους του δανειολήπτη εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής. Αλλαγές στους όρους και προϋποθέσεις μιας σύμβασης οι οποίες δεν λήφθηκαν διότι ο πελάτης δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης λόγω οικονομικών δυσκολιών δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης χορηγήσεων.

Δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα αναλύονται ανα τομέα πιο κάτω:

	Όμιλος και Τράπεζα			
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις		Λογιστική Αξία	
	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000
Εμπόριο	40.164	59.379	31.483	43.774
Κατασκευές και Ακίνητα	34.895	33.246	29.125	26.384
Μεταποίηση	3.781	11.650	3.599	9.826
Τουριστικά	55.365	144.910	52.486	137.035
Ιδιώτες	236.932	282.604	205.244	246.318
Λοιποί κλάδοι	<u>28.945</u>	<u>52.247</u>	<u>23.347</u>	<u>43.276</u>
	<u>400.082</u>	<u>584.036</u>	<u>345.284</u>	<u>506.613</u>

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Η αξία των εξασφαλίσεων για τα δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα αναλύεται ως ακολούθως:

	2023	2022
	€'000	€'000
Οικιστικά ακίνητα	470.272	477.801
Εμπορικά ακίνητα	331.063	599.073
Μη οικοδομήσιμη γη	130.874	171.298
Συνολικές εξασφαλίσεις σε ακίνητα	932.209	1.248.172
Άλλες εξασφαλίσεις	23.659	41.822
	955.868	1.289.994

48.2.1.2 Δάνεια και απαιτήσεις ανά κατηγορίες κινδύνου

Βαθμίδες κινδύνου

Τα δάνεια και απαιτήσεις παρουσιάζονται καταταγμένα σε βαθμίδες κινδύνου με βάση το σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης του Ομίλου. Οι βαθμίδες κινδύνου έχουν ως εξής:

Βαθμίδα 1 (Χαμηλός Κίνδυνος):

Θεωρείται δεδομένη η ύπαρξη άμεσης ικανότητας αποπληρωμής της πιστωτικής διευκόλυνσης.

Βαθμίδα 2 (Μέτριος Κίνδυνος):

Θεωρείται δεδομένη η δυνατότητα έμμεσης ανάκτησης της πιστωτικής διευκόλυνσης.

Βαθμίδα 3 (Υψηλός Κίνδυνος):

Ο οφειλέτης παρουσιάζει κίνδυνο υψηλότερο των Βαθμίδων 1 και 2 σχετικά με την ύπαρξη άμεσης και έμμεσης ανάκτησης της πιστωτικής διευκόλυνσης.

Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση αντιπροσωπεύουν δάνεια και απαιτήσεις για τα οποία η αποπληρωμή των οφειλόμενων τόκων και κεφαλαίου είναι σε καθυστέρηση.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Με βάση τις πιο πάνω κατηγορίες τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται ως ακολούθως:

Όμιλος και Τράπεζα - 2023

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	5.005.977	265.319	2.706	36.998	5.311.000
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	185.298	125.586	130.009	172.234	613.127
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	7.559	13.504	137.130	79.512	237.705
Μεικτό ποσό	5.198.834	404.409	269.845	288.744	6.161.832
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(17.186)	(20.597)	(99.848)	(80)	(137.711)
Λογιστική αξία	<u>5.181.648</u>	<u>383.812</u>	<u>169.997</u>	<u>288.664</u>	<u>6.024.121</u>
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	87.414	16.528	5.862	10.576	120.380
30+ μέχρι 60 ημέρες	1.157	17.139	7.351	5.556	31.203
60+ μέχρι 90 ημέρες	135	5.738	7.062	2.252	15.187
90 ημέρες+	1	1.900	197.797	149.015	348.713
Μεικτό ποσό	88.707	41.305	218.072	167.399	515.483
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(1.694)	(3.218)	(86.083)	(30.310)	(121.305)
Λογιστική αξία	<u>87.013</u>	<u>38.087</u>	<u>131.989</u>	<u>137.089</u>	<u>394.178</u>
Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις					
Λογιστική αξία	<u>452</u>	<u>117.095</u>	<u>61.382</u>	<u>166.355</u>	<u>345.284</u>

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Όμιλος και Τράπεζα - 2022

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	4.795.772	403.794	5.542	41.914	5.247.022
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	150.733	161.665	173.927	179.195	665.520
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	3.393	5.929	201.091	99.974	310.387
Μεικτό ποσό	4.949.898	571.388	380.560	321.083	6.222.929
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(24.543)	(26.958)	(144.809)	6.651	(189.659)
Λογιστική αξία	<u>4.925.355</u>	<u>544.430</u>	<u>235.751</u>	<u>327.734</u>	<u>6.033.270</u>
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	104.723	26.736	12.319	12.736	156.514
30+ μέχρι 60 ημέρες	1.513	20.176	11.608	5.996	39.293
60+ μέχρι 90 ημέρες	243	8.249	6.397	2.850	17.739
90 ημέρες+	11	2.865	266.838	182.396	452.110
Μεικτό ποσό	106.490	58.026	297.162	203.978	665.656
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(3.618)	(4.758)	(117.043)	(25.844)	(151.263)
Λογιστική αξία	<u>102.872</u>	<u>53.268</u>	<u>180.119</u>	<u>178.134</u>	<u>514.393</u>
Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις					
Λογιστική αξία	<u>2.490</u>	<u>225.807</u>	<u>91.725</u>	<u>186.591</u>	<u>506.613</u>

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Με βάση τις παραπάνω κατηγορίες, τα δάνεια και οι απαιτήσεις προς πελάτες που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζονται παρακάτω:

	2023				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	-	-	-	-	-
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	-	-	-	-	-
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	-	-	4.218	-	4.218
Μεικτό ποσό	-	-	4.218	-	4.218
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	-	(922)	-	(922)
Λογιστική αξία	-	-	3.296	-	3.296
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	-	-	-	-	-
30+ μέχρι 60 ημέρες	-	-	-	-	-
60+ μέχρι 90 ημέρες	-	-	-	-	-
90 ημέρες+	-	-	4.218	-	4.218
Μεικτό ποσό	-	-	4.218	-	4.218
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	-	(922)	-	(922)
Λογιστική αξία	-	-	3.296	-	3.296
Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις					
Λογιστική αξία	-	-	3.141	-	3.141

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

	2022				Σύνολο €'000
	Στάδιο 1 €'000	Στάδιο 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
Βαθμίδα 1 (χαμηλός κίνδυνος)	-	3.719	5.386	41	9.146
Βαθμίδα 2 (μέτριος κίνδυνος)	-	9.363	200.393	7.501	217.257
Βαθμίδα 3 (υψηλός κίνδυνος)	-	84	512.966	836	513.886
Μεικτό ποσό	-	13.166	718.745	8.378	740.289
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	(4.825)	(541.287)	(2.515)	(548.627)
Λογιστική αξία	-	8.341	177.458	5.863	191.662
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση					
0+ μέχρι 30 ημέρες	-	1.024	1.185	-	2.209
30+ μέχρι 60 ημέρες	-	328	1.249	222	1.799
60+ μέχρι 90 ημέρες	-	16	421	11	448
90 ημέρες+	-	100	682.212	4.273	686.585
Μεικτό ποσό	-	1.468	685.067	4.506	691.041
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	(564)	(521.211)	(1.240)	(523.015)
Λογιστική αξία	-	904	163.856	3.266	168.026
Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις					
Λογιστική αξία	-	1.970	78.704	4.915	85.589

Κίνηση λογιστικής αξίας των δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται στο Στάδιο 3 και ως απομειωμένες κατά την απόκτησή τους (POCI):

	Όμιλος και Τράπεζα - 2023		
	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου	235.751	327.734	563.485
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	13.862	-	13.862
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	15.261	-	15.261
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	(30.732)	-	(30.732)
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	(10.559)	-	(10.559)
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	(52.279)	(39.072)	(91.351)
Συναλλαγματική διαφορά	1.989	2	1.991
Μεταφορά στα περουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	(3.296)	-	(3.296)
31 Δεκεμβρίου	169.997	288.664	458.661

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

	Όμιλος και Τράπεζα - 2022		
	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση		
	Στάδιο 3 €'000	(POCI) €'000	Σύνολο €'000
1 Ιανουαρίου	251.332	350.487	601.819
Μεταφορά από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 3	29.183	-	29.183
Μεταφορά από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 3	47.744	-	47.744
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 2	(26.066)	-	(26.066)
Μεταφορά από το Στάδιο 3 στο Στάδιο 1	(10.016)	-	(10.016)
Καθαρή κίνηση κατά την διάρκεια του έτους	(57.774)	(22.749)	(80.523)
Συναλλαγματική διαφορά	1.348	(4)	1.344
31 Δεκεμβρίου	235.751	327.734	563.485

48.2.1.3 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος παρακολουθεί τη συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου ανά τομέα και γεωγραφική περιοχή.

Η συγκέντρωση ανά γεωγραφική τοποθεσία για τα δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες υπολογίζεται με βάση τη γεωγραφική τοποθεσία του οφειλέτη. Η συγκέντρωση ανά γεωγραφική τοποθεσία για τις επενδύσεις και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες βασίζεται στη γεωγραφική τοποθεσία της χώρας κινδύνου του εκδότη της αξίας και του αντισυμβαλλόμενου μέρους αντίστοιχα.

Η ανάλυση της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου, ανά τομέα, του Ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Δάνεια και απαιτήσεις					
	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες		κατεχόμενα προς πώληση		Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Λογιστική αξία	6.024.121	6.033.270	3.296	191.662	281.868	281.339
Επιχειρήσεις	2.760.581	2.789.330	4.218	500.726	-	-
Ιδιώτες	3.401.251	3.433.599	-	239.563	-	-
Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες	-	-	-	-	281.986	281.677
Άλλοι τομείς	-	-	-	-	-	-
	6.161.832	6.222.929	4.218	740.289	281.986	281.677
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	(137.711)	(189.659)	(922)	(548.627)	(118)	(338)
	6.024.121	6.033.270	3.296	191.662	281.868	281.339

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Οι επιχειρήσεις στον πιο πάνω πίνακα περιλαμβάνουν εμπόριο, οικοδομικές και κτηματικές επιχειρήσεις, μεταποιητικές επιχειρήσεις, τουριστικές επιχειρήσεις, και άλλες επιχειρήσεις όπως παρουσιάζονται στη Σημείωση 21.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη γεωγραφική συγκέντρωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες, δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση και καταθέσεις σε άλλες τράπεζες ανά χώρα κινδύνου με βάση τη χώρα διαμονής για ιδιώτες και τη χώρα εγγραφής για εταιρείες:

	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες		Δάνεια και απαιτήσεις κατεχόμενα προς πώληση		Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Λογιστική αξία	6.024.121	6.033.270	3.296	191.662	281.868	281.339
Χώρες Ευρωζώνης	5.787.729	5.969.918	4.218	727.417	81.499	73.737
Άλλες Ευρωπαϊκές χώρες	86.833	71.787	-	11.385	53.631	62.377
Αμερική	149.346	150.644	-	30	143.464	142.480
Ωκεανία	32.438	-	-	-	-	-
Ασία	295	4.069	-	1	3.021	2.418
Μέση Ανατολή	2.250	2.017	-	28	189	245
Αφρική	102.941	24.494	-	1.428	182	420
	6.161.832	6.222.929	4.218	740.289	281.986	281.677
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(137.711)	(189.659)	(922)	(548.627)	(118)	(338)
	6.024.121	6.033.270	3.296	191.662	281.868	281.339

48.2.1.4 Έκθεση Ομίλου σε χώρες με υψηλό πιστωτικό κίνδυνο

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις στις διεθνείς αγορές ούτως ώστε να λαμβάνονται έγκαιρα τα οποιαδήποτε μέτρα χρειάζονται με σκοπό τη μείωση των πιστωτικών κινδύνων.

Η παρακολούθηση των ανοιγμάτων σε χώρες υψηλού κινδύνου, συγκεντρώνεται μέσω συστημάτων που καλύπτουν πλήρως και σε συνεχή βάση όλα τα ουσιαστικά ανοίγματα στις χώρες αυτές όπως καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, χρεωστικούς τίτλους, άλλες επενδύσεις, κτλ. Επίσης, καθορίζονται μέγιστα αποδεκτά όρια ανάλογα με τις κατατάξεις των χωρών και λαμβάνοντας υπόψη τις πιστοληπτικές τους διαβαθμίσεις, τους πολιτικούς, οικονομικούς και άλλους παράγοντες.

Για την κατάταξη μιας χώρας ως χώρας «Υψηλού Κινδύνου», λαμβάνονται κυρίως υπόψη η κατάσταση της Μη Επενδυτικής διαβάθμισης της χώρας η οποία σύμφωνα με τον Κανονισμό CRR είναι η χειρότερη μεταξύ των δύο καλύτερων διαβαθμίσεων από τους Moody's, Fitch και S&P, καθώς και η προοπτική πιστοληπτικής διαβάθμισής της ή η πιστοληπτική διαβάθμιση της εξαρτώμενης επικράτειας.

Η κατηγορία «Άλλες Χώρες» περιλαμβάνει ένα αριθμό χωρών στις οποίες η Τράπεζα έχει λιγότερο σημαντική έκθεση.

Η ανάλυση της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου σε χώρες με υψηλό πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία αναφοράς παρουσιάζεται πιο κάτω:

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Ιορδανία €'000	Λίβανος €'000	Λιβερία €'000	Νήσοι Μάρσαλ €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Ρωσία €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Παράγωγα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Καταθέσεις με άλλες τράπεζες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	39	-	-	-	-	-	-	182	5	-	-	226
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	39	-	-	-	-	-	-	182	5	-	-	226
<i>Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	191	102.069	32.305	34	289	359	586	1.942	171	21	137.967
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(1)	(202)	(52)	(4)	(516)	(1)	(37)	(309)	(3)	(36)	(1.161)
Εύλογη αξία	-	172	100.529	32.170	34	256	334	530	1.840	154	21	136.040

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Ιορδανία €'000	Λίβανος €'000	Λιβερία €'000	Νήσοι Μάρσαλ €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Ρωσία €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων												
Κυβερνητικά Ομόλογα												
Όνομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Τραπεζικά Ομόλογα												
Όνομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλα Ομόλογα												
Όνομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο λογιστικής αξίας	39	191	102.069	32.305	34	289	359	768	1.947	171	21	138.193

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπά- μπουε €'000	Σερβία €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Ρωσία €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Παράγωγα</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων</i>												
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Καταθέσεις με άλλες τράπεζες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	781	-	-	-	-	-	-	420	11.242	-	137	12.580
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	(26)	-	-	(28)
Εύλογη αξία	781	-	-	-	-	-	-	420	11.242	-	137	12.580
<i>Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες</i>												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	193.535	293	-	6	57	363	271	627	3.531	219	23.737	222.639
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(877)	(9)	-	(26)	(3)	(708)	(1)	(13)	(572)	(11)	(77)	(2.297)
Εύλογη αξία	191.311	273	-	6	57	301	255	580	3.334	212	22.367	218.696

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Ελλάδα €'000	Λίβανος €'000	Ζιμπά- μπουε €'000	Σερβία €'000	Αίγυπτος €'000	Ιράν €'000	Λευκο- ρωσία €'000	Νότιος Αφρική €'000	Ρωσία €'000	Ουκρανία €'000	Άλλες χώρες €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση												
Λογιστική αξία (αποσβεσμένο κόστος)	4	-	-	1	-	-	-	314	2.064	8	2	2.393
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(47)	-	-	(54)	-	-	-	(1.113)	(5.187)	(444)	(13)	(6.858)
Εύλογη αξία	3	-	-	2	-	-	-	380	2.263	12	2	2.662
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων												
<i>Κυβερνητικά Ομόλογα</i>												
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Τραπεζικά Ομόλογα</i>												
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Άλλα Ομόλογα</i>												
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία (εύλογη αξία)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συσσωρευμένο ποσό στο αποθεματικό εύλογης αξίας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο λογιστικής αξίας	194.320	293	-	7	57	363	271	1.361	16.837	227	23.876	237.612

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

48.2.1.5 Δάνεια και απαιτήσεις στο αποσβεσμένο κόστος ανα προϊόν

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος και την αντίστοιχη συσσωρευμένη ζημιά απομείωσης καταμεμημένη ανά στάδιο και είδος περιουσιακού στοιχείου.

Ο δείκτης κάλυψης παρουσιάζει τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000	
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000				>30 μέρες σε καθυστερήση €'000
Μικτά δάνεια και απαιτήσεις							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	5.198.834	363.104	16.528	24.777	404.409	269.845	288.744
Γενικές Κυβερνήσεις*	3.864	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	129.286	5.540	13	11	5.564	2.906	102
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.174.387	243.574	4.762	3.266	251.602	55.076	48.727
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>1.546.003</i>	<i>243.570</i>	<i>4.762</i>	<i>3.266</i>	<i>251.598</i>	<i>47.384</i>	<i>48.727</i>
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>1.223.881</i>	<i>214.576</i>	<i>2.022</i>	<i>1.561</i>	<i>218.159</i>	<i>39.472</i>	<i>34.842</i>
<i>Ανά τομέα</i>							
<i>1. Κατασκευές</i>	<i>105.706</i>	<i>25.510</i>	<i>80</i>	<i>623</i>	<i>26.213</i>	<i>7.154</i>	<i>14.414</i>
<i>2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο</i>	<i>418.294</i>	<i>48.845</i>	<i>444</i>	<i>1.163</i>	<i>50.452</i>	<i>26.244</i>	<i>8.121</i>
<i>3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας</i>	<i>175.553</i>	<i>16.269</i>	<i>2.406</i>	<i>-</i>	<i>18.675</i>	<i>3.495</i>	<i>5.298</i>
<i>4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης</i>	<i>410.418</i>	<i>114.257</i>	<i>158</i>	<i>101</i>	<i>114.516</i>	<i>7.013</i>	<i>7.712</i>
<i>5. Μεταποίηση</i>	<i>390.623</i>	<i>14.319</i>	<i>459</i>	<i>901</i>	<i>15.679</i>	<i>2.818</i>	<i>7.082</i>
<i>6. Άλλοι τομείς</i>	<i>673.793</i>	<i>24.374</i>	<i>1.215</i>	<i>478</i>	<i>26.067</i>	<i>8.352</i>	<i>6.100</i>
Ιδιώτες	2.891.297	113.990	11.753	21.500	147.243	211.863	239.915
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>2.278.177</i>	<i>89.001</i>	<i>7.150</i>	<i>17.274</i>	<i>113.425</i>	<i>148.623</i>	<i>185.737</i>
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>271.558</i>	<i>12.312</i>	<i>3.371</i>	<i>2.099</i>	<i>17.782</i>	<i>29.584</i>	<i>24.703</i>

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2		Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	>30 μέρες σε καθυστέρηση €'000	€'000		
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές Σύνολο δανείων και απαιτήσεων Γενικές Κυβερνήσεις*	<u>17.186</u>	<u>17.379</u>	<u>748</u>	<u>2.470</u>	<u>20.597</u>	<u>99.848</u>	<u>80</u>
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>22</u>	-	-	-	-	-	-
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>1.272</u>	<u>270</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>271</u>	<u>561</u>	<u>44</u>
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις εκ των οποίων:	<u>10.029</u>	<u>15.052</u>	<u>193</u>	<u>391</u>	<u>15.636</u>	<u>22.224</u>	<u>(1.018)</u>
Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	<u>7.206</u>	<u>15.052</u>	<u>193</u>	<u>391</u>	<u>15.636</u>	<u>18.248</u>	<u>(1.018)</u>
Ανά τομέα	<u>5.700</u>	<u>13.580</u>	<u>74</u>	<u>122</u>	<u>13.776</u>	<u>14.560</u>	<u>(1.771)</u>
1. Κατασκευές	598	1.024	6	57	1.087	3.704	2.569
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	2.244	4.315	28	224	4.567	11.427	(563)
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	518	398	79	-	477	1.173	74
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	1.331	7.845	5	11	7.861	1.199	1.120
5. Μεταποίηση	2.051	445	19	69	533	1.190	(1.225)
6. Άλλοι τομείς	3.287	1.025	56	30	1.111	3.531	(2.993)
Ιδιώτες	<u>5.863</u>	<u>2.057</u>	<u>554</u>	<u>2.079</u>	<u>4.690</u>	<u>77.063</u>	<u>1.054</u>
εκ των οποίων:							
Στεγαστικά δάνεια	<u>3.241</u>	<u>1.286</u>	<u>276</u>	<u>1.318</u>	<u>2.880</u>	<u>44.385</u>	<u>4.430</u>
εκ των οποίων:							
Πίστωσης για κατανάλωση	<u>1.170</u>	<u>397</u>	<u>210</u>	<u>264</u>	<u>871</u>	<u>13.960</u>	<u>(35)</u>

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2		Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000	>30 μέρες σε καθυστερήση €'000	€'000		
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	<u>5.181.648</u>	<u>345.725</u>	<u>15.780</u>	<u>22.307</u>	<u>383.812</u>	<u>169.997</u>	<u>288.664</u>
Γενικές Κυβερνήσεις*	<u>3.842</u>	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>128.014</u>	<u>5.270</u>	<u>12</u>	<u>11</u>	<u>5.293</u>	<u>2.345</u>	<u>58</u>
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	<u>2.164.358</u>	<u>228.522</u>	<u>4.569</u>	<u>2.875</u>	<u>235.966</u>	<u>32.852</u>	<u>49.745</u>
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>1.538.797</i>	<i>228.518</i>	<i>4.569</i>	<i>2.875</i>	<i>235.962</i>	<i>29.136</i>	<i>49.745</i>
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>1.218.181</i>	<i>200.996</i>	<i>1.948</i>	<i>1.439</i>	<i>204.383</i>	<i>24.912</i>	<i>36.613</i>
<i>Ανά τομέα</i>							
<i>1. Κατασκευές</i>	<i>105.108</i>	<i>24.486</i>	<i>74</i>	<i>566</i>	<i>25.126</i>	<i>3.450</i>	<i>11.845</i>
<i>2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο</i>	<i>416.050</i>	<i>44.530</i>	<i>416</i>	<i>939</i>	<i>45.885</i>	<i>14.817</i>	<i>8.684</i>
<i>3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας</i>	<i>175.035</i>	<i>15.871</i>	<i>2.327</i>	<i>-</i>	<i>18.198</i>	<i>2.322</i>	<i>5.224</i>
<i>4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης</i>	<i>409.087</i>	<i>106.412</i>	<i>153</i>	<i>90</i>	<i>106.655</i>	<i>5.814</i>	<i>6.592</i>
<i>5. Μεταποίηση</i>	<i>388.572</i>	<i>13.874</i>	<i>440</i>	<i>832</i>	<i>15.146</i>	<i>1.628</i>	<i>8.307</i>
<i>6. Άλλοι τομείς</i>	<i>670.506</i>	<i>23.349</i>	<i>1.159</i>	<i>448</i>	<i>24.956</i>	<i>4.821</i>	<i>9.093</i>
Ιδιώτες	<u>2.885.434</u>	<u>111.933</u>	<u>11.199</u>	<u>19.421</u>	<u>142.553</u>	<u>134.800</u>	<u>238.861</u>
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>2.274.936</i>	<i>87.715</i>	<i>6.874</i>	<i>15.956</i>	<i>110.545</i>	<i>104.238</i>	<i>181.307</i>
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>270.388</i>	<i>11.915</i>	<i>3.161</i>	<i>1.835</i>	<i>16.911</i>	<i>15.624</i>	<i>24.738</i>

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2		Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)
	Χωρίς καθυστερήσεις	<=30 μέρες σε καθυστερήση	>30 μέρες σε καθυστερήση	Σύνολο	Στάδιο 3			
Δείκτης κάλυψης								
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	0,3%	4,8%	4,5%	10,0%	5,1%	37,0%	0,0%	
Γενικές Κυβερνήσεις*	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1,0%	4,9%	10,3%	4,0%	4,9%	19,3%	43,5%	
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,5%	6,2%	4,0%	12,0%	6,2%	40,4%	(2,1)%	
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	0,5%	6,2%	4,0%	12,0%	6,2%	38,5%	(2,1)%	
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	0,5%	6,3%	3,7%	7,8%	6,3%	36,9%	(5,1)%	
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	0,6%	4,0%	7,2%	9,1%	4,1%	51,8%	17,8%	
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	0,5%	8,8%	6,2%	19,3%	9,1%	43,5%	(6,9)%	
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	0,3%	2,4%	3,3%	0,8%	2,6%	33,6%	1,4%	
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	0,3%	6,9%	3,0%	10,6%	6,9%	17,1%	14,5%	
5. Μεταποίηση	0,5%	3,1%	4,2%	7,6%	3,4%	42,2%	(17,3)%	
6. Άλλοι τομείς	0,5%	4,2%	4,6%	6,2%	4,3%	42,3%	(49,1)%	
Ιδιώτες	0,2%	1,8%	4,7%	9,7%	3,2%	36,4%	0,4%	
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	0,1%	1,4%	3,9%	7,6%	2,5%	29,9%	2,4%	
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	0,4%	3,2%	6,2%	12,6%	4,9%	47,2%	(0,1)%	

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1	Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
		Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000			
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις						
Σύνολο δανειών και απαιτήσεων	4.949.898	513.362	26.736	31.290	571.388	380.560
Γενικές Κυβερνήσεις*	3.700	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	111.850	3.643	1.110	5	4.758	1.494
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.033.217	365.635	4.930	6.014	376.579	104.857
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>1.437.639</i>	<i>344.232</i>	<i>4.930</i>	<i>6.014</i>	<i>355.176</i>	<i>96.791</i>
<i>εκ των οποίων:</i>						
<i>Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>1.302.092</i>	<i>325.493</i>	<i>2.105</i>	<i>5.087</i>	<i>332.685</i>	<i>77.853</i>
<i>Ανά τομέα</i>						
<i>1. Κατασκευές</i>	<i>100.685</i>	<i>15.419</i>	<i>172</i>	<i>41</i>	<i>15.632</i>	<i>27.963</i>
<i>2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο</i>	<i>373.568</i>	<i>80.140</i>	<i>385</i>	<i>4.013</i>	<i>84.538</i>	<i>39.610</i>
<i>3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας</i>	<i>174.497</i>	<i>11.468</i>	<i>1.816</i>	<i>517</i>	<i>13.801</i>	<i>6.742</i>
<i>4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης</i>	<i>328.551</i>	<i>194.531</i>	<i>166</i>	<i>657</i>	<i>195.354</i>	<i>12.859</i>
<i>5. Μεταποίηση</i>	<i>414.042</i>	<i>22.395</i>	<i>426</i>	<i>64</i>	<i>22.885</i>	<i>4.326</i>
<i>6. Άλλοι τομείς</i>	<i>641.874</i>	<i>41.682</i>	<i>1.965</i>	<i>722</i>	<i>44.369</i>	<i>13.357</i>
Ιδιώτες	2.801.131	144.084	20.696	25.271	190.051	274.209
<i>εκ των οποίων:</i>						
<i>Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>2.165.196</i>	<i>106.705</i>	<i>12.479</i>	<i>19.329</i>	<i>138.513</i>	<i>183.521</i>
<i>εκ των οποίων:</i>						
<i>Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>272.973</i>	<i>15.669</i>	<i>5.657</i>	<i>2.852</i>	<i>24.178</i>	<i>36.222</i>

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	
	€'000	Χωρίς καθυστερήσεις €'000	<=30 μέρες σε καθυστερήση €'000	>30 μέρες σε καθυστερήση €'000	€'000	€'000	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	24.543	22.202	1.490	3.266	26.958	144.809	(6.651)
Γενικές Κυβερνήσεις*	18	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.317	104	9	1	114	432	30
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	13.164	18.310	201	450	18.961	45.593	(3.176)
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	8.644	17.206	202	451	17.859	41.297	(3.176)
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	7.678	16.472	31	386	16.889	29.457	(5.091)
<i>Ανά τομέα</i>							
1. Κατασκευές	696	342	3	6	351	14.428	(84)
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	2.299	4.160	15	160	4.335	18.935	285
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	447	112	117	104	333	1.887	36
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	1.624	10.976	2	68	11.046	1.675	568
5. Μεταποίηση	3.214	973	10	17	1.000	2.345	(1.329)
6. Άλλοι τομείς	4.884	1.747	54	95	1.896	6.323	(2.652)
Ιδιώτες	9.044	3.788	1.280	2.815	7.883	98.784	(3.505)
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Στεγαστικά δάνεια</i>	4.563	2.310	545	1.585	4.440	47.709	(1.745)
<i>εκ των οποίων:</i>							
<i>Πίστωσης για κατανάλωση</i>	1.721	603	497	439	1.539	15.917	(813)

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	
	Χωρίς καθυστερήσεις	<=30 μέρες σε καθυστερήση	>30 μέρες σε καθυστερήση	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)			
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	4.925.355	491.160	25.246	28.024	544.430	235.751	327.734
Γενικές Κυβερνήσεις*	3.682	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	109.533	3.539	1.101	4	4.644	1.062	65
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.020.053	347.325	4.729	5.564	357.618	59.264	51.611
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	<i>1.428.995</i>	<i>327.026</i>	<i>4.728</i>	<i>5.563</i>	<i>337.317</i>	<i>55.494</i>	<i>51.610</i>
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	<i>1.294.414</i>	<i>309.021</i>	<i>2.074</i>	<i>4.701</i>	<i>315.796</i>	<i>48.396</i>	<i>34.919</i>
<i>Ανά τομέα</i>							
<i>1. Κατασκευές</i>	<i>99.989</i>	<i>15.077</i>	<i>169</i>	<i>35</i>	<i>15.281</i>	<i>13.535</i>	<i>7.659</i>
<i>2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο</i>	<i>371.269</i>	<i>75.980</i>	<i>370</i>	<i>3.853</i>	<i>80.203</i>	<i>20.675</i>	<i>8.218</i>
<i>3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας</i>	<i>174.050</i>	<i>11.356</i>	<i>1.699</i>	<i>413</i>	<i>13.468</i>	<i>4.855</i>	<i>5.785</i>
<i>4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης</i>	<i>326.927</i>	<i>183.555</i>	<i>164</i>	<i>589</i>	<i>184.308</i>	<i>11.184</i>	<i>7.833</i>
<i>5. Μεταποίηση</i>	<i>410.828</i>	<i>21.422</i>	<i>416</i>	<i>47</i>	<i>21.885</i>	<i>1.981</i>	<i>10.056</i>
<i>6. Άλλοι τομείς</i>	<i>636.990</i>	<i>39.935</i>	<i>1.911</i>	<i>627</i>	<i>42.473</i>	<i>7.034</i>	<i>12.060</i>
Ιδιώτες	2.792.087	140.296	19.416	22.456	182.168	175.425	276.058
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	<i>2.160.633</i>	<i>104.395</i>	<i>11.934</i>	<i>17.744</i>	<i>134.073</i>	<i>135.812</i>	<i>207.103</i>
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	<i>271.252</i>	<i>15.066</i>	<i>5.160</i>	<i>2.413</i>	<i>22.639</i>	<i>20.305</i>	<i>28.563</i>

*Οι γενικές κυβερνήσεις περιλαμβάνουν κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές κυβερνήσεις, όπως διοικητικά όργανα και μη εμπορικές επιχειρήσεις, αλλά εξαιρουμένων των δημόσιων και ιδιωτικών εταιρειών που κατέχουν οι εν λόγω διοικήσεις που ασκούν εμπορική δραστηριότητα, των Ταμείων Κοινωνικής Ασφάλισης και διεθνών οργανισμών, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Σύνολο Στάδιο 2	Στάδιο 3	
	Χωρίς καθυστερήσεις	<=30 μέρες σε καθυστερήση	>30 μέρες σε καθυστερήση	Απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)			
Δείκτης κάλυψης							
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	0,5%	4,3%	5,6%	10,4%	4,7%	38,1%	(2,1)%
Γενικές Κυβερνήσεις*	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2,1%	2,9%	0,8%	21,4%	2,4%	28,9%	31,9%
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,6%	5,0%	4,1%	7,5%	5,0%	43,5%	(6,6)%
<i>εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις</i>	0,6%	5,0%	4,1%	7,5%	5,0%	42,7%	(6,6)%
<i>εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις</i>	0,6%	5,1%	1,5%	7,6%	5,1%	37,8%	(17,1)%
Ανά τομέα							
1. Κατασκευές	0,7%	2,2%	1,8%	13,8%	2,2%	51,6%	(1,1)%
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	0,6%	5,2%	4,0%	4,0%	5,1%	47,8%	3,3%
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	0,3%	1,0%	6,4%	20,1%	2,4%	28,0%	0,6%
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	0,5%	5,6%	1,3%	10,3%	5,7%	13,0%	6,8%
5. Μεταποίηση	0,8%	4,3%	2,4%	25,9%	4,4%	54,2%	(15,2)%
6. Άλλοι τομείς	0,8%	4,2%	2,7%	13,4%	4,3%	47,3%	(28,2)%
Ιδιώτες	0,3%	2,6%	6,2%	11,1%	4,1%	36,0%	(1,3)%
<i>εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια</i>	0,2%	2,2%	4,4%	8,2%	3,2%	26,0%	(0,8)%
<i>εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση</i>	0,6%	3,9%	8,8%	15,4%	6,4%	43,9%	(2,9)%

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

48.2.1.6 Δείκτης δανείου προς εξασφάλιση (τμήμα των ιδιωτών και ενυπόθηκων)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το εύρος του δείκτη δανείου προς αξία (LTV) για οικιστικά ενυπόθηκα δάνεια χωρισμένα μεταξύ σταδίων ανάλογα με την αύξηση στο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. Το LTV υπολογίζεται ως ο λόγος της μεικτής λογιστικής αξίας προς την συνολική αξία της εξασφάλισης με ακίνητη περιουσία.

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις	
	2023	2022
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Στάδιο 1 και Στάδιο 2		
Μικρότερο από 50%	1.552	1.391
51%-70%	625	627
71%-90%	162	214
91%-100%	21	29
Περισσότερο από 100%	32	42
Χωρίς εξασφαλίσεις	-	1
Σύνολο	2.392	2.304
	2023	2022
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Στάδιο 3		
Μικρότερο από 50%	58	68
51%-70%	31	39
71%-90%	19	24
91%-100%	13	8
Περισσότερο από 100%	28	45
Χωρίς εξασφαλίσεις	-	1
Σύνολο	149	185
	2023	2022
	€ 'εκατ.	€ 'εκατ.
Αγορασμένα ή δημιουργημένα πιστωτικά απομειωμένα		
Μικρότερο από 50%	108	106
51%-70%	43	58
71%-90%	23	24
91%-100%	7	5
Περισσότερο από 100%	5	12
Χωρίς εξασφαλίσεις	-	1
Σύνολο	186	206
	2.727	2.695

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

48.2.1.7 Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων και προκαταβολών σε πελάτες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις:

	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες			Σύνολο χαρτοφ- υλακίου €'000	Χρηματοοικ- ονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις €'000
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
31 Δεκεμβρίου 2023					
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	5.565.460	169.997	288.664	6.024.121	1.493.346
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Μετρητά	348.903	6.436	2.350	357.689	133.414
Πιστωτικές επιστολές/εγγυήσεις	313.829	10.312	26.030	350.171	24.068
Ακίνητα	14.686.989	574.405	837.302	16.098.696	639.811
Άλλα	892.728	2.308	14	895.050	73.949
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	(11.525.424)	(369.854)	(587.700)	(12.482.978)	-
Καθαρή εξασφάλιση	4.717.025	223.607	277.996	5.218.628	871.242
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	848.435	(53.610)	10.668	805.493	622.104

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες			Σύνολο χαρτοφ- υλακίου €'000	Χρηματοοικ- ονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις €'000
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
31 Δεκεμβρίου 2022					
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	5.469.785	235.751	327.734	6.033.270	1.381.166
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Μετρητά	351.759	7.252	2.842	361.853	136.573
Πιστωτικές επιστολές/εγγυήσεις	346.856	13.053	28.224	388.133	19.384
Ακίνητα	13.877.097	691.184	846.996	15.415.277	582.771
Άλλα	1.405.926	1.985	20	1.407.931	49.271
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	(11.327.538)	(421.362)	(575.633)	(12.324.533)	-
Καθαρή εξασφάλιση	4.654.100	292.112	302.449	5.248.661	787.999
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	815.685	(56.361)	25.285	784.609	593.167

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που κατέχονται προς πώληση:

	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες			Σύνολο χαρτοφ- υλακίου €'000	Χρηματοοικ- ονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις €'000
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
31 Δεκεμβρίου 2023					
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	-	3.296	-	3.296	-
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Ακίνητα	-	12.276	-	12.276	-
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	-	(8.102)	-	(8.102)	-
Καθαρή εξασφάλιση	-	4.174	-	4.174	-
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	-	(878)	-	(878)	-

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.2 Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Για περιουσιακά στοιχεία εκτός από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες, η μέγιστη και καθαρή έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες			Σύνολο χαρτοφ- υλακίου €'000	Χρηματοοικ- ονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις €'000
	Στάδιο 1 και 2 €'000	Στάδιο 3 €'000	Απομειωμένες κατα την αρχική αναγνώριση (POCI) €'000		
31 Δεκεμβρίου 2022					
Μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο	8.341	177.458	5.863	191.662	7.421
Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών βελτιώσεων που κρατούνται από τον Όμιλο					
Μετρητά	285	1.319	-	1.604	260
Πιστωτικές επιστολές/εγγυήσεις	-	155	194	349	-
Ακίνητα	32.458	586.052	17.685	636.195	2.275
Άλλα	25	584	10	619	-
Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	(21.117)	(161.227)	(9.997)	(192.341)	-
Καθαρή εξασφάλιση	11.651	426.883	7.892	446.426	2.535
Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	(3.310)	(249.425)	(2.029)	(254.764)	4.886

Για περιουσιακά στοιχεία εκτός από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες η μέγιστη και καθαρή έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

48.3 Κίνδυνος Αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος η εύλογη αξία ή οι μελλοντικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων να διακυμανθούν λόγω μεταβολών στις μεταβλητές της αγοράς, όπως τα επιτόκια, οι συναλλαγματικές ισοτιμίες και οι τιμές των αξιών.

Ο κίνδυνος αγοράς διαχειρίζεται από την υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (IMLRM), η οποία είναι μια ανεξάρτητη υπηρεσία δεύτερης γραμμής άμυνας, η οποία είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο της έκθεσης του Ομίλου σε κινδύνους επενδύσεων, αγοράς και ρευστότητας που απορρέουν από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και συνεπώς διασφαλίζει την τήρηση των εγκεκριμένων πλαισίων και πολιτικών κινδύνου, των ρυθμιστικών ορίων και των εσωτερικών ορίων που καθορίζονται από τη Δήλωση Ανάλυσης Κινδύνου (RAS) και από την Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO).

Η υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας αποτελείται από δύο υπομονάδες, την υπομονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων και Αγοράς και την υπομονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Η προσέγγιση του Ομίλου στη διαχείριση των κινδύνων αγοράς και ρευστότητας είναι η συγκέντρωση των κινδύνων αυτών, από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου, στην Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων (ΥΔΔ). Η ΥΔΔ, μέσω πλαισίου δραστηριοτήτων και ορίων που εγκρίνονται από την Επιτροπή ALCO, διαχειρίζεται τους κινδύνους αυτούς. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη ανάπτυξης πλαισίων, πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση των κινδύνων και για την καθημερινή αξιολόγηση και παρακολούθησή τους. Τα πλαίσια και οι πολιτικές επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και εγκρίνονται από την ALCO, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο.

Όλοι οι επενδυτικοί κίνδυνοι παρακολουθούνται και ελέγχονται μέσω της υπομονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων και Αγοράς, η οποία είναι υπεύθυνη για την αναθεώρηση και επικαιροποίηση των γενικών αρχών και κατευθυντήριων γραμμών για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων της Τράπεζας, όπως καθορίζονται μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου της Τράπεζας.

Η υπομονάδα Κινδύνου Επενδύσεων και Αγοράς παρακολουθεί σε συνεχή βάση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της Τράπεζας διασφαλίζοντας ότι διατηρείται εντός του εγκεκριμένου προφίλ κινδύνου, ενώ ετοιμάζει σχετικές αναφορές προς την Επιτροπή ALCO, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Επιπλέον, η υπομονάδα ελέγχει, επικαιροποιεί και παρακολουθεί σε συνεχή βάση όλα τα σχετικά όρια επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των ορίων χώρας και αντισυμβαλλομένου όπως καθορίζονται μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου της Ελληνικής Τράπεζας, διασφαλίζοντας την έγκαιρη αναφορά και διόρθωση τυχόν παραβιάσεων ορίων.

Μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου, η Τράπεζα αποσκοπεί να εξασφαλίσει τις αρχές και τις κατευθυντήριες γραμμές για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων της Τράπεζας, προκειμένου να:

- Διαχειριστεί τους κινδύνους που απορρέουν από τις επενδυτικές αποφάσεις και πρακτικές της Τράπεζας
- Προωθήσει ενεργά μια ευαίσθητη σε θέματα κινδύνων επενδυτική κουλτούρα
- Καθορίσει κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση κινδύνων από επενδύσεις
- Διασφαλίσει την επαρκή διαφοροποίηση και αποφυγή υπερβολικών συγκεντρώσεων
- Καθιερώσει επαρκή όρια και ελέγχους που θα επιτρέπουν την αποτελεσματική διαχείριση του επενδυτικού κινδύνου στα χαρτοφυλάκια επενδύσεων
- Ορίσει και να παρακολουθεί τα όρια αντισυμβαλλομένου και χώρας
- Διασφαλίσει ότι όλες οι επενδυτικές δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και την επενδυτική στρατηγική της Τράπεζας

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

48.3.1 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος απορρέει από την ανάληψη ανοικτής θέσης σε ένα ή περισσότερα ξένα νομίσματα. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις συναλλαγματικές θέσεις μέσα στο πλαίσιο παρακολούθησης κινδύνων και των ορίων που καθορίζονται τόσο από την Επιτροπή Διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (ALCO) όσο και από τις εποπτικές αρχές. Εντός αυτού του πλαισίου υπάρχουν ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, κατά τη διάρκεια της ημέρας, τέλος ημέρας), όρια κερδοζημιών και όρια για τη μέγιστη δυνητική ζημιά (Value at Risk / VaR). Τα όρια για ανοικτές θέσεις κατά τη διάρκεια των εργασιμών ωρών είναι μεγαλύτερα από τα όρια για ανοικτές θέσεις κατά τις μη εργάσιμες ώρες.

Η μεθοδολογία VaR αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο παρακολούθησης του συναλλαγματικού κινδύνου. Με αυτή τη μεθοδολογία, ο Όμιλος υπολογίζει τη μέγιστη δυνητική ζημιά που μπορεί να προκύψει ως αποτέλεσμα αλλαγών στις συνθήκες αγοράς, με επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και για περίοδο μίας ημέρας, (χρησιμοποιώντας την παραμετρική μέθοδο) βασισμένη στα ιστορικά στοιχεία για συναλλαγματικές ισοτιμίες του τελευταίου χρόνου.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει στοιχεία για τη μέγιστη δυνητική ζημιά (VaR) για το συναλλαγματικό κίνδυνο του Ομίλου:

	2023	2022
	€'000	€'000
Στις 31 Δεκεμβρίου	7	8
Μέσος όρος για το έτος	8	8
Μέγιστο ποσό για το έτος	10	10
Ελάχιστο ποσό για το έτος	7	7

Οι περιορισμοί της μεθοδολογίας VaR απορρέουν από το γεγονός ότι τα ιστορικά δεδομένα που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό μπορεί να μην είναι ενδεικτικά των μελλοντικών γεγονότων.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου ανά νόμισμα στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Ευρώ €'000	Δολάρια Αμερικής €'000	Αγγλικές Λίρες €'000	Ρούβλια €'000	Ελβετικό Φράγκο €'000	Άλλα νομίσματα €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.218.947	2.008	1.578	8	25	279	8.222.845
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	47.844	183.561	26.245	1.260	3.902	19.056	281.868
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	5.779.719	229.295	3.319	3	10.602	1.183	6.024.121
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.794.570	190.474	-	-	-	-	4.985.044
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	116.703	15.755	-	-	-	-	132.458
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	170.056	-	-	-	-	-	170.056
Απόθεμα ακινήτων	100.351	-	-	-	-	-	100.351
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	45.483	-	-	-	-	-	45.483
Φορολογικές απαιτήσεις	4.648	-	-	-	-	-	4.648
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	3.296	-	-	-	-	-	3.296
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	68.018	216	-	-	-	6	68.240
Περιουσιακά στοιχεία ανασφαλιστηρίων συμβολαίων	23.515	-	-	-	-	-	23.515
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.373.150	621.309	31.142	1.271	14.529	20.524	20.061.925
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	92.080	498	400	-	11	3.810	96.799
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.355.508	-	-	-	-	-	2.355.508
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.332.209	854.554	108.165	1.239	3.994	14.627	15.314.788
Φορολογικές υποχρεώσεις	13.896	-	-	-	-	-	13.896
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	11.329	-	-	-	-	-	11.329
Λοιπές υποχρεώσεις	220.962	12.555	69	-	274	48	233.908
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	87.529	-	-	-	-	-	87.529
Δανειακό κεφάλαιο	441.815	-	-	-	-	-	441.815
	17.555.328	867.607	108.634	1.239	4.279	18.485	18.555.572
Ίδια κεφάλαια							
Μετοχικό κεφάλαιο	206.403	-	-	-	-	-	206.403
Αποθεματικά	1.299.938	-	-	-	-	-	1.299.938
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.506.341	-	-	-	-	-	1.506.341
Συμφέρον μειοψηφίας	12	-	-	-	-	-	12
	1.506.353	-	-	-	-	-	1.506.353
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	19.061.681	867.607	108.634	1.239	4.279	18.485	20.061.925
Συνολική θέση	311.469	(246.298)	(77.492)	32	10.250	2.039	
Επίδραση στη συνολική θέση από παράγωγα ξένου συναλλάγματος	(313.090)	248.193	77.566	-	(11.566)	(1.103)	
Καθαρή συναλλαγματική θέση	(1.621)	1.895	74	32	(1.316)	936	

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου ανά νόμισμα στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Ευρώ €'000	Δολάρια Αμερικής €'000	Αγγλικές Λίρες €'000	Ρούβλια €'000	Ελβετικό Φράγκο €'000	Άλλα νομίσματα €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	8.461.017	3.177	3.173	10	18	679	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	69.078	152.448	28.518	11.190	4.736	15.369	281.339
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	5.765.315	250.138	3.478	3	12.908	1.428	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.223.695	200.254	-	-	-	-	4.423.949
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	94.139	13.028	-	-	-	-	107.167
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	167.177	-	-	-	-	-	167.177
Απόθεμα ακινήτων	130.535	-	-	-	-	-	130.535
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	43.652	-	-	-	-	-	43.652
Φορολογικές απαιτήσεις	4.948	-	-	-	-	-	4.948
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	204.985	579	89	-	4.146	67	209.866
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	70.687	431	-	-	-	23	71.141
Περιουσιακά στοιχεία ανασφαλιστηρίων συμβολαίων	23.688	-	-	-	-	-	23.688
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	19.258.916	620.055	35.258	11.203	21.808	17.566	19.964.806
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	105.292	2.735	-	-	-	-	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.704.003	1.063.446	128.669	11.205	4.527	16.397	15.928.247
Φορολογικές υποχρεώσεις	5.296	-	-	-	-	-	5.296
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	10.571	-	-	-	-	-	10.571
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	1.631	-	-	-	-	-	1.631
Λοιπές υποχρεώσεις	192.349	5.927	167	-	85	87	198.615
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	71.968	-	-	-	-	-	71.968
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	-	-	-	-	-	232.347
	17.601.834	1.072.108	128.836	11.205	4.612	16.484	18.835.079
Ίδια κεφάλαια							
Μετοχικό κεφάλαιο	206.403	-	-	-	-	-	206.403
Αποθεματικά	923.311	-	-	-	-	-	923.311
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.129.714	-	-	-	-	-	1.129.714
Συμφέρον μειοψηφίας	13	-	-	-	-	-	13
	1.129.727	-	-	-	-	-	1.129.727
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	18.731.561	1.072.108	128.836	11.205	4.612	16.484	19.964.806
Συνολική θέση	527.355	(452.053)	(93.578)	(2)	17.196	1.082	
Επίδραση στη συνολική θέση από παράγωγα ξένου συναλλάγματος	(535.689)	458.717	93.762	-	(17.161)	371	
Καθαρή συναλλαγματική θέση	(8.334)	6.664	184	(2)	35	1.453	

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

48.3.2 Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι η έκθεση της Τράπεζας σε δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων και απορρέει κυρίως από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων σε περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και στοιχεία εκτός ισολογισμού.

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται μέσω της παρακολούθησης των επιτοκιακών ανοιγμάτων ανά νόμισμα, ανά χρονικό διάστημα και συνολικά (ανάλυση χάσματος).

Ο επιτοκιακός κίνδυνος αξιολογείται σαν ένας από τους πιο ουσιαστικούς κινδύνους της Τράπεζας, ενώ η σημαντικότητα του έχει αυξηθεί σημαντικά κατά τη διάρκεια των δύο τελευταίων χρόνων ως αποτέλεσμα της ουσιαστικής αύξησης των επιτοκίων νομισματικής πολιτικής από τις κεντρικές τράπεζες, ως απάντηση στους αυξημένους ρυθμούς πληθωρισμού. Πιο συγκεκριμένα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB) αύξησε το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων (DFR) από -0.50% στο 4.00% την περίοδο Ιουλίου 2022 - Σεπτεμβρίου 2023, συμβάλλοντας σημαντικά στην αύξηση των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων (NII) της Τράπεζας καθώς και στην αύξηση της κερδοφορίας της.

Κατά συνέπεια, η ευαισθησία των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων (NII) της Τράπεζας σε αρνητική μεταβολή των επιτοκίων έχει επίσης αυξηθεί και αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά την κερδοφορία της Τράπεζας το προσεχές χρονικό διάστημα καθώς τα επιτόκια αγοράς πέφτουν ενώ τα τοπικά καταθετικά επιτόκια αυξάνονται. Πιο συγκεκριμένα, κατά τη διάρκεια του 2024 και 2025 τα επιτόκια αγοράς αναμένεται να μειωθούν καθώς ο πληθωρισμός υποχωρεί πιο κοντά στα επιτόκια που έθεσε ως στόχο η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB). Ωστόσο, αυξημένοι γεωπολιτικοί κίνδυνοι που προέρχονται από το συνεχιζόμενο πόλεμο μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, την σύγκρουση Ισραήλ- Παλαιστίνης και τις επιθέσεις των Χούθι στα πλοία της Ερυθράς Θάλασσας θα μπορούσαν να διατηρήσουν τις τιμές σε υψηλά επίπεδα παρά το σοκ από την πλευρά της προσφοράς (ενεργειακή κρίση, τιμές τροφίμων, κόστος μεταφοράς), με αποτέλεσμα τα επιτόκια αγοράς να παραμείνουν σε υψηλότερα επίπεδα από αυτά που προβλέπουν οι διεθνείς αγορές.

Η Τράπεζα πραγματοποιεί διάφορα σενάρια αναλύοντας τις επιπτώσεις των μεταβολών των επιτοκίων στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) και στα Καθαρά Επιτοκιακά Έσοδα (NII) της Τράπεζας, ενώ παρακολουθεί επίσης και ελέγχει τον Κίνδυνο Πιστωτικού Περιθωρίου στο χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών (CSRBB).

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Ανάλυση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση το προφίλ αναπροσαρμογής επιτοκίου στις 31 Δεκεμβρίου 2023

Το προφίλ αναπροσαρμογής επιτοκίου των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου προσδιορίζεται αναλύοντας τη συχνότητα αναπροσαρμογής επιτοκίου των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων με συμβατικά καθορισμένο προφίλ ληκτότητας, τη διάρκεια συμπεριφοράς των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων χωρίς συμβατικά καθορισμένο προφίλ ληκτότητας και λαμβάνοντας υπόψη διάφορα χρηματοοικονομικά δικαιώματα (options) (π.χ. δικαιώματα κλήσης ή τοποθέτησης)

	Μη τοκοφόροι λογαριασμοί €'000	Εντός ενός μηνός €'000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €'000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	95.336	8.127.509	-	-	-	-	8.222.845
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	22.756	259.112	-	-	-	-	281.868
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	-	887.965	4.221.462	279.007	336.941	298.746	6.024.121
Επενδύσεις σε χρεόγραφα Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	-	796.512	267.794	660.072	2.186.346	1.074.320	4.985.044
83.144	-	15.628	6.924	24.796	1.966	132.458	
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	-	-	-	3.296	-	-	3.296
Παράγωγα	16	-	-	-	-	-	16
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	8.180	-	-	-	-	-	8.180
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	209.432	10.071.098	4.504.884	949.299	2.548.083	1.375.032	19.657.828
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	-	47.004	2.475	8.830	34.671	3.819	96.799
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	-	2.355.508	-	-	-	-	2.355.508
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	-	5.540.904	2.142.278	3.134.505	2.408.994	2.088.107	15.314.788
Λοιπές υποχρεώσεις	1.634	-	-	-	-	-	1.634
Παράγωγα	3.327	-	-	-	-	-	3.327
Δανειακό κεφάλαιο	-	-	-	103.537	208.612	129.666	441.815
Σύνολο υποχρεώσεων	4.961	7.943.416	2.144.753	3.246.872	2.652.277	2.221.592	18.213.871
Συνολική θέση Ονομαστική αξία επιτοκιακών παραγώγων	204.471	2.127.682	2.360.131	(2.297.573)	(104.194)	(846.560)	1.443.957
Καθαρή θέση	-	-	-	-	-	-	-
	204.471	2.127.682	2.360.131	(2.297.573)	(104.194)	(846.560)	1.443.957

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση τη συμβατική ημερομηνία ανατίμησης ή λήξης στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Μη τοκοφόροι λογαρια- σμοί €'000	Εντός ενός μηνός €'000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €'000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000	Σύνολο €'000
Περιουσιακά στοιχεία							
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	91.901	8.376.173	-	-	-	-	8.468.074
Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	35.156	246.183	-	-	-	-	281.339
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	-	883.031	4.121.772	348.949	298.695	380.823	6.033.270
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	-	674.803	259.582	584.388	2.584.804	320.372	4.423.949
Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	60.699	-	15.569	3.028	26.002	1.869	107.167
Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	-	-	-	191.662	-	-	191.662
Παράγωγα	177	-	-	-	-	-	177
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	27.230	-	-	-	-	-	27.230
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	215.163	10.180.190	4.396.923	1.128.027	2.909.501	703.064	19.532.868
Υποχρεώσεις							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	-	45.717	2.496	9.558	41.137	9.119	108.027
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	-	2.278.377	-	-	-	-	2.278.377
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	-	5.977.443	2.339.627	3.438.013	2.166.773	2.006.391	15.928.247
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που κατέχονται προς πώληση	-	792	-	-	-	-	792
Παράγωγα	2.709	-	-	-	-	-	2.709
Δανειακό κεφάλαιο	-	-	-	-	102.681	129.666	232.347
Σύνολο υποχρεώσεων	2.709	8.302.329	2.342.123	3.447.571	2.310.591	2.145.176	18.550.499
Συνολική θέση	212.454	1.877.861	2.054.800	(2.319.544)	598.910	(1.442.112)	982.369
Ονομαστική αξία	-	-	-	-	-	-	-
επιτοκιακών παραγώγων	-	-	-	-	-	-	-
Καθαρή θέση	212.454	1.877.861	2.054.800	(2.319.544)	598.910	(1.442.112)	982.369

Επιπρόσθετα από την παρακολούθηση των επιτοκιακών ανοιγμάτων, η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου γίνεται κυρίως με την παρακολούθηση της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) του Ομίλου και των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων (NII), σε διάφορα σενάρια μεταβολής των επιτοκίων.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις επιτοκιακές θέσεις, μέσα από το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, τις πολιτικές και τα όρια που καθορίζονται από τη Δήλωση Ανάλυσης Κινδύνου (RAS) και από την Επιτροπή ALCO. Η ALCO ενημερώνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα για το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου και λαμβάνει αποφάσεις για τη διαχείρισή του με βάση την ενημέρωση αυτή. Στα σενάρια μεταβολής επιτοκίων λαμβάνονται υπόψη τόσο παράλληλες όσο και μη παράλληλες μετατοπίσεις στην καμπύλη επιτοκίων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίπτωση στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) του Ομίλου από τα έξι σενάρια ακραίων διακυμάνσεων επιτοκίου τα οποία καθορίζονται από τον ΕΤΠ 2022/631, τις νέες Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT για τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) και τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου από δραστηριότητες εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (CSRBB) (EAT/Κατ.Γρ./2022/14)¹ τα τελικά προσχέδια Κανονιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) για τις Εποπτικές Δοκιμές Ακραίων Τιμών (Supervisory Outlier Tests - SOTs) (EBA/RTS/2022/10) και τα τελικά προσχέδια Κανονιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) για τις τυποποιημένες μεθοδολογίες για τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) (EBA/RTS/2022/09), για τα σημαντικά νομίσματα, δηλαδή για το Ευρώ και το Δολάριο, στο τέλος του χρόνου:

Ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου 2023
Σενάρια Διακυμάνσεων Επιτοκίου

	Παράλληλη Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Αιφνίδια Διακύμανση με Αύξηση Κλίσης	Αιφνίδια Διακύμανση με Μείωση Κλίσης	Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων	Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων
Αλλαγή	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ευρώ	(40.633)	(60.059)	60.415	(65.663)	17.799	(56.364)
Δολάρια Αμερικής	1.222	(2.533)	148	(493)	(1.180)	305

Ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου 2022
Σενάρια Διακυμάνσεων Επιτοκίου

	Παράλληλη Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση	Αιφνίδια Διακύμανση με Αύξηση Κλίσης	Αιφνίδια Διακύμανση με Μείωση Κλίσης	Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων	Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρό- θεσμων Επιτοκίων
Αλλαγή	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ευρώ	(20.585)	(79.554)	101.229	(88.673)	40.112	(68.935)
Δολάρια Αμερικής	2.876	(4.672)	(270)	108	(2.821)	1.614

Σημ. 1: Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT), σχετικά με τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου που προκύπτει από το χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών (IRRBB), για το Ευρώ, η παράλληλη ακραία διακύμανση καθορίζεται στις 200 μονάδες βάσης (μ.β.), η βραχυπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 250 μ.β. και η μακροπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 100 μ.β. Για το Δολάριο, η παράλληλη ακραία διακύμανση καθορίζεται στις 200 μ.β., η βραχυπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 300 μ.β. και η μακροπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 150 μ.β. Οι εναλλασσόμενες ακραίες διακυμάνσεις (δηλ. η αιφνίδια διακύμανση με αύξηση ή μείωση κλίσης) είναι συνδυασμός των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων ακραίων διακυμάνσεων.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Βάσει των πιο πάνω αποτελεσμάτων, το σενάριο με το δυσμενέστερο αποτέλεσμα στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων στο τέλος του 2023 ήταν το σενάριο με την «Αιφνίδια Διακύμανση με Μείωση Κλίσης», το οποίο ανήλθε σε €66,2 εκατ. ή στο 5,1% του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Η ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου έχει μειωθεί σε σχέση με το τέλος του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης της ευαισθησίας στις «βασικές καταθέσεις» (core deposits) μη τακτής λήξης λόγω της καθοδικής μετατόπισης της καμπύλης απόδοσης σε ευρώ για τις μακροπρόθεσμες λήξεις, έχοντας ως αποτέλεσμα μία περαιτέρω μείωση στη κλίση της καμπύλης απόδοσης σε ευρώ, της ενημέρωσης των υπολογισμών και των υποθέσεων για τις «βασικές καταθέσεις» (core deposits) μη τακτής λήξης σύμφωνα με τις νέες κατευθυντήριες γραμμές για τον επιτοκιακό κίνδυνο και τα σχετικά Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα, και λόγω της μείωσης της ευαισθησίας από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων.

Κατά τον υπολογισμό της συνολικής μεταβολής της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων, οι θετικές μεταβολές σταθμίζονται με συντελεστή 50%, όπως προβλέπεται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT).

Στον υπολογισμό της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων, για την προεξόφληση που χρειάζεται να γίνει στους υπολογισμούς, χρησιμοποιείται η καμπύλη αποδόσεων που δεν περιλαμβάνει πιστωτικό κίνδυνο (risk free yield curve) για κάθε νόμισμα.

Σημειώνεται επίσης ότι κατά τον υπολογισμό της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) καθώς και των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων (NII), για τα νομίσματα με αρνητικά επιτόκια, στα σενάρια μείωσης επιτοκίων, ακολουθήθηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου που προκύπτει από το χαρτοφυλάκιο τραπεζικών συναλλαγών (IRBB) (κατώτατο όριο επιτοκίου κατόπιν αιφνίδιας διακύμανσης στο -1,5%) και επιπλέον, για συγκεκριμένα προϊόντα, εφαρμόζεται κατώτατο όριο κατά το οποίο τα επιτόκια δεν μπορούν να μειωθούν κάτω από το μηδέν.

Σημειώνεται ότι η πιο σημαντική παραδοχή μοντελοποίησης η οποία επηρεάζει τα αποτελέσματα στον υπολογισμό της ευαισθησίας στην Οικονομική Αξία των Ιδίων κεφαλαίων (EVE) καθώς και της ευαισθησίας στα Καθαρά Επιτοκιακά Έσοδα (NII), αφορά το χειρισμό των καταθέσεων μη τακτής λήξης (non-maturity deposits NMDs). Οι συγκεκριμένες καταθέσεις (όψεως και ταμειυτηρίου) δεν έχουν συμβατική λήξη και ως εκ τούτου οι καταθέτες έχουν τη δυνατότητα να αποσύρουν το διαθέσιμο υπόλοιπο χωρίς προειδοποίηση. Ωστόσο, ένα σημαντικό ποσοστό των καταθέσεων αυτών είναι σταθερό με την πάροδο του χρόνου και συνεπώς χαρακτηρίζεται ως «βασικές καταθέσεις» (core deposits). Οι συγκεκριμένες καταθέσεις είναι πολύ απίθανο να ανατιμολογηθούν ως αποτέλεσμα αλλαγών στα επιτόκια, επομένως κατανέμονται σε πιο μακροπρόθεσμες ζώνες ληκτότητας. Η Τράπεζα έχει μοντελοποιήσει τις καταθέσεις μη τακτής λήξης μέσω προσομοίωσης για διαφορετικές κατηγορίες καταθέσεων για να προσδιορίσει τις «βασικές καταθέσεις» καθώς και την λήξη τους.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση στα Καθαρά Επιτοκιακά Έσοδα του Ομίλου (για τους επόμενους 12 μήνες) από μεταβολή ± 200 μονάδων βάσης στα επιτόκια για τα σημαντικά νομίσματα, τα οποία είναι το Ευρώ και το Δολάριο στο τέλος του έτους:

2023	Δολάρια		Σύνολο
	Ευρώ	Αμερικής	
Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	€'000	€'000	€'000
+200 μονάδες βάσης	75.584	391	37.988
-200 μονάδες βάσης	(180.138)	(10.463)	(190.601)

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

2022

	Ευρώ €'000	Δολάρια Αμερικής €'000	Σύνολο €'000
Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία			
+200 μονάδες βάσης	51.616	2.603	54.219
-200 μονάδες βάσης	(48.777)	(2.603)	(51.380)

Μεταρρύθμιση δεικτών αναφοράς επιτοκίων (IBOR)

Η μεταρρύθμιση των δεικτών αναφοράς δεν είχε ουσιαστικό αντίκτυπο στα αποτελέσματα και οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Το τελευταίο LIBOR έπαψε να υφίσταται στις 30 Ιουνίου 2023 και ως αποτέλεσμα στις 31 Δεκεμβρίου 2023 η Τράπεζα δεν είχε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες συνδεδεμένους με το LIBOR.

Ως αποτέλεσμα, τα ποσά που γνωστοποιούνται κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2022 περιλαμβάνουν μόνο τις εκθέσεις που συνδέονται με το USD LIBOR. Όλες οι θέσεις που αναφέρονταν προηγουμένως σε EUR LIBOR, GBP LIBOR, CHF LIBOR και JPY LIBOR (το οποίο περιλαμβάνεται σε άλλα IBOR) είτε έχουν μεταβεί σε εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς ή έχουν γίνει σχετικές ρυθμίσεις μετάβασης.

Τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δηλώνονται στο αποσβεσμένο κόστος γνωστοποιούνται στη λογιστική τους αξία, καθαρή από συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης. Τα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δηλώνονται στην εύλογη αξία γνωστοποιούνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία αναφοράς. Τα παράγωγα αναφέρονται χρησιμοποιώντας το πλασματικό ποσό συμβολαίου.

Αναφορικά με άλλους δείκτες αναφοράς επιτοκίων όπως το EURIBOR το οποίο έχει μεταρρυθμιστεί, υφιστάμενα και νέα παράγωγα και μη παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρουν αυτά τα επιτόκια δεν απαιτείται να μεταβούν, υπό την προϋπόθεση ότι τα μεταρρυθμισμένα επιτόκια συνεχίζουν να πληρούν τις αυστηρές απαιτήσεις των ρυθμιστικών αρχών στα πλαίσια του Ευρωπαϊκού Κανονισμού για τους δείκτες αναφοράς.

31 Δεκεμβρίου 2022

	Δολάρια Αμερικής LIBOR
Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	155.588
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	551
Επενδύσεις	-
Σύνολο	<u>156.139</u>

48.3.3 Κίνδυνος τιμών

Ο κίνδυνος τιμών απορρέει από την ανάληψη ανοικτής θέσης σε μετοχές, χρεόγραφα ή παράγωγα. Ο Όμιλος διαχειρίζεται τον κίνδυνο αυτό μέσω πολιτικών και διαδικασιών καθορισμού και παρακολούθησης ορίων ανοικτής θέσης, ορίων περιορισμού ζημιολογίων δραστηριοτήτων για σκοπούς εμπορίας καθώς και ορίων συγκέντρωσης ανά συγκεκριμένο εκδότη.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.3 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα αποτελέσματα (συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης από μεταβολές στα καθαρά κέρδη) και στα ίδια κεφάλαια από λογικά πιθανές μεταβολές στις τιμές των μετοχών που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια:

	2023		2022	
	Καθαρά κέρδη €'000	Ίδια κεφάλαια €'000	Καθαρά κέρδη €'000	Ίδια κεφάλαια €'000
+15% μεταβολή στο δείκτη	3.287	2.160	2.828	1.764
-15% μεταβολή στο δείκτη	(3.287)	(2.160)	(2.828)	(1.764)

48.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να ικανοποιήσει τις άμεσες υποχρεώσεις της.

Η προσέγγιση του Ομίλου στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η διασφάλιση, στο βαθμό που είναι εφικτή (δεδομένου ότι ο κύριος ρόλος της Τράπεζας ως ενδιάμεσος είναι να δέχεται βραχυπρόθεσμες καταθέσεις και να παραχωρεί μακροπρόθεσμα δάνεια), ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, όταν προκύψουν, τόσο υπό κανονικές συνθήκες, όσο και σε καταστάσεις κρίσης, χωρίς να υποστεί ο Όμιλος επιπρόσθετο κόστος.

Ο Όμιλος επί του παρόντος δραστηριοποιείται κυρίως στην Κύπρο. Η διαχείριση της ρευστότητας των τραπεζικών μονάδων του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένης και της τήρησης των ορίων των εποπτικών αρχών), αναλαμβάνεται από την ΥΔΔ του Ομίλου και διεκπεραιώνεται τοπικά αναλόγως των συνθηκών που επικρατούν στις αγορές.

Ο Όμιλος δίνει μεγάλη σημασία στη διατήρηση της σταθερότητας των πελατειακών καταθέσεων, καθώς οι καταθέσεις αποτελούν τη κυριότερη πηγή χρηματοδότησής του. Αυτό ουσιαστικά επιτυγχάνεται μέσω της διατήρησης καλών και μακροχρόνιων σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες και μέσω ανταγωνιστικών και διάφανων στρατηγικών τιμολόγησης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη ρευστότητα της Τράπεζας.

Σε τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται διάφορα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και λαμβάνονται τα απαραίτητα μέτρα, όποτε κρίνεται αναγκαίο.

Ο κίνδυνος ρευστότητας της Τράπεζας παρακολουθείται καθημερινά από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας. Ο Όμιλος πρέπει να συμμορφώνεται με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) σύμφωνα με τις διατάξεις του κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1620, της 13ης Ιουλίου 2018 για την τροποποίηση του κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 (η οποία συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (CRR) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας για τα Πιστωτικά Ιδρύματα).

Για περαιτέρω λεπτομέρειες ανατρέξτε στις "Επιπρόσθετες Πληροφορίες για Διαχείριση Κινδύνων και Κεφαλαίου" για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.4 Κίνδυνος ρευστότητας (συνέχεια)

Ανάλυση των υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Λογιστική αξία €'000	Συνολικές ονομαστικές (εισροές)/ εκροές €'000	Σε πρώτη ζήτηση €'000	Εντός τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ένός έτους €'000	Μεταξύ ένός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000
Σύνολο							
υποχρεώσεων							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	96.799	97.654	47.365	2.977	8.848	34.645	3.819
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.355.508	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.314.788	15.322.031	11.615.549	1.397.156	2.053.324	255.155	847
Παράγωγα	3.327						
- Ταμειακές εισροές		(317.830)	-	(317.830)	-	-	-
- Ταμειακές εκροές		321.030	-	321.030	-	-	-
Φορολογικές υποχρεώσεις	13.896	13.896	13.896	-	-	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	11.329	11.329	-	-	-	11.329	-
Λοιπές υποχρεώσεις	207.975	207.964	167.048	3.226	37.613	77	-
Υποχρεώσεις απο ασφαλιστήρια συμβολαία	87.529	87.529	87.529	-	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	441.815	430.769	-	-	-	100.000	330.769
	18.532.966	16.174.372	11.931.387	1.406.559	2.099.785	401.206	335.435

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.4 Κίνδυνος ρευστότητας (συνέχεια)

Ανάλυση των υποχρεώσεων του Ομίλου με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη τους κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Λογιστική αξία €'000	Συνολικές ονομαστικές (εισροές)/ εκροές €'000	Σε πρώτη ζήτηση €'000	Εντός τριών μηνών €'000	Μεταξύ τριών μηνών και ένός έτους €'000	Μεταξύ ένός και πέντε ετών €'000	Πέρα των πέντε ετών €'000
Σύνολο							
υποχρεώσεων							
Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	108.027	109.343	46.465	3.040	9.581	41.137	9.120
Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.278.377	-	-	-	-	-	-
Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	15.928.247	15.931.113	11.974.820	1.414.785	2.505.743	34.161	1.604
Παράγωγα	2.709						
- Ταμειακές εισροές		(524.392)	-	(196.572)	(327.820)	-	-
- Ταμειακές εκροές		526.828	-	196.828	330.000	-	-
Φορολογικές υποχρεώσεις	5.296	5.296	5.296	-	-	-	-
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	10.571	10.571	-	-	-	10.571	-
Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	1.631	1.631	1.631	-	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	169.200	169.187	41.585	67.731	12.687	47.184	-
Υποχρεώσεις απο ασφαλιστήρια συμβολαία	71.968	71.968	71.968	-	-	-	-
Δανειακό κεφάλαιο	232.347	229.666	-	-	-	100.000	129.666
	18.808.373	16.531.211	12.141.765	1.485.812	2.530.191	233.053	140.390

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.4 Κίνδυνος ρευστότητας (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατάσταση των επιβαρυσμένων (encumbered) και μη επιβαρυσμένων (unencumbered) περιουσιακών στοιχείων κατά την ημερομηνία αναφοράς:

31 Δεκεμβρίου 2023

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων	
	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	-	-	8.222.845	-	-	-	8.222.845	-
Καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	60.632	-	221.236	-	60.632	-	213.266	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	-	-	6.024.121	-	-	-	6.024.121	-
Χρεόγραφα	2.492.047	2.492.047	2.492.997	930.484	2.492.047	2.492.047	2.492.114	-
Μετοχές*	-	-	132.458	-	-	-	36.316	-
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	-	-	415.589	-	-	-	415.633	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	2.552.679	2.492.047	17.509.246	930.484	2.552.679	2.492.047	17.404.295	-

31 Δεκεμβρίου 2022

	Όμιλος				Τράπεζα			
	Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων		Λογιστική αξία μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων	
	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ	Αποδεκτά ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία για την ΕΚΤ
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	-	-	8.468.074	-	-	-	8.468.074	-
Καταθέσεις σε άλλες Τράπεζες	64.213	-	217.126	64.213	-	-	272.126	-
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	-	-	6.033.270	-	-	-	6.033.270	-
Χρεόγραφα	2.562.002	2.466.245	1.861.947	447.153	2.562.002	2.466.245	1.855.173	447.153
Μετοχές*	-	-	107.167	-	-	-	30.610	-
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	-	-	651.007	-	-	-	656.451	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	2.626.215	2.466.245	17.338.591	511.366	2.562.002	2.466.245	17.315.704	447.153

*Οι Μετοχές περιλαμβάνουν επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (Όμιλος).

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.5 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος άμεσων ή έμμεσων οικονομικών επιπτώσεων (κόστος/ζημίες), επιπτώσεων στις επιχειρήσεις και/ή στη φήμη που προκύπτουν από ανεπαρκή ή αποτυχημένη εσωτερική διακυβέρνηση και επιχειρηματικές διαδικασίες, άτομα και συστήματα/υποδομές ή από εξωτερικά γεγονότα. Για την Τράπεζα, ο ορισμός αυτός περιλαμβάνει νομικούς κινδύνους και κινδύνους συμπεριφοράς, αλλά αποκλείει τον στρατηγικό κίνδυνο και το κίνδυνο φήμης. Τα εξωτερικά γεγονότα περιλαμβάνουν πλημμύρες, πυρκαγιές, σεισμούς, βανδαλισμούς και ιδιαίτερα εξωτερική απάτη και γεγονότα που σχετίζονται με πωλητές/προμηθευτές.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τις αρχές και τις διατάξεις που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, του πλαισίου της Βασιλείας III όπως εγκρίθηκε από την ΕΕ και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT).

Η Τράπεζα στο πλαίσιο της διαδικασίας υπολογισμού του κεφαλαίου της διατηρεί κεφάλαιο για τους Λειτουργικούς της Κινδύνους και συμμορφώνεται με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Η Τράπεζα κατατάσσει τον λειτουργικό κίνδυνο ως έναν από τους σημαντικότερους κινδύνους που αντιμετωπίζει, καθώς είναι εγγενής σε όλες τις δραστηριότητες, διαδικασίες και συστήματα και στη γενική συμπεριφορά της προς τους πελάτες της. Για το σκοπό αυτό, οι δράσεις της επικεντρώνονται στην καλλιέργεια κατάλληλης νοοτροπίας καθώς και στον καθορισμό / εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και συστημάτων για τον αποτελεσματικό εντοπισμό, αξιολόγηση και διαχείριση / μετριασμό του λειτουργικού κινδύνου, πάντα σύμφωνα με την διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Έχει υιοθετηθεί ένα ενιαίο Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (ORMF), το οποίο αποτελεί μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου (ERMF) της Τράπεζας. Το ORMF καθορίζει τις αρχές, τη διακυβέρνηση, τη δομή και τη συνολική αρχιτεκτονική διαχείρισης της έκθεσης της Τράπεζας σε λειτουργικό κίνδυνο και αναπτύχθηκε με βάση τις αρχές που διέπονται από το ρυθμιστικό πλαίσιο, τις βέλτιστες πρακτικές και τις κατευθύνσεις που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η χρηματοοικονομική ασφαλιστική κάλυψη που κατέχει η Τράπεζα θεωρείται αποτελεσματικό εργαλείο μεταφοράς του λειτουργικού κινδύνου και εντάσσεται στο πλαίσιο αυτό. Η υλοποίηση του ORMF, καθώς και οι πολιτικές που εμπύπτουν σε αυτό, υποστηρίζεται και εποπτεύεται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζει την ανάπτυξη μιας ισχυρής κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, όπου οι ρόλοι των λειτουργιών των επιχειρήσεων και του ελέγχου, κάτω από ένα μοντέλο τριών γραμμών άμυνας, είναι καλά καθορισμένοι και σεβαστοί. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενθαρρύνει την ανοιχτή συζήτηση, την πρόκληση και την ενδελεχή ανάλυση των λειτουργικών κινδύνων που εντοπίζονται, ώστε να διασφαλίζεται η κατάλληλη διαχείρισή τους εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Τράπεζας.

Η ανάπτυξη και παρακολούθηση Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs) και ορίων της Δήλωσης Ανάληψης Κινδύνου (RAS) ως μηχανισμός ελέγχου παρακολούθησης συνεχίζει να εφαρμόζεται σε όλη την Τράπεζα. Ταυτόχρονα, οι διαδικασίες διαχείρισης συμβάντων λειτουργικού κινδύνου συνεχίζουν να βελτιώνονται περαιτέρω.

Οι ζημιές λειτουργικού κινδύνου επανεξετάζονται τακτικά από την Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων με περιοδική παρακολούθηση για τον εντοπισμό τάσεων, παραβιάσεων ορίων RAS και σχετικών κλιμακώσεων για την άμεση διαχείρισή τους.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων συνεχίζει να αφιερώνει πόρους σε διάφορους τομείς για να ενημερωθούν, να παράσχουν υποστήριξη και να διασφαλίσουν ότι λαμβάνονται μέτρα για την ελαχιστοποίηση των σχετικών λειτουργικών κινδύνων, τηρώντας παράλληλα τις σχετικές κανονιστικές υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων από την ΕΚΤ.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.5 Λειτουργικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Από τον Μάρτιο του 2023, το τμήμα ORM ενσωματώνει επίσης τη διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων Τρίτων και Επιχειρησιακής Συνέχειας με αντίστοιχες ομάδες να έχουν συμμορφωθεί.

48.6 Κίνδυνος Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG)

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι σχετικοί κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι (CE) αποτελούν πηγή κινδύνων με πολλές πιθανές οικονομικές συνέπειες στα επιχειρηματικά μοντέλα και στις χρηματοοικονομικές επιδόσεις της Τράπεζας. Η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις σχετικές αρχές ESG κατά την αξιολόγηση των επιχειρηματικών κινδύνων και ευκαιριών. Οι βασικές πηγές κλιματικών κινδύνων έχουν προσδιοριστεί ως οι φυσικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι μετάβασης. Οι φυσικοί κίνδυνοι προκύπτουν ως αποτέλεσμα ακραίων καιρικών φαινομένων όπως τυφώνες, πλημμύρες και πυρκαγιές και μακροπρόθεσμες αλλαγές των κλιματικών φαινομένων, όπως σταθερά υψηλότερες θερμοκρασίες, κύματα καύσωνα, ξηρασίες και άνοδος της στάθμης της θάλασσας και άλλων κινδύνων. Οι κίνδυνοι μετάβασης μπορεί να προκύψουν από τις προσαρμογές στην οικονομία (μηδενικών εκπομπών άνθρακα), π.χ. αλλαγές στα νομοθετικά πλαίσια και κανονισμούς, δικαστικές αγωγές λόγω αποτυχίας μείωσης ή προσαρμογής, και αλλαγές στην προσφορά και τη ζήτηση για συγκεκριμένα προϊόντα πρώτης ανάγκης και υπηρεσίες λόγω αλλαγών στη καταναλωτική συμπεριφορά και στην επενδυτική ζήτηση. Αυτοί οι κίνδυνοι υπόκεινται σε αυξανόμενο κανονιστικό, πολιτικό και κοινωνικό πλαίσιο, τόσο εντός της χώρας όσο και διεθνώς. Παρόλο που ορισμένοι φυσικοί κίνδυνοι μπορεί να είναι προβλέψιμοι, υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες ως προς την έκταση και τη χρονική στιγμή της εκδήλωσής τους. Όσον αφορά τους κινδύνους μετάβασης, παραμένουν αβεβαιότητες ως προς τις επιπτώσεις των επικείμενων κανονιστικών αλλαγών και μεταβολών πολιτικής, καθώς και αλλαγές στη ζήτηση των καταναλωτών και στις αλυσίδες εφοδιασμού.

Η Τράπεζα έχει ήδη ενισχύσει το Πλαίσιο Κινδύνων της έτσι ώστε να περιλαμβάνει κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και ενημερώνει συνεχώς τις μεθοδολογίες ποσοτικοποίησης του κινδύνου σε σχέση με το ESG. Η Τράπεζα έχει ήδη δημιουργήσει μια εξειδικευμένη ομάδα ESG που είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την υλοποίηση της στρατηγικής βιωσιμότητας και της στρατηγικής ESG της Τράπεζας, την παρακολούθηση του Σχεδίου Δράσης για τον κλιματικό και περιβαλλοντικό κίνδυνο σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΚΤ. Οι πολιτικές του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών πολιτικών, διαδικασιών, ελέγχων, ποιοτικών δηλώσεων ανάληψης κινδύνου και τις κατάλληλες μετρήσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου έχουν αναπτυχθεί για να ενσωματώσουν τους σχετικούς κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και όλες τις πτυχές στη συνολική διαχείριση κινδύνου του Ομίλου.

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Ασφαλιστικού Κινδύνου είναι υπεύθυνη για το σύνολο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων των Ασφαλιστικών θυγατρικών της Τράπεζας (Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ, Hellenic Life Insurance Company Ltd), βάσει σχετικής συμφωνίας που έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και της κάθε θυγατρικής.

Ο Διευθυντής της μονάδας Διαχείρισης Ασφαλιστικού Κινδύνου λειτουργεί ως Διευθυντής Κινδύνων (CRO) των θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών της Τράπεζας και αναφέρεται στον Διευθυντή Κινδύνων του Ομίλου για ευθυγράμμιση σε θέματα προσέγγισης (όπου είναι δυνατόν) και ενοποίηση του κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Στόχος της Μονάδας είναι η αποδοτική και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου της κάθε ασφαλιστικής εταιρείας. Για την επίτευξη της αποστολής της, η Μονάδα σχεδιάζει και εφαρμόζει στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και διαδικασίες αναφοράς που είναι απαραίτητες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά των κινδύνων σε ατομική βάση καθώς και σε συνολικό επίπεδο.

Οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες της Υπηρεσίας για την κάθε ασφαλιστική εταιρεία καθορίζονται στον αντίστοιχο χάρτη Διαχείρισης Κινδύνων (ο οποίος επανεξετάζεται και εγκρίνεται ετησίως από το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο).

Οι βασικοί κίνδυνοι που αντιμετωπίζουν οι Ασφαλιστικές θυγατρικές είναι ο ασφαλιστικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος ρευστότητας. Οι ασφάλειες είναι η βασική δραστηριότητα των ασφαλιστικών θυγατρικών του Ομίλου και ως εκ τούτου είναι πρόθυμες και σε καλή θέση να αξιολογήσουν, να αποδεχθούν και να διαχειριστούν τους κινδύνους αυτούς. Οι Ασφαλιστικές θυγατρικές προστατεύονται από όλους τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν εφαρμόζοντας ισχυρές τεχνικές μετριασμού, όπως κατάλληλες ανασφαλιστικές ρυθμίσεις και διαφοροποίηση των περιουσιακών τους στοιχείων. Αξιολογούν τις απαιτήσεις κινδύνου και κεφαλαίου χρησιμοποιώντας την Φόρμουλα του Πρότυπου Φερεγγυότητας II της ΕΑΑΕΣ, Δοκιμές καταπόνησης και σεναρίου και άλλα ποσοτικά και ποιοτικά εργαλεία διαχείρισης κινδύνου.

Οι κίνδυνοι αγοράς, πιστωτικός και ρευστότητας που προκύπτουν από τις ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου γνωστοποιούνται στη σχετική ενότητα για καθέναν από αυτούς τους κινδύνους. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος και ο τρόπος διαχείρισης του περιγράφονται παρακάτω.

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος προκύπτει από την πιθανότητα δυσμενούς οικονομικού αποτελέσματος λόγω της διαφοράς της πραγματικής εμπειρίας από αυτή που αναμενόταν όταν σχεδιάστηκε και τιμολογήθηκε ένα ασφαλιστικό προϊόν. Η πραγματική εκτέλεση των ασφαλιστικών συμβολαίων υπόκειται σε εγγενή αβεβαιότητα ως προς την εμφάνιση, το χρόνο και το ύψος των τελικών ασφαλιστικών υποχρεώσεων. Ο κίνδυνος προκύπτει λόγω της πιθανότητας τα ασφαλιστικά συμβόλαια να είναι υποτιμολογημένα, να έχουν μειωμένη δέσμευση ή να υπόκεινται σε απροσδόκητη εμπειρία αποζημίωσης (συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων καταστροφής). Ο ασφαλιστικός κίνδυνος περιλαμβάνει κινδύνους ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου και εκτίμησης αποθεματικών.

48.7.1 Κίνδυνος ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου

Ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου ορίζεται ως ο κίνδυνος τα ασφάλιστρα να μην επαρκούν για την κάλυψη των μελλοντικών ζημιών και των σχετικών εξόδων. Προκύπτει από τις διακυμάνσεις στη συχνότητα και τη σοβαρότητα των οικονομικών ζημιών που προκύπτουν μέσω της διαδικασίας ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου ως αποτέλεσμα απρόβλεπτων γεγονότων ή από την αποδοχή κινδύνων για ασφάλιστρα που δεν επαρκούν για την κάλυψη των τελικών απαιτήσεων που προκύπτουν από τέτοια συμβόλαια. Περιλαμβάνει καταστροφικούς κινδύνους (όπου τα απρόβλεπτα γεγονότα αναφέρονται σε ένα μεμονωμένο γεγονός μεγάλης κλίμακας ή μια σειρά ασυνήθιστα μεγάλων γεγονότων) καθώς και μη καταστροφικούς κινδύνους.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Και οι δύο θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες διαχειρίζονται και μετριάζουν την έκθεσή τους στον κίνδυνο ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου μέσω τακτικής παρακολούθησης χαρτοφυλακίου για να διασφαλίσουν ότι οι αποδεκτοί κίνδυνοι και οι εκθέσεις είναι σύμφωνα με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει ορίσει το αντίστοιχο Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένης της τακτικής αξιολόγησης των τιμών και της κερδοφορίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε ασφαλιστικής θυγατρικής έχει αναπτύξει κατευθυντήριες γραμμές ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου και εφαρμόζει σαφή ανάθεση αρμοδιοτήτων ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου και αποζημιώσεων που είναι δεσμευτικές για όλο το προσωπικό που είναι εξουσιοδοτημένο να αναλαμβάνει και να διακανονίζει ζημίες. Οι Εκτελεστικές Επιτροπές και οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, σε επίπεδο ασφαλιστικών θυγατρικών του Ομίλου, παρακολουθούν την τήρηση αυτών και αξιολογούν την απόδοση της ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου.

Προκειμένου να περιοριστεί ο κίνδυνος ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου, τα συμβόλαια μπορεί να περιέχουν ορισμένα χαρακτηριστικά όπως εξαιρέσεις και μέγιστο όριο αποζημίωσης. Επιπλέον, οι θυγατρικές χρησιμοποιούν συμβάσεις συνολικού λογαριασμού, προαιρετικές καλύψεις ανασφάλισης και ανασφάλισης καταστροφών και παρακολουθούν τους κινδύνους και τις αναδυόμενες τάσεις της αγοράς.

Η συμμόρφωση παρακολουθείται και αξιολογείται τόσο μέσω μιας διαδικασίας αξιολόγησης από ομοτίμους όσο και περιοδικά από τη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, η οποία είναι εντελώς ανεξάρτητη από το τμήμα ανάληψης ασφαλιστικού κινδύνου.

48.7.2 Κίνδυνος Εκτίμησης Αποθεματικών

Ο κίνδυνος εκτίμησης αποθεματικών ορίζεται ως ο κίνδυνος οι μελλοντικές απαιτήσεις, τα ασφάλιστρα και/ή οι ταμειακές ροές των σχετικών εξόδων να διαφέρουν ουσιωδώς από εκείνες που αναμένονται για την εκτίμηση των υποχρεώσεων του ασφαλιστικού συμβολαίου.

Αυτός είναι ένας βασικός κίνδυνος και για τις δύο ασφαλιστικές θυγατρικές καθώς οι υποχρεώσεις των ασφαλιστικών συμβολαίων αντιπροσωπεύουν σημαντικό στοιχείο των υποχρεώσεων των θυγατρικών και είναι εκ φύσεως αβέβαιες.

Ενώ τα αποθεματικά υποθέσεων γενικά αναμένεται να είναι επαρκή για την κάλυψη του ποσού των απαιτήσεων κατά τον διακανονισμό των απαιτήσεων, ενδέχεται να απαιτηθούν πρόσθετα αποθεματικά για να ληφθούν υπόψη απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί αλλά δεν έχουν γνωστοποιηθεί καθώς και η αβεβαιότητα σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών που προκύπτουν από μελλοντικό διακανονισμό απαιτήσεων. Οι αναλογιστικές λειτουργίες των θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών εφαρμόζουν κατάλληλες αναλογιστικές τεχνικές για τον προσδιορισμό και τον καθορισμό αυτών των αποθεματικών.

Ο κίνδυνος εκτίμησης αποθεματικών ελέγχεται μέσω μιας σειράς διαδικασιών:

- οι Διευθύνσεις Απαιτήσεων επικυρώνουν τους όρους και τις προϋποθέσεις του συμβολαίου, προσαρμόζουν τις απαιτήσεις και δημιουργούν αποθεματικά και διερευνούν τυχόν ύποπτες ή αμφισβητούμενες απαιτήσεις σύμφωνα με την πολιτική διαχείρισης αποζημιώσεων και δέσμευσης κινδύνου κάθε Ασφαλιστικής Θυγατρικής.
- Τα αποθεματικά υποθέσεων καθορίζονται με βάση την εμπειρία των Λειτουργιών Απαιτήσεων, με τη συμβολή εξωτερικών εμπειρογνομόνων σε θέματα, όπου απαιτείται.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

- στόχος της συμφιλώσης δεδομένων είναι η διασφάλιση της πληρότητας, της ακρίβειας και της καταλληλότητας.
- τακτικές επανεξετάσεις των εκκρεμών αξιώσεων για να διασφαλιστεί ότι έχουν ενσωματωθεί οι πιο πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις και την αγορά.
- αξιολόγηση των αποθεματικών για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί αλλά δεν έχουν γνωστοποιηθεί και αναμενόμενα μελλοντικά ασφάλιστρα.
- αναλογιστική αξιολόγηση των αβεβαιοτήτων μέσω ποικίλων τεχνικών, και
- ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση σε σχέση με την επίβλεψη της διαδικασίας εκτίμησης αποθεμάτων.

48.7.3 Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής

Η θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής παρακολουθεί τον ασφαλιστικό κίνδυνο ανά κατηγορία προϊόντων. Μια ανάλυση των συγκεντρώσεων του ασφαλιστικού και του αντασφαλιστικού κινδύνου της θυγατρικής εταιρείας ασφάλισης ζωής σε κάθε κατηγορία επιχειρήσεων παρέχεται στους παρακάτω πίνακες.

	2023			2022		
	Περιουσιακά στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000	Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/ (υποχρ- εώσεις) €'000	Περιουσιακά στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000	Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/ (υποχρ- εώσεις) €'000
Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια						
Πιστωτική ζωής	1.457	(8.165)	(6.708)	3.716	(12.658)	(8.942)
Άλλα συμβόλαια ζωής	-	(677)	(677)	-	(1.387)	(1.387)
Αποταμιευτικά	-	(46.016)	(46.016)	-	(30.442)	(30.442)
Ατυχημάτων και ασθενειών	-	(316)	(316)	-	(396)	(396)
Συνολικά εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια	<u>1.457</u>	<u>(55.174)</u>	<u>(53.717)</u>	<u>3.716</u>	<u>(44.883)</u>	<u>(41.167)</u>
Αντασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν συναφθεί						
Πιστωτική ζωής	9.343	-	9.343	12.570	-	12.570
Άλλα συμβόλαια ζωής	1.662	(16)	1.646	1.527	(36)	1.491
Ατυχημάτων και ασθενειών	277	-	277	685	-	685
Συνολικά αντασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν συναφθεί	<u>11.282</u>	<u>(16)</u>	<u>11.266</u>	<u>14.782</u>	<u>(36)</u>	<u>14.746</u>

Το χαρτοφυλάκιο απολαμβάνει υψηλά επίπεδα διαφοροποίησης όσον αφορά την ηλικία, το φύλο, το επάγγελμα, το επίπεδο ασφαλιστικής κάλυψης ζωής, τον βαθμό αποδοχής ασφαλιστικού κινδύνου που αναλήφθηκε κατά την έναρξη της κάλυψης και τη γεωγραφική τοποθεσία εντός της Κύπρου.

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Η θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής διανέμει σήμερα τα προϊόντα της αποκλειστικά μέσω της Τράπεζας. Ως εκ τούτου, παρατηρείται συγκέντρωση ως προς αυτό, ωστόσο αυτή δεν θεωρείται σημαντική σε επίπεδο ασφαλιζομένων, δεδομένης της μεγάλης πελατειακής βάσης της Τράπεζας.

Θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία Γενικού Κλάδου

Η Θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία Γενικού Κλάδου εκδίδει ασφαλιστήρια συμβόλαια απευθείας μέσω των υποκαταστημάτων και των κεντρικών της γραφείων, μέσω ενός αριθμού πρακτόρων και διαμεσολαβητών και του δικτύου καταστημάτων του Ομίλου (bancassurance). Ως εκ τούτου, έχει πρόσβαση σε μια διαφοροποιημένη πελατειακή βάση που περιλαμβάνει τόσο ιδιώτες όσο και επιχειρηματικούς πελάτες.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συγκέντρωση των ασφαλιστικών υποχρεώσεων ανά είδος σύμβασης:

	2023			2022		
	Περιουσιακά στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000	Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/ (υποχρ- εώσεις) €'000	Περιουσιακά στοιχεία €'000	Υποχρεώσεις €'000	Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/ (υποχρ- εώσεις) €'000
Εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια						
Ατυχημάτων και ασθενειών	-	(139)	(139)	52	-	52
Ιδιοκτησίας	-	(3.792)	(3.792)	-	(4.587)	(4.587)
Ευθύνης	-	(6.478)	(6.478)	-	(6.055)	(6.055)
Ασφάλισης αυτοκινήτων	-	(18.211)	(18.211)	-	(17.624)	(17.624)
Άλλα	-	(204)	(204)	-	(260)	(260)
Συνδυσασμένα	-	(3.021)	(3.021)	-	(2.365)	(2.365)
Συνολικά εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια	-	(31.845)	(31.845)	52	(30.891)	(30.839)
Αντασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν συναφθεί						
Ατυχημάτων και ασθενειών	-	(122)	(122)	3	-	3
Ιδιοκτησίας	4.923	(1.510)	3.413	3.873	(334)	3.539
Ευθύνης	642	-	642	370	-	370
Ασφάλισης αυτοκινήτων	2.679	(42)	2.637	1.867	(41)	1.826
Άλλα	3.749	(398)	3.351	3.043	-	3.043
Συνολικά αντασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν συναφθεί	11.993	(2.072)	9.921	9.156	(375)	8.781

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

48.7.4 Ανάλυση ευαισθησίας

48.7.4.1 Κλάδος Ασφάλειας Ζωής

Ο παρακάτω πίνακας αναλύει τον τρόπο με τον οποίο το CSM, τα κέρδη ή οι ζημιές και τα ίδια κεφάλαια θα είχαν αυξηθεί/(μειωθεί) εάν είχαν συμβεί εύλογα δυνατές αλλαγές στις μεταβλητές κινδύνου που ήταν ευλόγως δυνατές κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αυτή η ανάλυση παρουσιάζει τις ευαισθησίες τόσο στα εκδοθέντα ασφαλιστήρια συμβόλαια όσο και στα ανασφαλιστήρια συμβόλαια που έχουν συναφθεί και βασίζεται σε μια αλλαγή σε μία μεταβλητή κινδύνου με όλες τις άλλες μεταβλητές να παραμένουν σταθερές. Η ανάλυση ευαισθησίας υποθέτει ότι οι αλλαγές στις μεταβλητές μπορούν να γίνουν ανεξάρτητα, κάτι που δεν είναι πολύ πιθανό να συμβεί στην πράξη.

Βασική υπόθεση		Επίπτωση στα κέρδη πριν τη φορολογία πριν την Αλλαγή στην υπόθεση	Επίπτωση στα κέρδη πριν τη φορολογία μετά την αφαίρεση της ανασφ- άλισης €'000	Επίπτωση στο ακαθάριστο κεφάλαιο πριν την αφαίρεση της ανασφ- άλισης €'000	Επίπτωση στο ακαθάριστο κεφάλαιο μετά την αφαίρεση της ανασφ- άλισης €'000
Έτος 2023					
Υποχρεώσεις ασφαλιστήριων συμβολαίων					
Ποσοστά θνησιμότητας	5%	(42)	(20)	(39)	(18)
Ποσοστά θνησιμότητας	(5)%	42	-	42	-
Εξοδα	10%	(64)	(46)	(59)	(40)
Εξοδα	(10)%	64	43	59	37
Ποσοστά ακύρωσης	10%	(72)	(203)	(47)	(178)
Ποσοστά ακύρωσης	(10)%	87	72	78	63
Έτος 2022					
Υποχρεώσεις ασφαλιστήριων συμβολαίων					
Ποσοστά θνησιμότητας	5%	7	5	7	6
Ποσοστά θνησιμότητας	(5)%	(7)	(12)	(6)	(10)
Εξοδα	10%	(26)	(21)	(23)	(18)
Εξοδα	(10)%	26	21	23	18
Ποσοστά ακύρωσης	10%	(55)	(14)	(53)	(12)
Ποσοστά ακύρωσης	(10)%	68	23	65	20

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

48.7.4.2 Κλάδος Ατυχημάτων και Ασθενειών - Θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής

Για κλάδο ατυχημάτων και ασθενειών, ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα κέρδη και τα ίδια κεφάλαια πριν και μετά την αντισφάλιση για εύλογα πιθανές κινήσεις σε βασικές μεταβλητές με όλες τις άλλες μεταβλητές να παραμένουν σταθερές.

Βασική υπόθεση	Αλλαγή στην υπόθεση	Επίπτωση στα κέρδη πριν τη φορολογία πριν την αφαίρεση της αντισφάλισης €'000	Επίπτωση στα κέρδη πριν τη φορολογία μετά την αφαίρεση της αντισφάλισης €'000	Επίπτωση στο ακαθάριστο κεφάλαιο πριν την αφαίρεση της αντισφάλισης €'000	Επίπτωση στο ακαθάριστο κεφάλαιο μετά την αφαίρεση της αντισφάλισης €'000
Έτος 2023					
IBNR αναμενόμενες απώλειες	10%	(16)	(5)	(15)	(5)
IBNR αναμενόμενες απώλειες	(10)%	173	533	107	467
Έτος 2022					
IBNR αναμενόμενες απώλειες	10%	(18)	(7)	(17)	(6)
IBNR αναμενόμενες απώλειες	(10)%	192	496	130	434

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

48.7.4.3 Γενικός Κλάδος (εξαιρουμένων των ατυχημάτων και των ασθενειών)

Ο παρακάτω πίνακας αναλύει τον τρόπο με τον οποίο τα κέρδη ή οι ζημιές και τα ίδια κεφάλαια θα είχαν αυξηθεί/(μειωθεί) εάν είχαν συμβεί εύλογα δυνατές αλλαγές στις μεταβλητές κινδύνου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αυτή η ανάλυση παρουσιάζει τις ευαισθησίες τόσο πριν όσο και μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστήριων συμβολαίων που κατέχονται και βασίζεται σε μια αλλαγή σε μία μεταβλητή κινδύνου με όλες τις άλλες μεταβλητές να παραμένουν σταθερές. Η ανάλυση ευαισθησίας υποθέτει ότι οι αλλαγές στις μεταβλητές μπορούν να γίνουν ανεξάρτητα, κάτι που δεν είναι πολύ πιθανό να συμβεί στην πράξη.

Βασική υπόθεση	Αλλαγή στην υπόθεση	Επίπτωση στα κέρδη πριν τη φορολογία πριν την αφαίρεση της αντασφ- άλισης €'000	Επίπτωση στα κέρδη πριν τη φορολογία μετά την αφαίρεση της αντασφ- άλισης €'000	Επίπτωση στο ακαθάριστο κεφάλαιο πριν την αφαίρεση της αντασφ- άλισης €'000	Επίπτωση στο ακαθάριστο κεφάλαιο μετά την αφαίρεση της αντασφ- άλισης €'000
Έτος 2023					
Ποσοστό ζημιάς	10%	(555)	(534)	(489)	(458)
Ποσοστό ζημιάς	(10)%	315	294	278	258
Πληθωρισμός	1%	(314)	(246)	(283)	(215)
Πληθωρισμός	(1)%	314	257	282	225
Επιτόκιο	+100bps	512	403	462	352
Επιτόκιο	-100bps	(528)	(410)	(477)	(358)
Έτος 2022					
Ποσοστό ζημιάς	10%	(432)	(381)	(385)	(334)
Ποσοστό ζημιάς	(10)%	3	(38)	8	(33)
Πληθωρισμός	1%	(279)	(204)	(237)	(179)
Πληθωρισμός	(1)%	262	(204)	(237)	(179)
Επιτόκιο	+100bps	411	313	372	273
Επιτόκιο	-100bps	(450)	(344)	(407)	(301)

48.7.5 Ανάπτυξη απαιτήσεων

Οι ακόλουθοι πίνακες δείχνουν τις εκτιμήσεις των συνολικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων που γνωστοποιήθηκαν και του IBNR για κάθε διαδοχικό έτος ατυχήματος σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, μαζί με τις συνολικές πληρωμές μέχρι σήμερα. Κατά τον καθορισμό προβλέψεων απαιτήσεων, κάθε ασφαλιστική θυγατρική θεωρεί ότι η πιθανότητα και το μέγεθος της μελλοντικής εμπειρίας είναι πιο δυσμενείς από ό,τι υποτίθεται, κάτι που αντικατοπτρίζεται στην προσαρμογή κινδύνου.

Γενικά, η αβεβαιότητα που σχετίζεται με το τελικό κόστος του διακανονισμού των απαιτήσεων είναι μεγαλύτερη όταν η απαίτηση βρίσκεται σε πρώιμο στάδιο ανάπτυξης. Καθώς αναπτύσσονται οι απαιτήσεις, το τελικό κόστος των απαιτήσεων γίνεται πιο σίγουρο.

Παρουσιάζονται πληροφορίες για την εξέλιξη τόσο σε επίπεδο μεικτών (χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η αντασφάλιση) και καθαρών (συμπεριλαμβανομένης της αντασφάλισης) απαιτήσεων. Η θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής δεν έχει γνωστοποιήσει στο παρελθόν πληροφορίες σχετικά με την εξέλιξη των απαιτήσεων που συνέβη νωρίτερα από πέντε χρόνια πριν από το τέλος της ετήσιας περιόδου αναφοράς κατά την οποία εφάρμοσε για πρώτη φορά το ΔΠΧΑ 17.

ΟΜΙΛΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
 ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

48.7.5.1 Θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία ζωής

Μεικτή μη προεξοφλημένη υποχρέωση για προκύπτουσες απαιτήσεις

Έτος ατυχήματος	Πριν το						Σύνολο
	2019	2019	2020	2021	2022	2023	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εκτιμήσεις μη προεξοφλημένων μικτών συνολικών απαιτήσεων							
Στο τέλος του έτους ατυχήματος	11.905	10.777	9.824	9.122	7.483	6.853	55.964
Ενα χρόνο μετά	11.786	12.235	11.393	11.749	9.640		
Δύο χρόνια μετά	11.070	12.446	11.750	11.797			
Τρία χρόνια μετά	11.008	12.692	11.668				
Τέσσερα χρόνια μετά	10.105	12.700					
Πέντε χρόνια μετά	10.055						
Απαιτήσεις που προέκυψαν	10.055	12.700	11.668	11.797	9.640	6.853	62.713
Συνολικές πληρωμές 31/12/2023	(9.470)	(11.757)	(11.211)	(10.919)	(8.433)	(2.642)	(54.432)
Εκκρεμείς απαιτήσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης	585	943	457	878	1.207	4.211	8.281
Εκκρεμείς αξιώσεις με προηγούμενη ΑΥ πριν από το 2014							111
Αποθεματικό για εκκρεμείς απαιτήσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης							8.392

Καθαρή μη προεξοφλημένη υποχρέωση για προκύπτουσες απαιτήσεις

Έτος ατυχήματος	Πριν το						Σύνολο
	2019	2019	2020	2021	2022	2023	
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εκτιμήσεις μη προεξοφλημένων μικτών συνολικών απαιτήσεων							
Στο τέλος του έτους ατυχήματος	2.080	1.565	1.484	1.553	1.290	1.201	9.173
Ενα χρόνο μετά	2.123	1.835	1.734	1.946	1.805		
Δύο χρόνια μετά	1.974	1.865	1.783	1.958			
Τρία χρόνια μετά	1.959	1.903	1.763				
Τέσσερα χρόνια μετά	1.805	1.884					
Πέντε χρόνια μετά	1.787						
Απαιτήσεις που προέκυψαν	1.787	1.884	1.763	1.958	1.805	1.201	10.398
Συνολικές πληρωμές 31/12/2023	(1.651)	(1.752)	(1.711)	(1.831)	(1.534)	(507)	(8.986)
Εκκρεμείς απαιτήσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης	136	132	51	127	271	694	1.411
Εκκρεμείς αξιώσεις με προηγούμενη ΑΥ πριν από το 2014							24
Αποθεματικό για εκκρεμείς απαιτήσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης							1.436

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

48.7.5.2 Θυγατρική ασφαλιστική εταιρεία Γενικού Κλάδου

Μεικτή μη προεξοφλημένη υποχρέωση για προκύπτουσες απαιτήσεις

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Μεικτές Απαιτήσεις											
Τελευταία αποτίμηση απαιτήσεων που πραγματοποιήθηκαν - Οικονομικό έτος											
1	10.290	10.764	10.043	10.496	12.677	13.195	10.711	12.415	15.825	16.169	
2	10.095	10.756	10.517	11.495	14.748	13.813	11.085	13.284	15.080		
3	9.910	10.661	10.264	12.150	15.022	13.372	11.412	13.383			
4	9.600	10.165	9.729	11.800	16.633	13.596	11.658				
5	9.758	1.000	9.604	12.409	15.545	13.602					
6	9.626	9.893	10.143	12.353	15.329						
7	9.539	10.582	9.974	12.263							
8	9.876	10.228	10.446								
9	9.726	10.424									
10	10.016										
Απαιτήσεις που προέκυψαν	10.016	10.424	10.446	12.263	15.329	13.602	11.658	13.383	15.080	16.169	128.370
Συνολικές πληρωμές 31/12/2023	(9.003)	(9.225)	(9.167)	(9.676)	(13.005)	(11.698)	(10.450)	(11.574)	(12.112)	(8.331)	(104.241)
Εκκρεμείς απαιτήσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης	1.012	1.199	1.279	2.587	2.324	1.905	1.208	1.809	2.968	7.854	24.145
Εκκρεμείς απαιτήσεις σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη πριν από το 2013											1.179
Αποθεματικό για εκκρεμείς απαιτήσεις στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης											25.324

48. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχεια)

48.7 Ασφαλιστικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Καθαρή μη προεξοφλημένη υποχρέωση για προκύπτουσες απαιτήσεις

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Καθαρές Απαιτήσεις											
Τελευταία αποτίμηση απαιτήσεων που πραγματοποιήθηκαν - Οικονομικό έτος											
1	8.395	8.448	8.316	8.917	10.693	10.925	8.944	10.062	11.718	13.554	
2	8.390	8.516	8.581	9.581	11.689	11.601	9.336	10.918	12.014		
3	8.253	8.475	8.362	9.583	12.026	11.319	9.757	11.076			
4	8.047	8.175	8.125	9.609	14.013	11.616	9.917				
5	8.201	8.149	8.096	10.209	12.531	11.871					
6	8.138	8.110	8.507	9.814	12.530						
7	8.183	8.531	8.418	9.857							
8	8.363	8.479	8.754								
9	8.289	8.469									
10	8.400										
Απαιτήσεις που προέκυψαν	8.400	8.468	8.754	9.857	12.530	11.872	9.917	11.076	12.014	13.554	106.442
Συνολικές πληρωμές 31/12/2023	(7.714)	(7.736)	(7.826)	(8.460)	(10.449)	(10.113)	(8.875)	(9.630)	(10.087)	(7.343)	(88.233)
Εκκρεμείς απαιτήσεις στην κατάσταση οικονομικής θέσης	687	732	928	1.397	2.081	1.759	1.042	1.446	1.927	6.422	18.421
Εκκρεμείς απαιτήσεις σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη πριν από το 2013											847
Αποθεματικό για εκκρεμείς απαιτήσεις στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης											19.268

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Στόχος της πολιτικής κεφαλαίου και μόχλευσης της Τράπεζας είναι η διατήρηση επαρκών επιπέδων και δεικτών κεφαλαίων και μόχλευσης, σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου καθώς και με τυχόν εσωτερικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας που έχουν τεθεί, ενώ ταυτόχρονα να διασφαλίζονται τα βέλτιστα συμφέροντα των μετόχων και να υποστηρίζεται η επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου.

Ρυθμιστικό πλαίσιο: Επισκόπηση

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 1024/2013 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, η ΕΚΤ έχει αναλάβει την πλήρη ευθύνη για την εποπτεία των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του Ομίλου, με τη βοήθεια των τοπικών εποπτικών αρχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), ως μέρος του εποπτικού της ρόλου, έχει υιοθετήσει τις συστάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας και τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες για θέματα τραπεζικής εποπτείας.

Με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014, η οδηγία 2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ("CRD IV") και ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.575/2013 ("CRR") αποτελούν το ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο που αποσκοπεί στη μεταφορά των νέων προτύπων κεφαλαίου, ρευστότητας και μόχλευσης της Βασιλείας III στο νομικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ο κανονισμός CRR καθορίζει τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση που πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων και δεσμεύει άμεσα όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η CRD IV διέπει την πρόσβαση σε δραστηριότητες ανάληψης καταθέσεων και ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών, της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της διαφάνειας, ενώ καθορίζει επίσης πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Σε αντίθεση με το CRR, η CRD IV μεταφέρθηκε στο εθνικό δίκαιο από τα κράτη μέλη και οι εθνικές ρυθμιστικές αρχές είχαν τη δυνατότητα να επιβάλουν πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Το CRR επιτρέπει μια μεταβατική περίοδο για ορισμένες από τις ενισχυμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και ορισμένα άλλα μέτρα, όπως ο δείκτης μόχλευσης, τα οποία είναι σε μεγάλο βαθμό σε πλήρη ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2018, και ορισμένες άλλες μεταβατικές διατάξεις με πλήρη εφαρμογή έως το 2024.

Τον Μάρτιο του 2018, η ΕΚΤ δημοσίευσε μια τροποποίηση (NPE addendum), η οποία συμπληρώνει τις κατευθυντήριες γραμμές για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ), προσδιορίζοντας τις εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση των επιπέδων προληπτικών προβλέψεων μιας τράπεζας για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Η ΕΚΤ, στο πλαίσιο αυτό, θα αξιολογήσει, μεταξύ άλλων, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ένα άνοιγμα έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενο (vintage), καθώς και τις εξασφαλίσεις που κατέχει. Τον Απρίλιο του 2019, εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, με άμεση ημερομηνία ισχύος, καθορίζοντας τις ελάχιστες καλύψεις προβλέψεων με βάση το έτος από την κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενα και των εξασφαλίσεων που κρατούνται, για δάνεια που εκδοθήκαν μετά τις 26 Απριλίου 2019.

Στις 27 Ιουνίου 2019 τέθηκαν σε εφαρμογή οι αναθεωρημένοι κανονισμοί για τα κεφάλαια και τη ρευστότητα (ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) και η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V)), με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) να εφαρμόζεται άμεσα σε κάθε κράτος μέλος της ΕΕ, ενώ η Οδηγία (CRD V) θα έπρεπε να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από κάθε κράτος μέλος της ΕΕ. Ως εκ τούτου, η Οδηγία (CRD V) έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο της Κύπρου. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) είναι τροποποιητικός κανονισμός, επομένως εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του Κανονισμού (CRR), εκτός εάν τροποποιηθούν από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II). Σημειώνεται ότι ορισμένες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τέθηκαν σε άμεση εφαρμογή, ενώ οι περισσότερες τροποποιήσεις ίσχυαν από τις 28 Ιουνίου 2021.

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τροποποίησε σημαντικά τον Κανονισμό CRR σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, μεταξύ άλλων, και εισάγει ορισμένες διευκρινίσεις όσον αφορά τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις πολιτικές αμοιβών. Περιλαμβάνει επίσης νέες απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων σχετικά με εξυπηρετούμενες, μη εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες εκθέσεις, καθώς και για εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν ληφθεί. Το CRD V τροποποίησε το CRD IV όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοοικονομικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, τις αποδοχές, τα εποπτικά μέτρα και εξουσίες και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου.

Τον Οκτωβρίου του 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή («ΕΕ») υιοθέτησε αναθεώρηση των τραπεζικών κανόνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και δημοσίευσε νομοθετικές προτάσεις για επιπρόσθετες τροποποιήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD IV) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Bank Recovery and Resolution Directive BRRD ή Οδηγία 2014/59/EU) (το «Τραπεζικό Πακέτο 2021»). Το τραπεζικό πακέτο του 2021 θα εφαρμόσει, μεταξύ άλλων, ορισμένα τελικά στοιχεία για την εφαρμογή της Βασιλείας III στην ΕΕ που αναμένεται την 1η Ιανουαρίου 2025, με ορισμένες προσδοκίες, οι οποίες δεν έχουν ακόμη ενσωματωθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Το τραπεζικό πακέτο του 2021 στοχεύει να εξασφαλίσει μεγαλύτερη ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε πιθανούς μελλοντικούς οικονομικούς κραδασμούς, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της Ευρώπης από την πανδημία COVID-19 καθώς και στη μετάβαση στην κλιματική ουδετερότητα.

Το τραπεζικό πακέτο 2021 υπόκειται σε περαιτέρω τροποποιήσεις ως μέρος της νομοθετικής διαδικασίας της ΕΕ πριν από την εφαρμογή του. Επιπλέον, εάν υπάρχουν προτεινόμενες τροποποιήσεις στον κανονισμό CRD και στην οδηγία BRRD, αυτές πρέπει να μεταφερθούν στην τοπική νομοθεσία πριν τεθούν σε ισχύ σε εθνικό επίπεδο.

Στις 8 Νοεμβρίου 2022, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο κατέληξε στη θέση του σχετικά με τις προτάσεις τροποποίησης του κανονισμού CRD και του κανονισμού CRR, ενώ τον Φεβρουάριο του 2023 η Επιτροπή ECON του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ψήφισε υπέρ της υιοθέτησης των προτεινόμενων τροπολογιών του Κοινοβουλίου στην πρόταση της Επιτροπής και το τραπεζικό πακέτο για το 2021 βρίσκεται επί του παρόντος στο τελικό στάδιο της νομοθετικής διαδικασίας της ΕΕ. Στις 27 Ιουνίου 2023, επετεύχθη προσωρινή συμφωνία από το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ, σχετικά με τις τροποποιήσεις των κανονισμών CRD και CRR. Τον Δεκέμβριο του 2023, τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου ενέκριναν το τραπεζικό πακέτο του 2021.

Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 αποτελείται από τις ακόλουθες νομοθετικές προτάσεις:

- Νομοθετική πράξη για την τροποποίηση του Κανονισμού CRR III (γνωστός ως «Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III)») όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής στην πιστωτική αποτίμηση, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο (output floor). Η πρόταση αυτή αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III από την ΕΕ.
- Νομοθετική πράξη για την τροποποίηση του Κανονισμού CRD IV (γνωστό ως "CRD VI") όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς κινδύνους και κινδύνους διακυβέρνησης (ESG).

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Με τις αποφάσεις που έλαβαν τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, τα νομικά κείμενα έχουν πλέον δημοσιευθεί στον ιστότοπο του Συμβουλίου και στον ιστότοπο του Κοινοβουλίου, αν και εξακολουθούν να υπόκεινται σε νομική αναθεώρηση και στην τελική ψηφοφορία στην Ολομέλεια. Αναμένεται ότι αυτά θα εγκριθούν από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο έως το δεύτερο τρίμηνο του 2024.

Η ημερομηνία εφαρμογής του τραπεζικού πακέτου για το 2021 αναμένεται να τεθεί σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2025, ενώ ορισμένες μεταρρυθμίσεις αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά με την πάροδο του χρόνου. Οι διατάξεις που περιλαμβάνονται στον κανονισμό CRD θα πρέπει να μεταφερθούν από κάθε κράτος μέλος στην τοπική νομοθεσία προτού αρχίσουν να εφαρμόζονται σε εθνικό επίπεδο.

Η Τράπεζα εξετάζει επί του παρόντος το αναθεωρημένο πλαίσιο, ώστε να είναι προετοιμασμένη για τις επιπτώσεις αυτών των νομοθετικών τροποποιήσεων πολύ πριν από την πλήρη εφαρμογή τους.

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης

Η τελική απόφαση ΔΕΕΑ 2023, με ημερομηνία 30 Νοεμβρίου 2023, βασίστηκε στη διαδικασία εποπτικής επανεξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) που διεξήχθη από την ΕΚΤ με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2022, και σε κάθε άλλη σχετική πληροφορία που παρασχέθηκε μετά την ημερομηνία αυτή. Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με το Άρθρο 4(1)(ζ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και της εθνικής νομοθεσίας για τη μεταφορά των άρθρων 73, 86, 97, 104α, 104β, 105 και 113 της CRD, λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές ΔΕΕΑ της ΕΑΤ. Η απόφαση έλαβε επίσης υπόψη τα αποτελέσματα της εποπτικής προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργήθηκε το 2023.

Οι απαιτήσεις της ΔΕΕΑ 2023 τίθενται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Ομοίως, η απόφαση ΔΕΕΑ του 2022, με ημερομηνία 14 Ιουνίου 2023, βασίστηκε στη ΔΕΕΑ που διεξήγαγε η ΕΚΤ με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2021 και κάθε άλλη σχετική πληροφορία που παρέχεται μετά την ημερομηνία αυτή. Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με το Άρθρο 4(1)(ζ) του Κανονισμού (ΕΕ) λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ. Η απόφαση έλαβε επίσης υπόψη τα αποτελέσματα της εποπτικής προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (για τον κλιματικό κίνδυνο) που διενεργήθηκε το 2022. Οι απαιτήσεις της ΔΕΕΑ 2022 ισχύουν από την 1η Απριλίου 2023.

Η απόφαση ΔΕΕΑ του 2022 έχει αντικατασταθεί με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024 και οι απαιτήσεις που ορίζονται στην απόφαση ΔΕΕΑ του 2022 έπαψαν να ισχύουν την ημερομηνία αυτή, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στην απόφαση ΔΕΕΑ του 2023.

Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024, ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, σε ενοποιημένη βάση, σταδιακό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 11,45% (2022 ΔΕΕΑ: 11,45%), ο οποίος αποτελείται από:

- Τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα I ύψους 8%, σύμφωνα με το άρθρο 92(1) του κανονισμού CRR (εκ των οποίων έως 1,5% μπορεί να καλυφθούν με Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και έως 2% με Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)).
- Τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II ύψους 3,45% (2022 ΔΕΕΑ: 3,45%) για διατήρηση ιδίων κεφαλαίων που να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II να τηρούνται υπό μορφή 56,25% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1).

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Ο Όμιλος καλείται επίσης να διατηρήσει, την 1η Ιανουαρίου 2024, σε ενοποιημένη βάση, μια ελάχιστη σταδιακή απαίτηση συνολικού κεφαλαίου 15,70%, ενώ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μια ελάχιστη σταδιακή απαίτηση συνολικού κεφαλαίου 15,48%, η οποία περιλαμβάνει τη σταδιακή απαίτηση συνδυασμένου αποθεματικού, η οποία και για τα δύο έτη 2024 και 2023 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB) 2,5%, το οποίο πρέπει να συμπληρωθεί με Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, το απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII) ύψους 1,25%, που ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 1%) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) περίπου 0,50%, με την προϋπόθεση ότι όλες οι εκθέσεις της Τράπεζας βρίσκονται στην Κυπριακή Δημοκρατία (31 Δεκεμβρίου 2023: περίπου 0,53%).

Σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015 (όπως τροποποιήθηκε), η Τράπεζα έχει οριστεί ως Άλλο Συστημικό Σημαντικό Ίδρυμα (O-SII) από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και το αποθεματικό επιτόκιο O-SII ήταν στο 1% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Τον Φεβρουάριο του 2024, η ΚΤΚ αναθεώρησε την πολιτική της για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που πληρούν τον ορισμό των ιδρυμάτων O-SII και την μεθοδολογία για τον προσδιορισμό του αποθέματος ασφαλείας O-SII που πρέπει να τηρείται από κάθε ίδρυμα. Μετά από αυτήν την αναθεώρηση, το αποθεματικό επιτόκιο O-SII της Τράπεζας, σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ που ελήφθη τον Απρίλιο του 2024, ορίζεται σε 1,75% (από 1,50% που ανακοινώθηκε τον Οκτώβριο του 2023) και εισάγεται σταδιακά σε δύο ετήσιες αυξήσεις από 25 μ.β., σε 1,50% με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025 και σε 1,75% με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2026. Για το 2024, η σταδιακή απαίτηση για το αποθεματικό επιτόκιο O-SII της Τράπεζας παραμένει στο 1,25%.

Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2023, η ΚΤΚ ανακοίνωσε την απόφασή της να αυξήσει το επιτόκιο CCyB για τις σταθμισμένες εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία κάθε αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, από 0,5% έως 1,0%, με ισχύ από τις 2 Ιουνίου 2024, ενώ τον Μάρτιο του 2024 ανακοίνωσε ότι κρίνεται σκόπιμο να διατηρηθεί το επιτόκιο CCyB αμετάβλητο στο 1%. Από τις 2 Ιουνίου 2024, η ελάχιστη απαίτηση του δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω κατά 0,50%.

Επιπλέον, με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2023, η απαίτηση του Πυλώνα II, η οποία ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2024, παρέμεινε αμετάβλητη στο 3,45%.

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ, καθόρισε σε ενοποιημένη βάση, κατευθυντήριες γραμμές του Πυλώνα II (P2G) που θα αποτελείται εξ ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1). Με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2023, η καθοδήγηση για αποθέματα κεφαλαίου του Πυλώνα II με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024, έχει μειωθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο, το οποίο ίσχυε από την 1η Απριλίου 2023 σύμφωνα με την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2022.

Σύμφωνα με την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2023, καθώς και την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2022, η Τράπεζα θα λάβει την έγκριση της ΕΚΤ πριν προβεί σε οποιαδήποτε διανομή στους μετόχους της.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, την 1η Ιανουαρίου 2024, ο ελάχιστος σταδιακός δείκτης συνολικού κεφαλαίου του Ομίλου, οι δείκτες Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 και Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, ορίζονται σε 15,70% (31 Δεκεμβρίου 2023: 15,48%), 12,84% (31 Δεκεμβρίου 2023: 12,62%) και 10,69% (31 Δεκεμβρίου 2023: 10,47%) αντίστοιχα. Αυτοί οι δείκτες κεφαλαίου δεν περιλαμβάνουν τις κατευθυντήριες γραμμές του Πυλώνα II και βασίζονται στο CBR περίπου 4,25% και 4,03% που υπολογίστηκε την 1η Ιανουαρίου 2024 και την 31η Δεκεμβρίου 2023 αντίστοιχα.

Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου παραμένουν πάνω από τις ελάχιστες απαιτήσεις ΔΕΕΑ.

49. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (συνέχεια)

Στο πλαίσιο της τροποποίησης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) (ανατρέξτε στην προηγούμενη ενότητα), η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την ΕΚΤ το 2019, ως μέρος των συνήθων εποπτικών δραστηριοτήτων, που περιέχει ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, με έμφαση στη διαχείριση και την αντιμετώπιση των ΜΕΑ, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τα παλαιά αποθέματα των ΜΕΑ (δηλαδή, τα δάνεια που έχουν αθετήσει πριν από τον Απρίλιο του 2018). Οι εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τις καλύψεις παλαιότερων ΜΕΑ επαναξιολογούνται από την Εποπτική Αρχή και κοινοποιούνται στην Τράπεζα στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου ΔΕΕΑ (οι πιο πρόσφατες καλύψεις για το τέλος του 2023 έχουν συμπεριληφθεί στην πιο πρόσφατη επιστολή ΔΕΕΑ). Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των εποπτικών προσδοκιών, η Τράπεζα εκτίμησε τις ελλείψεις των προβλέψεων σε αυτή τη βάση και αυτές αφαιρέθηκαν απευθείας από τα ίδια κεφάλαια και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023.

Συμμόρφωση με εξωτερικά επιβαλλόμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμμορφωθεί με τις σχετικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I και Πυλώνας II) στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Υπηρεσίας Ελέγχου των Ασφαλιστικών και ελάχιστων συντελεστών φερεγγυότητας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022. Σύμφωνα με το Άρθρο 436 (η) του κανονισμού CRR, δεν υπάρχει κεφαλαιακό έλλειμμα που πρέπει να αναφερθεί για τις ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου. Η φερεγγυότητα και οι εκθέσεις οικονομικής κατάστασης για το 2023 της Hellenic Life Insurance Company Ltd και της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ δημοσιεύονται στην επίσημη ιστοσελίδα τους.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά κεφάλαια γνωστοποιούνται στο Μέρος «Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο και τη διαχείριση κεφαλαίου για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023» που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση και στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας: Δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III (hellenicbank.com) (Σχέσεις επενδυτών).

Γνωστοποιήσεις πυλώνα III

Οι γνωστοποιήσεις του πυλώνα III του Ομίλου καταρτίζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του όγδου μέρους του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), και σύμφωνα με τις επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τις γνωστοποιήσεις του πυλώνα III, και τον αντίστοιχο Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής.

Ο πυλώνας III του Ομίλου παρέχει γνωστοποιήσεις σχετικά με τις στρατηγικές διαχείρισης κινδύνων, διαδικασίες, πολιτικές και στόχοι, καθώς και ρυθμίσεις διακυβέρνησης, μαζί με διαφανείς πληροφορίες σχετικά με τα ρυθμιστικά κεφάλαια και την εσωτερική επάρκεια ρευστότητας και την έκθεση σε κινδύνους, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στους συμμετέχοντες στην αγορά να έχουν μια ολοκληρωμένη εικόνα του προφίλ κινδύνου του Ομίλου.

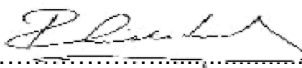

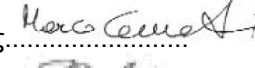
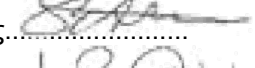
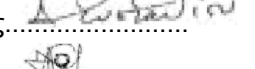

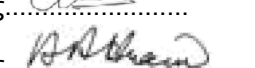

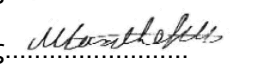
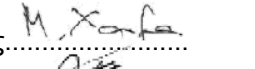
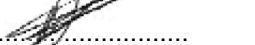

Οι γνωστοποιήσεις του πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 θα δημοσιευθούν στα τέλη Απριλίου και θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

**ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ**

Σύμφωνα με το άρθρο 9, εδάφια (3)(γ) και (7) του Περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμο του 2007 (Ν190(Ι)/2007) (ο "Νόμος"), εμείς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι άλλοι υπεύθυνοι για την σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (μαζί με την Τράπεζα, ο "Όμιλος") για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, επιβεβαιώνουμε ότι, εξ' όσων καλύτερα γνωρίζουμε:


- (α) οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες παρουσιάζονται στις σελίδες 41 μέχρι 268
- (i) καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9, εδάφιο (4) του Νόμου, και
- (ii) παρέχουν αληθινή και δίκαιη εικόνα των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, της οικονομικής κατάστασης και του κέρδους ή ζημιών της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις ως σύνολο και
- (β) η έκθεση Διαχείρισης η οποία παρουσιάζεται στις σελίδες 1 μέχρι 29 παρέχει δίκαιη ανασκόπηση των εξελίξεων και της απόδοσης της επιχείρησης καθώς και της θέσης της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσια Εταιρεία Λτδ και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, ως σύνολο, μαζί με περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Πέτρος Χριστοδούλου	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος..... 
Χρίστος Θεμιστοκλέους	Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος..... 
Marco Comastri	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Stephen John Albutt	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Δημήτριος Ευσταθίου	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
John Gregory Iossifidis	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Χριστόδουλος Χατζησταυρής	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Kristofer Richard Kraus	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Ανδρέας Περισιάνης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Μάριος Μαραθεύτης	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Μιράντα Ξαφά	Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 
Αντώνης Κ. Ρούβας	Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος..... 

Υπεύθυνος σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων

Μαρία Κελέση, Μεταβατική Ανώτατη Οικονομική Διευθύντρια


.....

Λευκωσία, 8 Απριλίου 2024

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ

Όνομασία	Ορισμός
Απόκτηση πρώην ΣΚΤ	Στις 3 Σεπτεμβρίου 2018, βάσει της ΣΜΕ (Συμφωνίας Μεταφοράς Εργασιών), η Τράπεζα ολοκλήρωσε την απόκτηση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της πρώην ΣΚΤ.
Απόκτηση της RCB	Στις 21 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα υπέγραψε Συμφωνία Μεταβίβασης Επιχειρήσεων για την απόκτηση μέρους των τραπεζικών εργασιών της RCB Bank που ολοκληρώθηκε σε δύο δόσεις.
Προσαρμοσμένη αναλογία κόστους προς έσοδα	Προσαρμοσμένη αναλογία μετά την εξαίρεση της Ειδικής Εισφοράς, της συνεισφοράς ΣΕΚ, των οφελών τερματισμού, των δαπανών μετασχηματισμού και των δαπανών αναδιάρθρωσης για το ΟΕ2022.
Βασικό κέρδος/(ζημιά) ανά μετοχή (EPS)	Κέρδος/(ζημιά) που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας προς τον μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών εκδομένων μετοχών κατά τη διάρκεια του έτους.
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	Σύνολο κεφαλαίου ως προς τα Σταθμισμένα ως προς τον Κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία.
CET 1 δείκτης	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 προς τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία.
Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων	Ζημιές απομείωσης της αξίας του χαρτοφυλακίου δανείων (εξαιρουμένης της Επίδρασης των καθαρών τροποποιήσεων και επανεκτιμήσεων ταμειακών ροών) προς το σύνολο των μεικτών δανείων στο τέλος της περιόδου (ετησιοποιημένη βάση).
Δείκτης κόστους προς έσοδα	Συνολικά έξοδα (όπως ορίζεται) προς το σύνολο καθαρών εσόδων (όπως ορίζεται).
Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα	Συνεργατική Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων, προηγουμένως γνωστή ως Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (η πρώην ΣΚΤ).
Χρέος προς περιουσιακά στοιχεία	Ανταλλαγής χρέους προς περιουσιακά στοιχεία μεταξύ της Τράπεζας και του οφειλέτη.
Δάνεια και απαιτήσεις που ταξινομούνται ως κατεχόμενες προς πώληση	Δάνεια που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση που πληρούν τα κριτήρια του ΔΠΧΑ 5 τις οποίες η Τράπεζα αναμένει να πωλήσει εντός 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης.
Πράσινο Νέο Δανεισμό	Σύμφωνα με τον ορισμό Πράσινο Δανεισμός της Τράπεζας που περιλαμβάνει δάνεια με τους ακόλουθους σκοπούς: <ul style="list-style-type: none">• Επιχειρηματική ενεργειακή απόδοση: δάνεια για αναβαθμίσεις ενεργειακής απόδοσης σε επαγγελματικούς χώρους• Εταιρικά πράσινα αυτοκίνητα: δάνεια για υβριδικά ή ηλεκτρικά επαγγελματικά αυτοκίνητα• Πράσινο εμπορικό κτίριο: δάνεια για εμπορικά κτίρια σύμφωνα με την τοπική νομοθεσία για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων• Πράσινο στεγαστικό δάνειο: δάνεια για κτίρια κατοικιών σύμφωνα με την τοπική νομοθεσία για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων• Σπίτι με Ενεργειακή απόδοση: δάνεια για αναβαθμίσεις ενεργειακής απόδοσης σε κατοικίες• Ιδιωτικά πράσινα αυτοκίνητα: δάνεια για υβριδικά ή ηλεκτρικά αυτοκίνητα για ιδιώτες• Δημόσιες Συγκοινωνίες: δάνεια για υποδομές δημόσιων συγκοινωνιών• Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας: δάνεια για παραγωγή ενέργειας μέσω ανανεώσιμων πηγών.
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις	Μεικτή λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες πριν την αφαίρεση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης.
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα (ορισμός ΕΒΑ).

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ (συνέχεια)

Όνομασία	Ορισμός
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	Περιλαμβάνουν Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (περιλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση), επενδύσεις σε χρεόγραφα (εξαιρουμένων τυχών δεδουλευμένων τόκων) και περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης και οποιαδήποτε εισπρακτέα ποσά που σχετίζονται με τα περιουσιακά στοιχεία αποζημίωσης. Για τον υπολογισμό του μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τον αριθμητικό μέσο των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων σε κάθε ημερομηνία αναφοράς από την αρχή του έτους.
Επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού	Το σύνολο των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνει μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες, καταθέσεις σε άλλες τράπεζες, επενδύσεις σε χρεόγραφα, επενδύσεις σε μετοχές και οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.
Δείκτης μόχλευσης	Κεφάλαιο Μετοχών της Κατηγορίας 1 ως προς το μέτρο των συνολικών ανοιγμάτων, όπως ορίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876 (Κεφάλαιο Μετοχών της Κατηγορίας 1 /μέτρο συνολικού ανοίγματος)
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) υπολογίζεται ως το σύνολο των ρευστών περιουσιακών στοιχείων υψηλής ποιότητας προς τις αναμενόμενες καθαρές εκροές ρευστότητας κατά τη διάρκεια των επόμενων 30 ημερών, όπως αυτές οι καθαρές εκροές καθορίζονται κάτω από σενάρια ακραίων συνθηκών. Ο δείκτης υπολογίζεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1620 τροποποιώντας τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 (ο οποίος υποκαθιστά τον Κανονισμό (ΕΕ) Αρ. 575/2013 όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 όσον αφορά τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας για τα Πιστωτικά Ιδρύματα). Σε περιόδους ακραίων συνθηκών, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού τους για να καλύψουν τις καθαρές εκροές ρευστότητάς τους
Δανειακό χαρτοφυλάκιο	Αποτελείται από δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες και οικονομικές εγγυήσεις και δανειακές δεσμεύσεις που έχουν εκδοθεί.
Καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών	Έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών μείον έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες.
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) στη διάθεση και επανεκτίμηση συναλλάγματος και χρηματοοικονομικά μέσα	Αποτελείται από καθαρό κέρδος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, κέρδος/(ζημιά) από διάθεση χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και των αποτελεσμάτων, κέρδος/(ζημιά) από επανεκτίμηση επενδύσεων σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας
Καθαρά έσοδα από τόκους (NII)	Έσοδα από τόκους μείον έξοδα από τόκους.
Δείκτης καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (NIM)	Καθαρά έσοδα από τόκους (σε ετήσια βάση) προς το μέσο αριθμό τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζονται).
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.
Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις	Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες ως προς τις καταθέσεις πελατών και άλλων λογαριασμών πελατών (ως ορίζεται).
Δείκτης καθαρών ΜΕΑ	Καθαρά ΜΕΑ μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς τα καθαρά δάνεια.
Καθαρά ΜΕΑ	Καθαρά ΜΕΑ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.
Δείκτης κάλυψης εξασφαλίσεων καθαρών ΜΕΑ με ενσώματες εξασφαλίσεις	Εξασφαλίσεις των ΜΕΑ (λαμβάνοντας υπόψη ενσώματες εξασφαλίσεις με βάση την αξία στην ανοικτή αγορά, με ανώτατο όριο το άνοιγμα στον πελάτη) ως προς ΜΕΑ μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ (συνέχεια)

Όνομασία	Ορισμός
Δείκτης κάλυψης εξασφαλίσεων καθαρών ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ)	Εξασφαλίσεις ΜΕΑ (εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων για τα ΠΠΣ-ΜΕΑ) (λαμβάνοντας υπόψη ενσώματες εξασφαλίσεις βάσει αξιών της ανοικτής αγοράς, περιορισμένες στην έκθεση του πελάτη) ως προς τα ΜΕΑ πριν από συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ).
Δείκτης καθαρών ΜΕΑ προς συνολικά περιουσιακά στοιχεία	ΜΕΑ μείον τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων.
Καθαρά ΜΕΑ εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ	ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ) μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.
Δείκτης καθαρών ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) προς συνολικά περιουσιακά στοιχεία	ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) μείον συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων.
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	Το ποσό διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (το μέρος του κεφαλαίου και υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι αξιόπιστο κατά το χρονικό ορίζοντα ενός έτους) προς το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (βάσει των χαρακτηριστικών ρευστότητας και της υπολειπόμενης διάρκειας διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται και εκθέσεων εκτός ισολογισμού).
Μη χρηματοοικονομική εταιρεία (NFC)	Μια μη χρηματοοικονομική εταιρεία (NFC) είναι μια εταιρεία που δεν δραστηριοποιείται στη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση, αλλά δραστηριοποιείται κυρίως στην παραγωγή εμπορευμάτων και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.
Μη-επιτοκιακά έσοδα	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες, καθαρό κέρδος από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων, καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες και λοιπά έσοδα.
ΜΕΑ	Μεικτά μη εξηπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (Ο νέος ορισμός της EAT ίσχυε από την 1η Ιανουαρίου 2021).
ΜΕΑ εξαιρουμένων των ΠΠΣ-ΜΕΑ	ΜΕΑ (όπως ορίζονται) εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ.
Δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης ως προς το σύνολο των μεικτών μη εξυπηρετούμενων δανείων.
Δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης (εξαιρουμένων των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ) ως προς τα μεικτά ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ).
Δείκτης ΜΕΑ	Μεικτά μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (ο νέος ορισμός της EAT εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) προς το σύνολο των μεικτών δανείων.
Δείκτης ΜΕΑ (εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ)	Μεικτά μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον ισχύοντα ορισμό της EAT (ο νέος ορισμός της EAT εφαρμόστηκε την 1 Ιανουαρίου 2021) εξαιρουμένων των ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ, προς το σύνολο των μεικτών δανείων.
Άλλα έσοδα	Αποτελούνται από έσοδα από μερίσματα, καθαρό κέρδος από διάθεση αποθεμάτων ακινήτων, καθαρά κέρδη από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα και λοιπά έσοδα.
Αναπροσαρμοσμένα για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση	Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία και δείκτες αναφέρονται σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση
Έργο Starlight/Project Startlight	Το Έργο Starlight αναφέρεται στην πώληση ενός χαρτοφυλακίου ΜΕΑ και στην πώληση της APS Cyprus.
Κόστος αναδιάρθρωσης	Αντιπροσωπεύει το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ) και άλλα σχετικά κόστη.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE)	Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας ως προς το μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας εξαιρουμένων των αύλων περιουσιακών στοιχείων.

ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΕΠΙΔΟΣΗΣ (συνέχεια)

Όνομασία	Ορισμός
Ενσώματη Λογιστική αξία ανά Μετοχή (TBVPS)	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας μείον άυλα περιουσιακά στοιχεία ως προς τον αριθμό των εκδομένων μετοχών.
Ενσώματα Κεφάλαια	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της μητρικής εταιρείας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.
Τερματισμένα δάνεια	Η σύμβαση δανείου έχει τερματιστεί από τη Τράπεζα και ο τερματισμός έχει κοινοποιηθεί στον δανειολήπτη με έναρξη των διαδικασιών εκτέλεσης.
Δείκτης Κεφαλαίου Κατηγορίας 1	Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 ως προς τον κίνδυνο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων.
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Συνολικό κεφάλαιο ως προς τον κίνδυνο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων.
Σύνολο εξόδων	Αποτελούνται από έξοδα προσωπικού, κόστος αναδιάρθρωσης (όπως ορίζεται), αποσβέσεις και χρεολύσεις και διοικητικά και άλλα έξοδα.
Σύνολο καθαρών εσόδων	Αποτελούνται από καθαρά έσοδα από τόκους (όπως ορίζονται) και μη επιτοκιακά έσοδα (όπως ορίζονται).
Σύνολο μη επιτοκιακών εισοδημάτων	Αποτελείται από καθαρά έσοδα δικαιωμάτων και προμηθειών, καθαρά κέρδη από διάθεση και επανεκτίμηση ξένου συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών μέσων.
Έξοδα μετασχηματισμού	Περιλαμβάνουν κυρίως αμοιβές προς εξωτερικούς συμβούλους σε σχέση με: (i) την μελλοντική διάθεση περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση μέρους του χαρτοφυλακίου δανείων από την RCB Bank (ii) τον Μετασχηματισμό της Τράπεζας ως αποτέλεσμα του Στρατηγικού Σχεδίου που ανακοινώθηκε στις 21 Δεκεμβρίου 2021.

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

ALCO	Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων
ΕΔΑ	Εναλλακτικοί Δείκτες Απόδοσης
ΠΠΣ	Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων
APS Cyprus	APS Debt Servicing Cyprus Ltd
ATMs	Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές
MB	Μονάδες βάσης
ΣΜΕ	Συμφωνία Μεταφοράς Επιχειρήσεων
ΚΤΚ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
CBR	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (Combined buffer requirement)
ΣΚΤ	Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
CCoB	Απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (Capital Conservation Buffer)
ΜΑΚ1	Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1
ΜΑΚ2	Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2
CCyB	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Countercyclical capital buffer)
ΚΠ/CE	Σχετικά με το Κλίμα και Περιβαλλοντικά
ΔΣ/CEO	Διευθύνων Σύμβουλος
SET 1	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1
ΚΚΟ	Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα
CLOs/ΕΔΥ	Εξασφαλισμένες δανειακές υποχρεώσεις
COLA	Προσαρμογή κόστους διαβίωσης
ΠΠ&Α/CP&ΙΑ	Πιστωτικές Πολιτικές & Ατομικές Αξιολογήσεις
ΟΚΑ/CRD	Οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
ΟΚΑ IV/CRD IV	Οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις IV
ΔΠΚ/CRM	Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου
ΚΑΚ/CRR	Κανονιστικές Απαιτήσεις Κεφαλαίου
ΧΑΚ	Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου
CSM	Συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών
CyCac	Εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων
ΚΣΥ/CYSTAT	Κυπριακή Στατιστική Υπηρεσία
D2A	Χρέος προς περιουσιακά στοιχεία
ΣΕΚ/DGS	Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων
ΤΕΣ	Τμήμα Εργασιακών Σχέσεων
EAT/EBA	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ (συνέχεια)

EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΑΠΖ/ECL	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
ETE	Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων
EMTN Programme	Μεσοπρόθεσμο Πρόγραμμα Ευρωπαϊκών Χρεογράφων
ERMG/ΔΕΚΔ	Διαχείριση Επιχειρησιακού Κινδύνου και Διακυβέρνηση
ESG	Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά θέματα και θέματα Διακυβέρνησης
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
Πρώην ΣΠΙ/ΣΚΤ	Πρώην Συνεταιριστικά Πιστωτικά Ιδρύματα/Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
EZ	Ευρωπαϊκή Ζώνη
ΟΕ	Οικονομικό έτος
ΟΕ2022	Περίοδος από 1 Ιανουαρίου 2022 έως 31 Δεκεμβρίου 2022
ΑΕΠ/GDP	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν
ΠΠΑ	Παγκόσμια Πρωτοβουλία Αναφοράς
ΕΔΤΚ	Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή
ICCPR	Διεθνές Σύμφωνο για τα Ατομικά και Πολιτικά Δικαιώματα
ICESCR	Διεθνές Σύμφωνο για τα Οικονομικά Κοινωνικά και Πολιτιστικά Δικαιώματα
ICT	Τεχνολογία Πληροφοριών και Επικοινωνιών
ICMA	Διεθνής Οργανισμός Επιτροπών Κεφαλαιαγοράς
ΔΠΧΑ/IFRSs	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
ΚΕΔΙΠΕΣ	Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων
KPIs	Βασικοί Δείκτες Απόδοσης
LGD	Ζημιά λόγω αθέτησης
LRE	Έκθεση σε δείκτη μόχλευσης
MREL	Ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις
MTF	Πολυμερής Εμπορική Διευκόλυνση
MTT	Μεσοπρόθεσμοι στόχοι
NEL	Καθαρός Επιλέξιμος Δανεισμός
NFRD	Οδηγία για τη μη χρηματοοικονομική αναφορά
NII	Καθαρά έσοδα από τόκους
ΜΕΑ	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
ΜΕΔ	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια
O-SII	Άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα
OFAC	Γραφείο Ελέγχου Εξωτερικών Περιουσιακών Στοιχείων

ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ (συνέχεια)

P2G	Κατευθυντήριες γραμμές Πυλώνα II
P2R	Απαιτήσεις Πυλώνα II
PD/ΠΑ	Πιθανότητα αθέτησης
PEs	Εξυπηρετούμενες Εκθέσεις
P.p	Ποσοστιαίες μονάδες
KTA	Κατανομή τιμής απόκτησης
QoQ	Τριμηνιαία βάση
RCB	Ρωσική Εμπορική Τράπεζα
REO	Ακίνητα που κατέχονται
RMBS	Εξασφάλιση με τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια
ΚΔ	Κυπριακή Δημοκρατία
RRF	Μηχανισμός Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας
RWAs/TREA	Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία/Συνολικά ποσά έκθεσης σε κίνδυνο
SBG	Κατευθυντήριες γραμμές Ομολόγου Βιωσιμότητας
SDG	Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης
SFTs	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων
MME	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
SP	Υψηλής προτεραιότητας
SRB	Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης
ΔΕΕΑ	Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης
ΣΠΠΜΑ	Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης
TREA	Συνολικά ποσά έκθεσης σε κίνδυνο
UDHR	Παγκόσμια Διακήρυξη για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα
HB	Ηνωμένο Βασίλειο
ΗΠ	Ηνωμένες Πολιτείες
ΟΗΕ	Οργανισμός Ηνωμένων Εθνών
UNGP	Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα
ΣΕΠΑ/VEES	Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης
YoY	Ετήσια βάση

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τις συμφιλιώσεις μεταξύ των Εναλλακτικών Δεικτών Απόδοσης (ΕΔΑ) και των αποτελεσμάτων που αναφέρονται όπως υπολογίζονται και παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ σε αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις. Για τον ορισμό των ΕΔΑ ανατρέξτε στο "Γλωσσάριο και Ορισμοί των μέτρων επίδοσης".

Όπου γίνεται αναφορά σε «Σημείωση» αφορά στην αντίστοιχη σημείωση στις Οικονομικές Καταστάσεις για τη περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Εκτός από τις συμφιλιώσεις πιο κάτω, οι δείκτες που αναφέρονται στην Έκθεση Διαχείρισης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μπορούν να υπολογιστούν με αριθμούς που γνωστοποιούνται στις Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

1. Συμφιλίωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες:

1.1. Συμφιλίωση μεικτών δανείων (εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση) (Όμιλος και Τράπεζα)

		2023	2022
	Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα ανοίγματα		5.702.295	5.613.261
Μεικτά ΜΕΑ		459.537	609.668
Μεικτά Δάνεια	21	6.161.832	6.222.929

1.2. Συμφιλίωση μεικτών δανείων που κατέχονται προς πώληση (Όμιλος και Τράπεζα)

		2023	2022
	Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια - συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση		-	14.572
Μεικτά ΜΕΔ και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση		4.218	725.717
Μεικτά δάνεια που κατέχονται προς πώληση	28	4.218	740.289

1.3. Συμφιλίωση συλογικών μεικτών δανείων (συμπεριλαμβανομένων αυτών που κατέχονται προς πώληση) (Όμιλος και Τράπεζα)

		2023	2022
	Σημ.	€'000	€'000
Μεικτά εξυπηρετούμενα δάνεια - συμπεριλαμβανομένων δανείων που κατέχονται προς πώληση		5.702.295	5.627.833
Μεικτά ΜΕΑ - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση		463.755	1.335.385
Συνολικά Μεικτά δάνεια - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση	21, 28	6.166.050	6.963.218

1.4. Συμφιλίωση συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης σε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση) (Όμιλος και Τράπεζα)

		2023	2022
	Σημ.	€'000	€'000
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες	21	137.711	189.659
Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	28	922	548.627
Συνολικές συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες		138.633	738.286

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

2. Συμφιλίωση Μεικτών ΜΕΑ (Όμιλος και Τράπεζα)

	Σημ.	2023 €'000	2022 €'000
Σύνολο μεικτών δανείων (συμπεριλαμβανομένων αυτών που κατέχονται προς πώληση) ταξινομημένα στο Στάδιο 3		274.063	1.099.305
Συν: ΜΕΑ που είναι αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)		189.692	236.080
Σύνολο μεικτών ΜΕΑ - συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση		463.755	1.335.385
Μικτά δάνεια που κατέχονται προς πώληση ταξινομημένα στο Στάδιο 3	48	4.218	718.745
Συν: ΜΕΑ που είναι αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI), ταξινομημένα ως κατεχόμενα προς πώληση		-	6.972
Μικτά ΜΕΑ – που κατέχονται προς πώληση		4.218	725.717
Μικτά δάνεια ταξινομημένα στο Στάδιο 3 (εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση)	48	269.845	380.560
Συν: ΜΕΑ που είναι αγορασμένα ή απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) (εξαιρουμένων αυτών που κατέχονται προς πώληση)		189.692	229.108
Μικτά ΜΕΑ - εξαιρουμένων των δανείων που κατέχονται προς πώληση		459.537	609.668

3. Συμφιλίωση των παραμέτρων των δεικτών

3.1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (NIM)

Σημ.	Όμιλος Αναπροσαρμωσμένα		Τράπεζα		
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000	
Έσοδα από τόκους	5	680.287	341.449	680.100	341.358
Έξοδα από τόκους	6	143.999	40.580	143.992	40.574
Καθαρά έσοδα από τόκους		536.288	300.869	536.108	300.784
Μειον:					
Αντίκτυπος TLTRO NII		-	17.390	-	17.390
Καθαρά έσοδα από τόκους - προσαρμοσμένα για τον αντίκτυπο TLTRO NII		536.288	283.479	536.108	283.394
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία (μέσος όρος)		19.507.662	18.800.373	19.492.835	18.783.130
Χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (Μέσος όρος)		2.313.606	2.282.243	2.313.606	2.282.243
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία - Προσαρμοσμένα για τις χρηματοδοτήσεις από Κεντρικές Τράπεζες (TLTROs) (μέσος όρος)		17.194.056	16.518.130	17.179.299	16.500.887

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.2. Δείκτης εξόδων προς έσοδα

Σημ.	Όμιλος Αναπροσα- ρμοσμένα		Τράπεζα	
	2023 €'000	2022 €'000	2023 €'000	2022 €'000
Συνολικά έξοδα	259.088	342.521	257.722	348.080
Μείον:				
Ειδικός Φόρος	13	22.951	23.606	22.951
Συνεισφορά στο Σχέδιο εγγύησης καταθέσεων	13	5.808	8.014	5.808
Προσαρμοσμένα έξοδα για τον Ειδικό Φόρο και την συνεισφορά στο Σχέδιο εγγύησης καταθέσεων		313.762	226.102	319.321
Έξοδα Μετασχηματισμού	13	6.669	6.465	6.669
Κόστος Αναδιάρθρωσης	14	(70.860)	-	(66.423)
Προσαρμοσμένα συνολικά έξοδα	221.003	377.953	219.637	379.075
Σύνολο καθαρών εσόδων	664.320	402.373	659.782	404.848

3.3. Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των δανείων και απαιτήσεων (Όμιλος και Τράπεζα)

Σημ.	2023 €'000	2022 €'000	
Αναστροφή ζημιών απομείωσης σε δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες για το έτος	15	2.608	9.030
Μείον:			
Επίδραση της καθαρής τροποποίησης και επανεκτίμηση των ταμειακών ρών	15	11.233	8.600
(Χρέωση)/αναστροφή ζημιών απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών για το έτος εξαιρουμένης της επίδρασης της καθαρής τροποποίησης και της επανεκτίμησης ταμειακών ρών		(8.625)	430
Συν:			
Επανεκτίμηση ταμειακών ρών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης ΠΠΣ	15	(6.259)	(14.585)
Χρέωση ζημιών απομείωσης δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες προσαρμοσμένες για την επανεκτίμηση των ταμειακών ρών του περιουσιακού στοιχείου αποζημίωσης του ΠΠΣ για το έτος		(14.884)	(14.155)

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.4. Δείκτες ΜΕΑ (Όμιλος και Τράπεζα)

	Σημ.	2023 €'000	2022 €'000
Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων που ταξινομούνται ως κατεχομένα προς πώληση			
ΜΕΑ		459.537	609.668
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	21	137.711	189.659
Καθαρά ΜΕΑ		321.826	420.009
Μεικτά ΜΕΑ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ			
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που καλύπτονται από το ΠΠΣ - ΜΕΑ		75.481	75.604
Καθαρά ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ		230.462	312.160
Μεικτά ΜΕΑ - εξαιρουμένων του ΠΠΣ			
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης - εξαιρουμένου του ΠΠΣ		62.229	114.055
Καθαρά ΜΕΑ - εξαιρουμένων του ΠΠΣ		91.365	107.849
Συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση			
Μεικτά ΜΕΑ		463.755	1.335.385
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης		138.633	738.286
Καθαρά ΜΕΑ		325.122	597.099
Μεικτά ΜΕΑ – που καλύπτονται από το ΠΠΣ			
Μείον: Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που καλύπτονται από το ΠΠΣ - ΜΕΑ		75.481	79.143
Καθαρά ΜΕΑ που καλύπτονται από το ΠΠΣ		230.462	317.259
Μεικτά ΜΕΑ - εξαιρουμένου του ΠΠΣ			
Μείον: συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης - εξαιρουμένου του ΠΠΣ		63.151	659.143
Καθαρά ΜΕΑ - εξαιρουμένων του ΠΠΣ		94.661	279.840

3.5. Καθαρός δείκτης δανείων προς καταθέσεις (Όμιλος και Τράπεζα)

	Σημ.	2023 €'000	2022 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	21	6.024.121	6.033.270
Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες - συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση	21, 28	6.027.417	6.224.932
Καταθέσεις πελατών και άλλοι λογαριασμοί πελατών	33	15.314.788	15.928.247

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)

3.6. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)

		2023	Αναπροσαρμ μοσμένα 2022
	Σημ.	€'000	€'000
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		365.441	21.811
Συν:			
Κόστος αναδιάρθρωσης		-	70.860
Κέρδος από διαγραφή της ομάδας εκποίησης που ταξινομείται ως κατεχόμενη προς πώληση	17	(20.729)	-
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας - προσαρμοσμένα για το κόστος αναδιάρθρωσης/κέρδος και για τη διαγραφή της ομάδας εκποίησης που κατέχεται προς πώληση		344.712	92.671
Μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.318.028	1.123.736
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (μέσος όρος)		44.568	45.138
Μέσος όρος ενσώματων ιδίων κεφαλαίων που αναλογουν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.273.460	1.078.598
ROTE (%)		28,7%	2,0%
ROTE - προσαρμοσμένο για το κόστος αναδιάρθρωσης και για τη διαγραφή της ομάδας εκποίησης που ταξινομείται ως κατεχόμενη προς πώληση (%)		27,1%	8,6%

ΣΥΜΦΙΛΙΩΣΕΙΣ (συνέχεια)**3.7.Βασικά κέρδη ανά μετοχή (EPS)**

		2023	Αναπροσαρμωσμένα 2022
	Σημ.	€'000	€'000
Κέρδος που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		365.441	21.811
Ο μέσος σταθμισμένος αριθμός συνήθων μετοχών κατά τη διάρκεια του έτους		412.805	412.805
EPS (€ σεντ)	18	88,53	5,28

3.8.Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή (TBVPS)

		2023	Αναπροσαρμωσμένα 2022
	Σημ.	€'000	€'000
Μετοχικό κεφάλαιο που αναλογεί στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας		1.506.341	1.129.714
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία	26	45.483	43.652
Ενσώματα Κεφάλαια		1.460.858	1.086.062
Αριθμός εκδομένων μετοχών		412.805	412.805
TBVPS (€)		3,54	2,63

4. Αξία εξασφαλίσεων σε δάνεια και απαιτήσεις (Όμιλος και Τράπεζα)

		2023	2022
		€'000	€'000
Εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση			
Αξία εξασφαλίσεων σε δάνεια και απαιτήσεις ταξινομημένα σε Στάδιο 3 και απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση		1.478.553	1.611.380
εκ των οποίων: ΜΕΑ εξασφαλίσεις λαμβάνοντας υπόψη απτές εξασφαλίσεις βάσει της αξίας στην ανοικτή αγορά, με μέγιστο ποσό την έκθεση ανά πελάτη		405.000	505.000
εκ των οποίων: ΜΕΑ εξασφαλίσεις που καλύπτονται από το ΠΠΣ		278.000	341.000
εκ των οποίων: ΜΕΑ εξασφαλίσεις που δεν καλύπτονται από το ΠΠΣ		127.000	164.000

Συμπεριλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση

Αξία εξασφαλίσεων σε δάνεια και απαιτήσεις ταξινομημένα σε Στάδιο 3 και απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση		1.490.828	2.218.712
εκ των οποίων: ΜΕΑ εξασφαλίσεις λαμβάνοντας υπόψη απτές εξασφαλίσεις βάσει της αξίας στην ανοικτή αγορά, με μέγιστο ποσό την έκθεση ανά πελάτη		409.000	938.000
εκ των οποίων: ΜΕΑ εξασφαλίσεις που καλύπτονται από το ΠΠΣ		278.000	349.000
εκ των οποίων: ΜΕΑ εξασφαλίσεις που δεν καλύπτονται από το ΠΠΣ		131.000	589.000

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

Αυτή η έκθεση περιλαμβάνει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις για τη διαχείριση κινδύνου και κεφαλαίου.

1. Πιστωτικός κίνδυνος

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις

Οι πίνακες πιο κάτω αναλύουν τα δάνεια και απαιτήσεις σύμφωνα με τα πρότυπα της EAT.

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα		€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	
			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις*	6.161.832	459.537	400.082	239.320	137.711	133.467	54.798	56.547
Γενικές Κυβερνήσεις	3.864	-	-	-	22	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	137.858	3.008	1.930	956	2.148	605	397	231
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.529.792	86.340	148.090	54.019	46.871	28.921	19.494	16.221
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.893.712	78.648	143.813	49.742	40.072	24.945	17.283	14.010
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1.516.354	59.117	126.601	41.912	32.265	18.831	15.851	12.795
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	153.487	20.423			7.958			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	503.111	30.789			17.675			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	203.021	7.962			2.242			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	539.659	10.551			11.511			
5. Μεταποίηση	416.202	5.152			2.549			
6. Άλλοι τομείς	714.312	11.463			4.936			
Ιδιώτες	3.490.318	370.189	250.062	184.345	88.670	103.941	34.907	40.095
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.725.962	267.535	193.312	137.883	54.936	64.202	23.263	26.966
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	343.627	45.942	22.426	16.202	15.966	17.234	3.295	3.870

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα €'000	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα		€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα €'000	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	
			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα €'000			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα €'000
Δάνεια και απαιτήσεις*	6.222.929	609.668	584.036	318.497	189.659	168.578	77.423	70.170
Γενικές Κυβερνήσεις	3.700	-	-	-	18	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	118.197	1.589	2.877	1.214	2.893	462	368	290
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2.563.088	138.804	280.008	84.174	74.542	49.578	36.072	26.418
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	1.938.040	130.737	267.319	79.742	64.624	45.283	32.944	24.059
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	1.742.458	96.023	246.795	60.100	48.933	29.712	24.520	15.496
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	151.855	33.524			15.391			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	506.219	46.102			25.854			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	200.861	12.008			2.703			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	545.165	19.940			14.913			
5. Μεταποίηση	449.980	7.754			5.230			
6. Άλλοι τομείς	709.008	19.476			10.451			
Ιδιώτες	3.537.944	469.275	301.151	233.109	112.206	118.538	40.983	43.462
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	2.692.588	326.330	225.583	170.412	54.967	59.362	20.983	22.859
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	361.123	56.385	26.326	19.824	18.364	18.275	2.865	3.098

*Εξαίρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2023

Ημερομηνία δανείων και απαιτήσεων**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	751.809	1.536	3.544	394.517	305	2.529	25.306	-	345	331.986	1.231	670
1 - 2 έτη	742.901	962	2.933	383.031	259	2.236	4.383	5	15	355.487	698	682
2 - 3 έτη	637.890	1.531	2.466	345.242	220	1.873	4.071	-	9	288.577	1.311	584
3 - 5 έτη	886.174	3.268	5.191	401.955	470	3.179	76.672	806	910	407.547	1.992	1.102
5 - 7 έτη	695.837	30.683	5.337	309.474	6.449	5.669	11.603	598	72	374.760	23.636	(404)
7 - 10 έτη	663.996	109.753	12.696	209.556	12.094	(355)	3.721	236	34	450.719	97.423	13.017
Πέραν των 10 ετών	1.779.361	311.804	105.522	486.017	66.543	31.740	12.102	1.363	763	1.281.242	243.898	73.019
Σύνολο	6.157.968	459.537	137.689	2.529.792	86.340	46.871	137.858	3.008	2.148	3.490.318	370.189	88.670

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.1. Δάνεια και απαιτήσεις (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2022

Ημερομηνία δανείων και απαιτήσεων**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	764.517	2.253	4.634	435.124	1.429	3.517	4.660	-	63	324.733	824	1.054
1 - 2 έτη	721.356	3.836	5.084	408.288	786	2.453	7.694	-	88	305.374	3.050	2.543
2 - 3 έτη	666.731	3.048	6.493	327.717	879	2.573	79.284	5	2.198	259.730	2.164	1.722
3 - 5 έτη	783.397	14.256	4.513	373.521	1.759	4.386	6.979	-	17	402.897	12.497	110
5 - 7 έτη	834.107	109.892	16.039	334.630	15.936	7.816	14.786	-	35	484.691	93.956	8.188
7 - 10 έτη	549.287	99.811	17.275	145.272	15.776	3.569	1.341	3	5	402.674	84.032	13.701
Πέραν των 10 ετών	1.899.834	376.572	135.603	538.536	102.239	50.228	3.453	1.581	487	1.357.845	272.752	84.888
Σύνολο	6.219.229	609.668	189.641	2.563.088	138.804	74.542	118.197	1.589	2.893	3.537.944	469.275	112.206

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση

Οι πιο κάτω πίνακες αναλύουν τα δάνεια και απαιτήσεις που κατέχονται προς πώληση σύμφωνα με τα πρότυπα της ΕΑΤ.

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου που κατέχεται προς πώληση σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2023

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα		€'000	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	
			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα			€'000	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις*	4.218	4.218	3.808	3.808	922	922	667	667
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.218	4.218	3.808	3.808	922	922	667	667
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	4.218	4.218	3.808	3.808	922	922	667	667
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	4.218	4.218	3.808	3.808	922	922	667	667
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	-	-			-			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	-	-			-			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	-	-			-			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	4.218	4.218			922			
5. Μεταποίηση	-	-			-			
6. Άλλοι τομείς	-	-			-			
Ιδιώτες	-	-	-	-	-	-	-	-
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	-	-	-	-	-	-	-	-
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	-	-	-	-	-	-	-	-

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου που κατέχεται προς πώληση σύμφωνα με τον τομέα αντισυμβαλλόμενου στις 31 Δεκεμβρίου 2022

	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων				Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης			
	εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα		εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	εκ των οποίων σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
			€'000	€'000			€'000	€'000
Δάνεια και απαιτήσεις*	740.289	725.717	274.645	270.016	548.627	543.481	189.056	187.445
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.806	4.806	2.564	2.563	2.670	2.670	1.246	1.245
Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	478.022	471.956	210.560	209.330	358.859	356.712	146.593	146.166
εκ των οποίων: Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις	471.858	465.792	204.937	203.707	356.036	353.890	144.055	143.627
εκ των οποίων: Εμπορικές κτηματικές επιχειρήσεις	342.485	337.383	163.341	162.157	245.409	243.633	108.173	107.768
Ανά τομέα								
1. Κατασκευές	168.632	168.338			121.759			
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	114.269	111.771			90.630			
3. Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	39.466	39.462			28.385			
4. Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	57.913	56.361			47.306			
5. Μεταποίηση	44.208	43.953			33.186			
6. Άλλοι τομείς	53.534	52.071			37.593			
Ιδιώτες	257.461	248.955	61.521	58.123	187.098	184.099	41.217	40.034
εκ των οποίων: Στεγαστικά δάνεια	183.075	176.456	42.283	39.470	124.743	122.422	25.963	24.991
εκ των οποίων: Πίστωσης για κατανάλωση	35.892	34.689	4.259	3.779	30.630	30.260	3.064	2.937

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε κεντρικές τράπεζες και πιστωτικά ιδρύματα.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* που κατέχετε προς πώληση ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2023

Ημερομηνία χορήγησης**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - 2 έτη	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - 3 έτη	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 - 5 έτη	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 - 7 έτη	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 - 10 έτη	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Πέραν των 10 ετών	4.218	4.218	922	4.218	4.218	922	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	4.218	4.218	922	4.218	4.218	922	-	-	-	-	-	-

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

1. Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

1.2. Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (συνέχεια)

Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου* που κατέχετε προς πώληση ανά ημερομηνία χορήγησης στις 31 Δεκεμβρίου 2022

Ημερομηνία χορήγησης δανείων**	Συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων			Δάνεια και απαιτήσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις			Δάνεια και απαιτήσεις σε ιδιώτες		
	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης	Συνολικά ανοίγματα	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Εντός 1 έτους	1.080	968	967	24	-	8	-	-	-	1.056	968	959
1 - 2 έτη	608	255	374	34	14	19	-	-	-	574	241	355
2 - 3 έτη	47	41	27	1	1	-	-	-	-	46	40	27
3 - 5 έτη	1.554	1.188	974	514	446	453	-	-	-	1.040	742	521
5 - 7 έτη	15.374	14.827	8.462	10.969	10.864	6.421	3	3	2	4.402	3.960	2.039
7 - 10 έτη	50.563	49.857	32.159	43.710	43.627	27.391	-	-	-	6.853	6.230	4.768
Πέραν των 10 ετών	671.063	658.581	505.664	422.770	417.004	324.567	4.803	4.803	2.668	243.490	236.774	178.429
Σύνολο	740.289	725.717	548.627	478.022	471.956	358.859	4.806	4.806	2.670	257.461	248.955	187.098

*Εξαιρουμένων δανείων και απαιτήσεων σε γενικές κυβερνήσεις.

**Ημερομηνία χορήγησης των δανείων ορίζεται ως η ημερομηνία δανειακής σύμβασης κάθε λογαριασμού. Για τα ρυθμισμένα δάνεια η ημερομηνία χορήγησης καθορίστηκε ως η ημερομηνία χορήγησης του αρχικού δανείου που ρυθμίστηκε. Για το χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, η ημερομηνία χορήγησης ορίζεται ως η ημερομηνία χορήγησης των δανείων κατά την ημερομηνία της Απόκτησης.

2. Διαχείριση Κεφαλαίου

Στόχος της πολιτικής κεφαλαίου και μόχλευσης της Τράπεζας είναι η διατήρηση επαρκών κεφαλαίων και επιπέδων και δεικτών μόχλευσης με συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου καθώς και με τυχόν εσωτερικά κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας που έχουν τεθεί, διασφαλίζοντας τα βέλτιστα συμφέροντα των μετόχων και υποστηρίζοντας την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου.

2.1. Ρυθμιστικό πλαίσιο: Επισκόπηση

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 1024/2013 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, η ΕΚΤ έχει αναλάβει την πλήρη ευθύνη για την εποπτεία των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στα συμμετέχοντα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του Ομίλου, με τη βοήθεια των τοπικών εποπτικών αρχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), ως μέρος του εποπτικού της ρόλου, έχει υιοθετήσει τις συστάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας και τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες για θέματα τραπεζικής εποπτείας.

Με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014, η οδηγία 2013/36/ΕΕ για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ("CRD IV") και ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.575/2013 ("CRR") αποτελούν το ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο που αποσκοπεί στη μεταφορά των νέων προτύπων κεφαλαίου, ρευστότητας και μόχλευσης της Βασιλείας III στο νομικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ο κανονισμός CRR καθορίζει τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση που πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων και δεσμεύει άμεσα όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η CRD IV διέπει την πρόσβαση σε δραστηριότητες ανάληψης καταθέσεων και ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών, της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της διαφάνειας, ενώ καθορίζει επίσης πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Σε αντίθεση με το CRR, η CRD IV μεταφέρθηκε στο εθνικό δίκαιο από τα κράτη μέλη και οι εθνικές ρυθμιστικές αρχές είχαν τη δυνατότητα να επιβάλουν πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Ο CRR επιτρέπει μια μεταβατική περίοδο για ορισμένες από τις ενισχυμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και ορισμένα άλλα μέτρα, όπως ο δείκτης μόχλευσης, τα οποία είναι σε μεγάλο βαθμό σε πλήρη ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2018, και ορισμένες άλλες μεταβατικές διατάξεις με πλήρη εφαρμογή έως το 2024.

Τον Μάρτιο του 2018, η ΕΚΤ δημοσίευσε μια τροποποίηση (NPE addendum), η οποία συμπληρώνει τις κατευθυντήριες γραμμές για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ), προσδιορίζοντας τις εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση των επιπέδων προληπτικών προβλέψεων μιας τράπεζας για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Η ΕΚΤ, στο πλαίσιο αυτό, θα αξιολογήσει, μεταξύ άλλων, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ένα άνοιγμα έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενο (vintage), καθώς και τις εξασφαλίσεις που κατέχει. Τον Απρίλιο του 2019, εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, με άμεση ημερομηνία ισχύος, καθορίζοντας τις ελάχιστες καλύψεις προβλέψεων με βάση του έτους από την κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενα και των εξασφαλίσεων που κρατούνται, για δάνεια που εκδοθήκαν μετά τις 26 Απριλίου 2019.

Στις 27 Ιουνίου 2019 τέθηκαν σε εφαρμογή οι αναθεωρημένοι κανονισμοί για τα κεφάλαια και τη ρευστότητα (ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (ΕΥ) 2019/876 (CRR II) και η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (ΕΥ) 2019/878 (CRD V)), με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) να εφαρμόζεται άμεσα σε κάθε κράτος μέλος της ΕΕ, ενώ η Οδηγία (CRD V) θα έπρεπε να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από κάθε κράτος μέλος της ΕΕ. Ως εκ τούτου, η Οδηγία (CRD V) έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο της Κύπρου. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) είναι τροποποιητικός κανονισμός, επομένως εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του Κανονισμού (CRR), εκτός εάν τροποποιηθούν από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II). Σημειώνεται ότι ορισμένες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τέθηκαν σε άμεση εφαρμογή, ενώ οι περισσότερες τροποποιήσεις ίσχυαν από τις 28 Ιουνίου 2021.

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) τροποποίησε σημαντικά τον Κανονισμό CRR σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις ίδιων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, μεταξύ άλλων, και εισάγει ορισμένες διευκρινίσεις όσον αφορά τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις πολιτικές αμοιβών. Περιλαμβάνει επίσης νέες απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων σχετικά με εξυπηρετούμενες, μη εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες εκθέσεις, καθώς και για εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν ληφθεί. Το CRD V τροποποίησε το CRD IV όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοοικονομικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες χαρτοφυλακίου, τις αποδοχές, τα εποπτικά μέτρα και εξουσίες και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου.

Τον Οκτωβρίου του 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή («ΕΕ») υιοθέτησε αναθεώρηση των τραπεζικών κανόνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και δημοσίευσε νομοθετικές προτάσεις για επιπρόσθετες τροποποιήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD IV) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίαιση Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Bank Recovery and Resolution Directive BRRD) (το «Τραπεζικό Πακέτο 2021»). Το τραπεζικό πακέτο του 2021 θα εφαρμοστεί, μεταξύ άλλων, ορισμένα τελικά στοιχεία για την εφαρμογή της Βασιλείας III στην ΕΕ που αναμένεται την 1η Ιανουαρίου 2025, με ορισμένες εξαιρέσεις, οι οποίες δεν έχουν ακόμη ενσωματωθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Το τραπεζικό πακέτο του 2021 στοχεύει να εξασφαλίσει μεγαλύτερη ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε πιθανούς μελλοντικούς οικονομικούς κραδασμούς, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της Ευρώπης από την πανδημία COVID-19 καθώς και στη μετάβαση στην κλιματική ουδετερότητα.

Το τραπεζικό πακέτο 2021 υπόκειται σε περαιτέρω τροποποιήσεις ως μέρος της νομοθετικής διαδικασίας της ΕΕ πριν από την εφαρμογή του. Επιπλέον, εάν υπάρχουν προτεινόμενες τροποποιήσεις στον κανονισμό CRD και στην οδηγία BRRD, αυτές πρέπει να μεταφερθούν στην τοπική νομοθεσία πριν τεθούν σε ισχύ σε εθνικό επίπεδο.

Στις 8 Νοεμβρίου 2022, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο κατέληξε στη θέση του σχετικά με τις προτάσεις τροποποίησης του κανονισμού CRD και του κανονισμού CRR, ενώ τον Φεβρουάριο του 2023 η Επιτροπή ECON του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ψήφισε υπέρ της υιοθέτησης των προτεινόμενων τροπολογιών του Κοινοβουλίου στην πρόταση της Επιτροπής και το τραπεζικό πακέτο για το 2021 βρίσκεται επί του παρόντος στο τελικό στάδιο της νομοθετικής διαδικασίας της ΕΕ. Στις 27 Ιουνίου 2023, επετεύχθη προσωρινή συμφωνία από το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της ΕΕ, σχετικά με τις τροποποιήσεις των κανονισμών CRD και CRR. Τον Δεκέμβριο του 2023, τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου ενέκριναν το τραπεζικό πακέτο του 2021.

Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 αποτελείται από τις ακόλουθες νομοθετικές προτάσεις:

- Νομοθετική πράξη για την τροποποίηση του Κανονισμού CRR III (γνωστός ως «Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III)») όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής στην πιστωτική αποτίμηση, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο (output floor). Η πρόταση αυτή αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III από την ΕΕ.
- Νομοθετική πράξη για την τροποποίηση του Κανονισμού CRD IV (γνωστό ως "CRD VI") όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς κινδύνους και κινδύνους διακυβέρνησης (ESG).

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Με τις αποφάσεις που έλαβαν τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, τα νομικά κείμενα έχουν πλέον δημοσιευθεί στον ιστότοπο του Συμβουλίου και στον ιστότοπο του Κοινοβουλίου, αν και εξακολουθούν να υπόκεινται σε νομική αναθεώρηση και στην τελική ψηφοφορία στην Ολομέλεια. Αναμένεται ότι αυτά θα εγκριθούν από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο έως το δεύτερο τρίμηνο του 2024.

Η ημερομηνία εφαρμογής του τραπεζικού πακέτου για το 2021 αναμένεται να τεθεί σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2025, ενώ ορισμένες μεταρρυθμίσεις αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά με την πάροδο του χρόνου. Οι διατάξεις που περιλαμβάνονται στον κανονισμό CRD θα πρέπει να μεταφερθούν από κάθε κράτος μέλος στην τοπική νομοθεσία προτού αρχίσουν να εφαρμόζονται σε εθνικό επίπεδο.

Η Τράπεζα εξετάζει επί του παρόντος το αναθεωρημένο πλαίσιο, ώστε να είναι προετοιμασμένη για τις επιπτώσεις αυτών των νομοθετικών τροποποιήσεων πολύ πριν από την πλήρη εφαρμογή τους.

2.2. Ρυθμιστικό Κεφάλαιο

Το ρυθμιστικό κεφάλαιο του Ομίλου στο πλαίσιο του Πυλώνα I, υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΚΑ, όπως τροποποιήθηκε από τον ΚΚΑ II κατά περίπτωση, και αναλύεται περαιτέρω στο παρόν τμήμα της Έκθεσης.

Η κεφαλαιακή βάση του Ομίλου, κατά την ημερομηνία αναφοράς, για ρυθμιστικούς σκοπούς χωρίζεται σε δύο κύριες κατηγορίες, δηλαδή τα κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1) και τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT 1), τα οποία περιγράφονται παρακάτω σε λεπτομέρεια. Τα μέσα CET 1 του Ομίλου αποτελούνται μόνο από κοινές μετοχές (ανατρέξτε στη Σημ. 37).

I.Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1

Το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 περιλαμβάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, το μερίδιο υπέρ το άρτιο, τα συσσωρευμένα κέρδη, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων του έτους, τα συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (δηλαδή, αποθεματικό αναπροσαρμογής επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους, αποθεματικό αναπροσαρμογής επενδύσεων σε μετοχικούς τίτλους και αποθεματικό αναπροσαρμογής ακινήτων) και άλλα αποθεματικά όπως μείωση αποθεματικού μετοχικού κεφαλαίου. Σύμφωνα με το άρθρο 26 (1) του ΚΚΑ και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τις συνετές αποτιμήσεις, μέρος του αποθεματικού αναπροσαρμογής ακινήτων δεν επιτρέπεται να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο CET1.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα προληπτικά φίλτρα και τις μειώσεις από το κεφάλαιο CET 1, καθώς και τα στοιχεία που δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 γνωστοποιούνται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις επενδυτών).

ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές ρυθμίσεις

Ο Όμιλος επέλεξε να εφαρμόσει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 που τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις μεταβατικές ρυθμίσεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων της εισαγωγής του ΔΠΧΑ 9, όπου ένα μέρος των προβλέψεων για τον αντίκτυπο των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών προστίθεται στο κεφάλαιο CET 1 επιτρέποντας μια μεταβατική περίοδο πέντε ετών έως την πλήρη επίπτωση μέχρι την 1 Ιανουαρίου 2023. Για το έτος 2022 το ποσοστό που προστέθηκε ορίζεται σε 25%, με το 2022 να είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Τον Ιούνιο του 2020 τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873, όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19, ο οποίος επεκτείνει τις μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 με τη θέσπιση περαιτέρω μέτρων διευκόλυνσης στην CET 1. Οι μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 έχουν παραταθεί κατά 2 έτη (δηλαδή έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024). Μετά την 1η Ιανουαρίου 2020, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στις εκθέσεις των σταδίων 1 και 2 προστίθενται εκ νέου στο CET 1 σε μια σταδιακή περίοδο πέντε ετών. Για το έτος 2022 το τμήμα που προστίθεται πίσω είναι 75%, μειώνοντας σε 50% για το 2023, και σε 25% για το 2024, που είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος δεν είχε τέτοιες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Από το 2018, σύμφωνα με την ειδοποίηση προς την εποπτική αρχή, ο Όμιλος εφαρμόζει σε πλήρη έκταση τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 για τα κεφάλαια όπως ορίζεται στο Άρθρο 473α του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων μέσω των αναθεωρήσεων του CRR "quick fix" που δημοσιεύθηκαν τον Ιούνιο του 2020). Συγκεκριμένα, ο Όμιλος επέλεξε να εφαρμόσει και τις δύο παραγράφους 2 και 4 του Άρθρου 473α του CRR (στατική και δυναμική ελάφρυνση).

Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) επιτρέπει τη σταδιακή εισαγωγή της μείωσης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) λόγω της αύξησης των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, για περίοδο πέντε ετών έως το τέλος του έτους 2024. Οι μεταβατικές διατάξεις είναι δομημένες με τέτοιο τρόπο έτσι ώστε να υπάρχει ένα στατικό στοιχείο που σχετίζεται με αυξήσεις των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από τον Ιανουάριο 2018 και σύμφωνα με την τροποποίηση του Κανονισμού (CRR) που δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο 2020, ένα δυναμικό στοιχείο που σχετίζεται με τις αυξήσεις των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που παρατηρείται μεταξύ δύο περιόδων. Η πρώτη είναι μια περίοδος από τον Ιανουάριο 2018 έως τον Ιανουάριο 2020 με περίοδο σταδιακής εφαρμογής έως το 2022, ενώ η δεύτερη περίοδος καλύπτει τον Ιανουάριο 2020 έως την τρέχουσα ημερομηνία αναφοράς, επιτρέποντας μια παρατεταμένη σταδιακή περίοδο εφαρμογής έως το 2024.

Επιπλέον, ο κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 επιτρέπει στα ιδρύματα να προσθέτουν προσωρινά μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές από εκθέσεις σε κεντρικές κυβερνήσεις, περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και σε οντότητες του δημόσιου τομέα, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που έχουν υποστεί πιστωτική απομείωση και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, κατά την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2020 έως 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο Όμιλος έχει επιλέξει να μην υιοθετήσει αυτήν την προσωρινή ελάφρυνση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

II. Πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1

Το πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνει υβριδικά μέσα, αποτελούμενα από Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 (ΜΑΚ 1) και τίτλους Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 (ΜΑΚ 2) (ανατρέξτε στη Σημείωση 36).

III. Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)

Τα κεφάλαια κατηγορίας 2 περιλαμβάνουν κεφάλαια δανείων μειωμένης εξασφάλισης.

Τον Μάρτιο του 2023, η Τράπεζα τιμολόγησε επιτυχώς νέα ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης αξίας 200 εκατ. ευρώ (τα «Ομόλογα»), στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων (EMTN) (Σημείωση 36). Ο Όμιλος δεν κατείχε περιουσιακά στοιχεία κατηγορίας 2 κατά τον χρόνο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

IV.Ρυθμιστική κεφαλαιακή θέση

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμμορφωθεί με τις σχετικές ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I και Πυλώνας II) στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022. Οι ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου έχουν συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Επόπτη Ασφαλίσεων και τους ελάχιστους δείκτες φερεγγυότητας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

Σε όλη την παρούσα Έκθεση, οι δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν ενδιάμεσα αναθεωρημένα κέρδη για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023 μετά από άδεια που χορηγήθηκε από τις Εποπτικές Αρχές, σύμφωνα με την Απόφαση (ΕΕ) 2015/656 της ΕΚΤ για τους όρους υπό τους οποίους επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα να συμπεριλαμβάνουν ενδιάμεσα ή ετήσια κέρδη στο κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με το άρθρο 26(2) του κανονισμού CRR. Αυτοί οι δείκτες αναφέρονται ως «ρυθμιστικοί δείκτες» και έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις CRR. Οι δείκτες που περιλαμβάνουν τα ελεγμένα κέρδη για το δεύτερο εξάμηνο του 2023, για τα οποία η Τράπεζα δεν έχει ακόμη λάβει την προαναφερόμενη άδεια, αναφέρονται ως «Αναπροσαρμοσμένοι».

Η θέση του Ομίλου και του εποπτικού κεφαλαίου, τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία, οι δείκτες κεφαλαίου και ο δείκτης μόχλευσης της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία αναφοράς, που είναι πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, παρουσιάζεται παρακάτω:

	Όμιλος			Τράπεζα		
	2023 (ρυθμιστικό) ¹	2023 (Αναπροσαρ- μοσμένα) ²	2022 ^{3,4}	2023 (ρυθμιστικό) ¹	2023 (Αναπροσ- αρμοσμένα) ²	2022 ^{3,4}
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ρυθμιστική κεφαλαιακή θέση						
Ίδια Κεφάλαια						
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	1.162.614	1.363.256	1.037.208	1.159.472	1.359.454	1.034.411
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)	129.666	129.666	129.666	129.666	129.666	129.666
Συνολικά Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (T1)	1.292.280	1.492.922	1.166.874	1.289.138	1.489.120	1.164.077
Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2)	200.000	200.000	-	200.000	200.000	-
Σύνολο Ρυθμιστικού Κεφαλαίου	1.492.280	1.692.922	1.166.874	1.489.138	1.689.120	1.164.077
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία						
Πιστωτικός κίνδυνος	5.086.726	5.086.726	4.968.279	5.093.092	5.093.092	4.986.240
Κίνδυνος αγοράς	589	589	560	589	589	560
Λειτουργικός κίνδυνος	877.140	877.140	699.466	880.739	880.739	702.823
Συνολικό ποσό έκθεσης ρίσκου σε πιστωτικές αναπροσαρμογές εκτιμήσεων (CVA)	3.837	3.837	5.512	3.837	3.837	5.512
Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων	5.968.292	5.968.292	5.673.817	5.978.257	5.978.257	5.695.135

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Δείκτες κεφαλαίου

και μόχλευσης

Συνολικός δείκτης

κεφαλαίου

	25,00%	28,37%	20,57%	24,91%	28,25%	20,44%
--	---------------	---------------	--------	---------------	---------------	--------

Δείκτης Κεφαλαίων

της Κατηγορίας 1

	21,65%	25,01%	20,57%	21,56%	24,91%	20,44%
--	---------------	---------------	--------	---------------	---------------	--------

Δείκτης Κεφαλαίων

Κοινών Μετοχών της

Κατηγορίας 1

	19,48%	22,84%	18,28%	19,39%	22,74%	18,16%
--	---------------	---------------	--------	---------------	---------------	--------

Δείκτης μόχλευσης

	6,21%	7,17%	5,69%	6,19%	7,15%	5,67%
--	--------------	--------------	-------	--------------	--------------	-------

1. Σύμφωνα με την υποβολή κανονιστικής αναφοράς, για την οποία περιλαμβάνονται τα ενδιάμεσα αναθεωρημένα κέρδη για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023, μετά από άδεια που χορηγήθηκε από τις Εποπτικές Αρχές.

2. Σύμφωνα με την υποβολή ρυθμιστικής έκθεσης, για την οποία περιλαμβάνονται τα ενδιάμεσα αναθεωρημένα κέρδη για το εξάμηνο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023, μετά από άδεια που χορηγήθηκε από τις Εποπτικές Αρχές, καθώς και τα ελεγμένα κέρδη για το δεύτερο εξάμηνο του 2023 για τα οποία η Τράπεζα δεν έχει λάβει άδεια από τις εποπτικές αρχές.

3. Σύμφωνα με την Ετήσια Έκθεση 2022 και τις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

4. Σε μεταβατική βάση του ΔΠΧΑ 9.

Ο δείκτης συνολικού κεφαλαίου του Ομίλου¹ έχει αυξηθεί σε 25,00% ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά 443 μονάδες βάσης σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2022 (σε μεταβατική βάση ΔΠΧΑ 9). Η αύξηση οφείλεται κυρίως λόγω της συμπερίληψης των ενδιάμεσων αναθεωρημένων κερδών για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023 και της έκδοσης Κατηγορίας 2 μειωμένης εξασφάλισης ομολόγων (ανατρέξτε στην Ενότητα 3 της παρούσας Έκθεσης) κατά το πρώτο τρίμηνο του 2023. Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για το δεύτερο εξάμηνο του 2023, ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης συνολικού κεφαλαίου του Ομίλου αυξήθηκε περαιτέρω στο 28,37%.

Ο ρυθμιστικός δείκτης CET 1 του Ομίλου¹ αυξήθηκε στο 19,48% σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2022 (σε μεταβατική βάση του ΔΠΧΑ 9), κυρίως λόγω της αύξησης του κεφαλαίου CET1 παρά την αύξηση του RWA. Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για το δεύτερο εξάμηνο του 2023, ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης CET 1 του Ομίλου² αυξήθηκε περαιτέρω στο 22,84%. Η αύξηση του ρυθμιστικού δείκτη CET 1 του Ομίλου κατά 120 μονάδες βάσης αναλύεται περαιτέρω παρακάτω.

Συγκεκριμένα, η καθαρή αύξηση του κεφαλαίου CET1 (επίδραση αύξησης 239 μονάδες βάσης) οφειλόταν κυρίως στα (i) ενδιάμεσα αναθεωρημένα κέρδη για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023 (τα οποία περιλαμβάνουν το κέρδος από την ολοκλήρωση του Έργου Starlight και τα έσοδα από μερίσματα εισπρακτέα από την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17), (ii) καθαρή αύξηση των συσσωρευμένων λοιπών συνολικών εισοδημάτων, κυρίως λόγω της θετικής επανεκτίμησης γης και κτιρίων της Τράπεζας, όπως προσαρμόστηκαν προληπτικά για σκοπούς εποπτικού κεφαλαίου, (iii) η μείωση της υπεραξίας εκπίπτει από το CET1 λόγω της διαγραφής της υπεραξίας που προκύπτει από την ενοποίηση της APS Cyrgus ως αποτέλεσμα της ολοκλήρωσης του Έργου Starlight, εν μέρει αντισταθμίζεται από (iv) τη μεταβολή της προληπτικής πρόβλεψης για μη εξυπηρετούμενες εκθέσεις που αφαιρείται από το CET 1 και η πλήρης σταδιακή εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 που προστέθηκαν ξανά στο CET 1 την 1η Ιανουαρίου 2023 (ανατρέξτε στην ενότητα παραπάνω «Μεταβατικές ρυθμίσεις ΔΠΧΑ 9»).

Υπήρξε συνολική αύξηση των συνολικών RWA σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022 (επίδραση μείωσης 119 μονάδες βάσης), κυρίως λόγω της αύξησης των λειτουργικών RWA και της καθαρής αύξησης των RWA πιστώσεων.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Η αύξηση των λειτουργικών RWA οφείλεται κυρίως στα υψηλότερα καθαρά έσοδα από τόκους και άλλα έσοδα κατά τη διάρκεια του έτους. Επιπλέον, η καθαρή αύξηση των πιστωτικών RWA οφείλεται κυρίως στην (i) καθαρή αύξηση των καθαρών χρηματοδοτούμενων εκθέσεων κυρίως λόγω της σταδιακής εφαρμογής των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 την 1η Ιανουαρίου 2023 και των νέων δανείων που υπερέβησαν τις αποπληρωμές, καθώς και καθαρή αύξηση των επενδύσεων σε χρεόγραφα, κυρίως καλυμμένα ομόλογα, εταιρικά ομόλογα και πιπλοποιήσεις, που αντισταθμίζεται εν μέρει από (ii) τη μείωση των πιστωτικών RWA που προκύπτουν από την ολοκλήρωση του Έργου Starlight (το οποίο αντικατοπτρίζει την πώληση του χαρτοφυλακίου ΜΕΔ, την πώληση της APS Cyrgus και τις επενδύσεις της Τράπεζας σε Senior and Mezzanine Notes) και τον συμψηφισμό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έναντι της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης σύμφωνα με την παρουσίαση αυτών των στοιχείων στις Οικονομικές Καταστάσεις, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 38 παράγραφος 3 του κανονισμού CRR.

Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για το δεύτερο εξάμηνο του 2023, ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης CET1² αυξάνεται περαιτέρω κατά 336 μονάδες βάσης, ανεβάζοντας τη συνολική αύξηση του δείκτη CET1 στις 456 μονάδες βάσης.

Δείκτης μόχλευσης

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο δείκτης ρυθμιστικής μόχλευσης του Ομίλου¹ έχει αυξηθεί κατά 52 μονάδες βάσης σε 6,21% σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2022 (σε μεταβατική βάση ΔΠΧΑ 9), η οποία εξακολουθεί να είναι πάνω από την απαίτηση ελάχιστης αναλογίας μόχλευσης του 3%. Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για το δεύτερο εξάμηνο του 2023, ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης μόχλευσης του Ομίλου² αυξάνεται περαιτέρω στο 7,17%.

Η αύξηση κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (CET 1) ήταν ο κύριος λόγος για την αύξηση του δείκτη μόχλευσης του Ομίλου, παρά την αύξηση της «μέτρησης συνολικής έκθεσης δείκτη μόχλευσης». Η αύξηση του κεφαλαίου Κατηγορίας 1 ήταν το αποτέλεσμα των βασικών παραγόντων για τη μεταβολή του κεφαλαίου CET 1 όπως εξηγήθηκε παραπάνω.

Οι κύριοι λόγοι για την αύξηση της «μέτρησης συνολικής έκθεσης δείκτη μόχλευσης» ήταν η σταδιακή εφαρμογή των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 την 1η Ιανουαρίου 2023, η μεταβολή στο σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου, καθώς και η αύξηση των εκθέσεων εκτός ισολογισμού (δεσμεύσεις δανείων και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) κυρίως λόγω νέων δανείων που χορηγήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους.

Η μεταβολή στο σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου οφειλόταν κυρίως στην αύξηση των επενδύσεων σε χρεόγραφα και τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες, η οποία αντισταθμίστηκε εν μέρει από τη μείωση των περιουσιακών στοιχείων και της ομάδας διάθεσης που κατέχονταν προς πώληση, μετά την ολοκλήρωση του Project Starlight, και τη μείωση σε υπόλοιπα με κεντρικές τράπεζες. Η μείωση των υπολοίπων στις Κεντρικές Τράπεζες ήταν αποτέλεσμα της μείωσης των καταθέσεων πελατών, που αντισταθμίστηκε εν μέρει από τα έσοδα που εισπράχθηκαν από την ολοκλήρωση του Έργου Starlight και την έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2. Αυτά τα διαθέσιμα κεφάλαια χρησιμοποιήθηκαν κυρίως για την αύξηση των επενδύσεων του Ομίλου σε χρεόγραφα και τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες.

Οι δείκτες κεφαλαίου και ο δείκτης μόχλευσης του Ομίλου και της Τράπεζας, με βάση το ΔΠΧΑ 9 πλήρως εφαρμοσμένο, που είναι πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, παρουσιάζονται παρακάτω:

	Όμιλος	Τράπεζα
Δείκτες Κεφαλαίου (%)		
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	20,37%	20,24%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	20,37%	20,24%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1	18,08%	17,96%
Δείκτης Μόχλευσης	5,61%	5,59%

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Ο εποπτικός δείκτης Συνολικού Κεφαλαίου του Ομίλου¹ αυξήθηκε κατά 463 μονάδες βάσης σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2022, ενώ ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης συνολικού κεφαλαίου του Ομίλου² αυξήθηκε κατά 800 μονάδες βάσης.

Ομοίως, ο ρυθμιστικός δείκτης CET 1 του Ομίλου¹ έχει αυξηθεί κατά 140 μονάδες βάσης σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2022, ενώ ο αναπροσαρμοσμένος δείκτης CET 1² του Ομίλου αυξήθηκε κατά 476 μονάδες βάσης.

Ελάχιστη απαίτηση κεφαλαιακής επάρκειας

Οι ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαίων του Ομίλου και της Τράπεζας παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα. Εκτός από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που γνωστοποιούνται παρακάτω, η ΕΚΤ έχει παράσχει σε ενοποιημένη βάση, μη δημόσιες κατευθυντήριες γραμμές κεφαλαίου του Πυλώνα II (P2G) που θα αποτελείται εξ ολοκλήρου από κεφάλαιο CET 1.

	1 Ιανουαρίου		
	2024 ¹	2023 ²	2022 ³
	%	%	%
Πυλώνας I			
CET 1	4,50	4,50	4,50
AT 1	1,50	1,50	1,50
Tier 1	6,00	6,00	6,00
Tier 2	2,00	2,00	2,00
Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας I	8,00	8,00	8,00
Πυλώνας II			
CET 1	1,94	1,94	1,94
AT 1	0,65	0,65	0,65
Tier 1	2,59	2,59	2,59
Tier 2	0,86	0,86	0,86
Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας II	3,45	3,45	3,45
Συνδυασμένο απόθεμα ασφαλείας			
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB)	2,50	2,50	2,50
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα (CCyB)	0,50 ⁴	0,53	-
Απόθεμα άλλων συστημικών σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII)	1,25	1,00	0,875
	4,25	4,03	3,375
Ελάχιστη απαίτηση CET 1	10,69	10,47	9,815
Ελάχιστη απαίτηση Tier 1	12,84	12,62	11,965
Ελάχιστη απαίτηση κεφαλαιακής επάρκειας	15,70	15,48	14,825

1. Σύμφωνα με την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2023, οι νέες κεφαλαιακές απαιτήσεις τίθενται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024.

2. Σύμφωνα με την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2022, οι νέες κεφαλαιακές απαιτήσεις άρχισαν να ισχύουν από την 1η Απριλίου 2023.

3. Σύμφωνα με την τελική επιστολή ΔΕΕΑ του 2021, οι νέες απαιτήσεις κεφαλαίου άρχισαν να ισχύουν από την 1η Μαρτίου 2022.

4. Το επιτόκιο CcyB που παρουσιάζεται στον πίνακα προϋποθέτει ότι όλες οι εκθέσεις της Τράπεζας βρίσκονται στην Κυπριακή Δημοκρατία. Σε ισχύ από τις 2 Ιουνίου 2024, το επιτόκιο CcyB για τις σταθμισμένες εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία αυξάνεται από 0,50% σε 1% και κατά συνέπεια οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)

Το απόθεμα διατήρησης κεφαλαίου τέθηκε σταδιακά την 1η Ιανουαρίου 2019 στο 2,50%.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα (CCyB)

Σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015 (όπως τροποποιήθηκε), το επιτόκιο CCyB επανεκτιμάται σε τριμηνιαία βάση, προσαρμόζεται εάν χρειάζεται και δημοσιεύεται στις αποφάσεις μακροπροληπτικής πολιτικής της ΚΤΚ.

Το επιτόκιο CCyB για τις σταθμισμένες εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία, όπου βρίσκονται οι περισσότερες από τις εκθέσεις της Τράπεζας, καθορίστηκε από την ΚΤΚ σε 0,5% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, με ισχύ από 30 Νοεμβρίου 2023, και σε 0% για το έτος 2022. Συνεπώς, το CCyB για τον Όμιλο στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχει υπολογιστεί σε περίπου 0,53%.

Στις 30 Νοεμβρίου 2022, η ΚΤΚ, ακολουθώντας την αναθεωρημένη μεθοδολογία που περιγράφεται στη μακροπροληπτική πολιτική της και σε διαβούλευση με την ΕΚΤ, αποφάσισε να αυξήσει το επιτόκιο του CCyB για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία κάθε αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, από 0% έως 0,5%. Το νέο επιτόκιο 0,5% ισχύει από τις 30 Νοεμβρίου 2023.

Τον Ιούνιο του 2023, η ΚΤΚ ανακοίνωσε την απόφασή της να αυξήσει το επιτόκιο CCyB από 0,5% σε 1,0%, με ισχύ από τις 2 Ιουνίου 2024. Τον Μάρτιο του 2024, η ΚΤΚ ανακοίνωσε ότι κρίνεται σκόπιμο να διατηρήσει το επιτόκιο CCyB στο 1%, που είναι το επιτόκιο που υιοθετήθηκε σύμφωνα με την τελευταία απόφαση της ΚΤΚ στις 2 Ιουνίου 2023.

Ως εκ τούτου, με βάση τα παραπάνω το CCyB για τον Όμιλο αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω και κατά συνέπεια οι ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Απόθεμα για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα

Σύμφωνα με τις διατάξεις του πιο πάνω Νόμου, η ΚΤΚ ως η ορισθείσα εθνική μακροπροληπτική αρχή, είναι επίσης υπεύθυνη για τον ορισμό άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII ιδρύματα) και για τον καθορισμό της απαίτησης αποθέματος O-SII για τα ιδρύματα αυτά, σε ετήσια βάση.

Τον Φεβρουάριο του 2024, η ΚΤΚ αναθεώρησε την πολιτική της για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που πληρούν τον ορισμό των ιδρυμάτων O-SII και την μεθοδολογία για τον προσδιορισμό του αποθέματος ασφαλείας O-SII που πρέπει να τηρείται από κάθε ίδρυμα. Μετά από αυτήν την αναθεώρηση, το αποθεματικό επιτόκιο O-SII της Τράπεζας, σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ που ελήφθη τον Απρίλιο του 2024, ορίζεται σε 1,75% (από 1,50% που ανακοινώθηκε τον Οκτώβριο του 2023) και εισάγεται σταδιακά σε δύο ετήσιες αυξήσεις από 25 μ.β., σε 1,50% με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025 και σε 1,75% με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2026. Για το 2024, η σταδιακή απαίτηση για το αποθεματικό επιτόκιο O-SII της Τράπεζας παραμένει στο 1,25%.

Ιστορικά, το 2022 η απαίτηση για το απόθεμα O-SII ορίστηκε σε 1% και η σταδιακή απαίτηση για το επιτόκιο O-SII που ίσχυε από την 1η Ιανουαρίου 2022 ήταν 0,875% και 1% από την 1η Ιανουαρίου 2023. Τον Οκτώβριο του 2023, η απαίτηση για το απόθεμα O-SII αυξήθηκε σε 1,50% σταδιακά σε δύο ίσες ετήσιες αυξήσεις από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Ως εκ τούτου, με βάση τα παραπάνω το απόθεμα ασφαλείας O-SII του Ομίλου αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω και κατά συνέπεια οι ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Πρόσθετες πληροφορίες για τα εποπτικά κεφάλαια θα παρέχονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο της Τράπεζας: Πυλώνας III Γνωστοποιήσεις (www.hellenicbank.com) (Σχέσεις με επενδυτές).

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

2.3. Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής επάρκειας (ΕΔΑΚΕ/ICAAP), εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ/ILAAP) και Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ/SREP) (Πυλώνας II)

ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΕΡ

Ο Πυλώνας II καλύπτει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, της επάρκειας κεφαλαίου και της ρευστότητας και του πλαισίου διακυβέρνησης ως μέρος των ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΕΡ. Η Τράπεζα προετοιμάζει τις ασκήσεις της ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΕΡ σε ετήσια βάση, καθώς και παρέχει ενημερώσεις σε τριμηνιαία βάση για να διασφαλίζει τυχόν προληπτικές προσαρμογές σε σημαντικές αλλαγές που συμβαίνουν.

Η ΕΔΑΚΕ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ολιστικής προσέγγισης διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και είναι ενσωματωμένη με τις στρατηγικές διαδικασίες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων και του επιχειρηματικού και κεφαλαιακού σχεδιασμού. Η Τράπεζα αξιολογεί την επάρκεια των εσωτερικών της κεφαλαίων σε ετήσια βάση μέσω της άσκησης της ΕΔΑΚΕ, ενώ παράλληλα φροντίζει για τριμηνιαία παρακολούθηση ή πιο συχνές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων ανάλογα με τυχόν ουσιώδεις αποκλίσεις και σύμφωνα με το Πλαίσιο Διακυβέρνησης της ΕΔΑΚΕ. Η ΕΔΑΚΕ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πυλώνα II του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III (CRR). Η ΕΔΑΚΕ επιτρέπει στην Τράπεζα να καταλήξει σε μια μακροπρόθεσμη αξιολόγηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων της, λαμβάνοντας υπόψη την επιχειρηματική στρατηγική, το προφίλ κινδύνου και την ανάληψη κινδύνου χρησιμοποιώντας εσωτερικά προσομοιώσεις ακραίων συνθηκών. Η ΕΔΑΚΕ ενσωματώνει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Η ΕΔΑΕΡ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας, αναλύοντας την επάρκεια ρευστότητάς της τόσο υπό κανονιστική όσο και οικονομική προοπτική, σύμφωνα με τον Οδηγό της ΕΚΤ για την ΕΔΑΕΡ που δημοσιεύθηκε τον Νοέμβριο του 2018. Σκοπός της είναι να εντοπίσει και να μετρήσει τους σημαντικούς κινδύνους που η Τράπεζα εκτίθεται σε κίνδυνο ρευστότητας, που εκτείνεται πέραν αυτών που καλύπτονται από το κανονιστικό πλαίσιο, π.χ. LCR και NSFR. Η ΕΔΑΕΡ διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ρευστότητα για να υποστηρίξει τις τρέχουσες τραπεζικές της δραστηριότητες και την εφαρμογή του Στρατηγικού της Σχεδίου υπό ακραίες συνθήκες/δυσμενή σενάρια, ενώ ορίζει επίσης την κατάλληλη διάθεση ανάληψης κινδύνου αρθρώνοντας τη Δήλωση Ανάληψης Κινδύνων («RAS») για τον κίνδυνο ρευστότητας.

Η Τράπεζα διενεργεί τριμηνιαίες προσομοιώσεις ακραίων συνθηκών για την κεφαλαιακή της επάρκεια και τη ρευστότητα λαμβάνοντας υπόψη τις πιο πρόσφατες πραγματικές και προβλεπόμενες πληροφορίες. Η τριμηνιαία ανασκόπηση εντοπίζει βασικά τρωτά σημεία της Τράπεζας και αξιολογεί εάν η Τράπεζα διαθέτει επαρκή επίπεδα κεφαλαίου για να αντέξει την πίεση ενισχύοντας την επαρκή και έγκαιρη λήψη αποφάσεων.

Η ΕΔΑΚΕ και η ΕΔΑΕΡ ενσωματώνουν την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Τόσο οι ασκήσεις ΕΔΑΚΕ όσο και ΕΔΑΕΡ για το 2023 υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ έως τα τέλη Μαρτίου 2023 μετά την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, τόσο η ΕΔΑΚΕ όσο και η ΕΔΑΕΡ για το 2024 υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ τον Μάρτιο του 2024, μετά την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Πυλώνας II και ΔΕΕΑ

Ο Πυλώνας II επανεξετάζεται και αξιολογείται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ/SSM) ως μέρος της ΔΕΕΑ του, το οποίο πραγματοποιείται περιοδικά και συμβάλλει στην αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων του ΕΕΜ. Η Διαδικασία Εποπτικής Επισκόπησης και Αξιολόγησης αξιολογεί την εσωτερική κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου και στοχεύει στην ενίσχυση της σχέσης μεταξύ του προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος, της διαχείρισης κινδύνου, των συστημάτων μετριάσμου του κινδύνου και του κεφαλαιακού σχεδιασμού του.

Η τελική απόφαση ΔΕΕΑ 2023, με ημερομηνία 30 Νοεμβρίου 2023, βασίστηκε στη διαδικασία εποπτικής επανεξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) που διεξήχθη από την ΕΚΤ με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2022, και σε κάθε άλλη σχετική πληροφορία που παρασχέθηκε μετά την ημερομηνία αυτή. Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με το Άρθρο 4(1)(ζ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και της εθνικής νομοθεσίας για τη μεταφορά των άρθρων 73, 86, 97, 104α, 104β, 105 και 113 της CRD, λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές ΔΕΕΑ της ΕΑΤ. Η απόφαση έλαβε επίσης υπόψη τα αποτελέσματα της εποπτικής προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργήθηκε το 2023.

Οι απαιτήσεις της ΔΕΕΑ 2023 τίθενται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Ομοίως, η απόφαση ΔΕΕΑ του 2022, με ημερομηνία 14 Ιουνίου 2023, βασίστηκε στη ΔΕΕΑ που διεξήγαγε η ΕΚΤ με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2021 και κάθε άλλη σχετική πληροφορία που παρέχεται μετά την ημερομηνία αυτή. Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με το Άρθρο 4(1)(ζ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ. Η απόφαση έλαβε επίσης υπόψη τα αποτελέσματα της εποπτικής προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (για τον κλιματικό κίνδυνο) που διενεργήθηκε το 2022. Οι απαιτήσεις της ΔΕΕΑ 2023 ισχύουν από την 1η Απριλίου 2023.

Η απόφαση ΔΕΕΑ του 2022 έχει αντικατασταθεί με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024 και οι απαιτήσεις που ορίζονται στην απόφαση ΔΕΕΑ του 2022 έπαψαν να ισχύουν την ημερομηνία αυτή, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στην απόφαση ΔΕΕΑ του 2023.

Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2023, ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, σε ενοποιημένη βάση, σταδιακό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 11,45% (2022 ΔΕΕΑ: 11,45%), ο οποίος αποτελείται από:

- Τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα I ύψους 8% σύμφωνα με το άρθρο 92 (1) του CRR, εκ των οποίων έως 1,5% μπορεί να καλυφθούν με Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και έως 2% με Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2).
- Τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II ύψους 3,45% (2021 ΔΕΕΑ: 3,45%) για διατήρηση ιδίων κεφαλαίων που να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II να τηρούνται υπό μορφή 56,25% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1).

Ο Όμιλος καλείται επίσης να διατηρήσει, την 1η Ιανουαρίου 2024, σε ενοποιημένη βάση, μια ελάχιστη σταδιακή απαίτηση συνολικού κεφαλαίου 15,70%, ενώ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μια ελάχιστη σταδιακή απαίτηση συνολικού κεφαλαίου 15,48%, η οποία περιλαμβάνει τη σταδιακή απαίτηση συνδυασμένου αποθεματικού, η οποία και για τα δύο έτη 2024 και 2023 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB) 2,5%, το οποίο πρέπει να συμπληρωθεί με Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, το απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII) ύψους 1,25%, που ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: 1%) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) περίπου 0,50%, με την προϋπόθεση ότι όλες οι εκθέσεις της Τράπεζας βρίσκονται στην Κυπριακή Δημοκρατία (31 Δεκεμβρίου 2023: περίπου 0,53%).

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

2. Διαχείριση Κεφαλαίου (συνέχεια)

Από τις 2 Ιουνίου 2024, η ελάχιστη απαίτηση για τον δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου αναμένεται να αυξηθεί κατά περίπου 0,50%, ως αποτέλεσμα της αύξησης του CCyB, όπως εξηγήθηκε παραπάνω.

Επιπλέον, με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2023, η απαίτηση του Πυλώνα II, η οποία ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2024, παρέμεινε αμετάβλητη στο 3,45%.

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ, καθόρισε σε ενοποιημένη βάση, κατευθυντήριες γραμμές του Πυλώνα II (P2G) που θα αποτελείται εξ ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1). Με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2023, η καθοδήγηση για αποθέματα κεφαλαίου του Πυλώνα II με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2024, έχει μειωθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο, το οποίο ίσχυε από την 1η Απριλίου 2023 σύμφωνα με την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2022.

Σύμφωνα με την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2022 και 2023, καθώς και την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2022, η Τράπεζα θα λάβει την έγκριση της ΕΚΤ πριν προβεί σε οποιαδήποτε διανομή στους μετόχους της.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, την 1η Ιανουαρίου 2024, ο ελάχιστος σταδιακός δείκτης συνολικού κεφαλαίου του Ομίλου, οι δείκτες Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 και Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, ορίζονται σε 15,70% (31 Δεκεμβρίου 2023: 15,48%), 12,84% (31 Δεκεμβρίου 2023: 12,62%) και 10,69% (31 Δεκεμβρίου 2023: 10,47%) αντίστοιχα. Αυτοί οι δείκτες κεφαλαίου δεν περιλαμβάνουν τις κατευθυντήριες γραμμές του Πυλώνα II και βασίζονται στο CBR περίπου 4,25% και 4,03% που υπολογίστηκε την 1η Ιανουαρίου 2024 και την 31η Δεκεμβρίου 2023 αντίστοιχα.

Οι δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου παραμένουν πάνω από τις ελάχιστες απαιτήσεις ΔΕΕΑ.

Στο πλαίσιο της τροποποίησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) (ανατρέξτε στην προηγούμενη ενότητα), η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την ΕΚΤ το 2019, ως μέρος των συνήθων εποπτικών δραστηριοτήτων, που περιέχει ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, με έμφαση στη διαχείριση και την αντιμετώπιση των ΜΕΔ, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τα παλαιά αποθέματα των ΜΕΔ (δηλαδή, τα δάνεια που έχουν αθετήσει πριν από τον Απρίλιο του 2018). Οι εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τις καλύψεις παλαιότερων ΜΕΔ επαναξιολογούνται από την Εποπτική Αρχή και κοινοποιούνται στην Τράπεζα στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου ΔΕΕΑ (οι πιο πρόσφατες καλύψεις για το τέλος του 2023 έχουν συμπεριληφθεί στην πιο πρόσφατη επιστολή ΔΕΕΑ). Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των εποπτικών προσδοκιών, η Τράπεζα εκτίμησε τις ελλείψεις των προβλέψεων σε αυτή τη βάση και αυτές αφαιρέθηκαν απευθείας από τα ίδια κεφάλαια και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023.

2.4. Προσομοιώσεις ακραίων συνθηκών

Προσομοιώσεις ακραίων συνθηκών στον κυβερνοχώρο 2024

Το 2024, η ΕΚΤ διεξάγει την πρώτη προσομοίωση σε ακραίες συνθήκες στον κυβερνοχώρο. Αυτή η άσκηση θα αξιολογήσει τον τρόπο με τον οποίο οι τράπεζες αντιδρούν και ανακάμπτουν από μια κυβερνοεπίθεση, σε αντίθεση με την απλή εξέταση της ικανότητάς τους να την αποτρέψουν.

Σύμφωνα με το σενάριο της προσομοίωσης, μια κυβερνοεπίθεση διακόπτει με επιτυχία τις καθημερινές επιχειρηματικές δραστηριότητες των τραπεζών και οι τράπεζες θα δοκιμάσουν στη συνέχεια τα μέτρα ανταπόκρισης και ανάκαμψης, συμπεριλαμβανομένης της ενεργοποίησης των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και των σχεδίων έκτακτης ανάγκης και την αποκατάσταση της κανονικής λειτουργίας. Οι εποπτικές αρχές θα αξιολογήσουν στη συνέχεια τον βαθμό στον οποίο οι τράπεζες μπορούν να αντιμετωπίσουν ένα τέτοιο σενάριο.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

Πρόκειται για μια κατεχοχήν ποιοτική άσκηση που δεν θα έχει αντίκτυπο στο κεφάλαιο μέσω των κατευθυντήριων γραμμών του Πυλώνα II (P2G), ενώ τα ευρήματα θα συζητηθούν από τις εποπτικές αρχές ως μέρος της επόμενης ΔΕΕΑ.

2023 ΕΚΤ ΔΕΕΑ προσομοίωση ακραίων συνθηκών

Κάθε δύο χρόνια η ΕΑΤ διενεργεί προσομοίωσης ακραίων συνθηκών σε επίπεδο ΕΕ σε συνεργασία με την ΕΚΤ, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) και τις εθνικές εποπτικές αρχές.

Ο Όμιλος συμμετείχε σε προσομοίωση ακραίων καταστάσεων σε όλη την ΕΕ που διεξήγαγε η ΕΚΤ το 2023, το αντικείμενο του οποίου ήταν να αξιολογήσει την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε ένα δυσμενές οικονομικό σοκ και να ενημερώσει την ΔΕΕΑ του 2023.. Η προσομοίωση ακραίων συνθηκών είναι μια περιορισμένη άσκηση από κάτω προς τα πάνω που παρέχει στις τράπεζες μια κοινή μεθοδολογία και πρότυπα για να προβάλουν με συνεπή τρόπο τον αντίκτυπο κοινών σεναρίων. Η άσκηση διεξήχθη για τράπεζες υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ, οι οποίες δεν συμπεριλήφθηκαν στο δείγμα προσομοίωσης ακραίων συνθηκών υπό την ηγεσία της ΕΑΤ, ως μέρος του τεστ ακραίων συνθηκών σε επίπεδο ΕΕ. Η μεθοδολογία ήταν συνεπής με την άσκηση της ΕΑΤ και εφάρμοσε τα ίδια σενάρια και παραδοχές στατικών ισολογισμών, ενώ περιλάμβανε και στοιχεία αναλογικότητας, όπως υποδεικνύεται από το συνολικό μικρότερο μέγεθος και τη μικρότερη πολυπλοκότητα αυτών των τραπεζών. Χρησιμοποιήθηκαν μια βασική γραμμή και ένα δυσμενές σενάριο για την προβολή ενός ενοποιημένου ισολογισμού και κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων σε 36 μήνες από τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση από τον Ιανουάριο έως τον Ιούνιο του 2023 και τα αποτελέσματα δημοσιεύθηκαν από την ΕΚΤ τον Ιούλιο του 2023. Σημειώνεται ότι η προσομοίωση ακραίων συνθηκών δεν περιέχει όριο επιτυχίας ή αποτυχίας και δεν έχει οριστεί όριο για τον καθορισμό της αποτυχίας ή επιτυχίας των τραπεζών για τους σκοπούς της άσκησης. Τα αποτελέσματα χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των αναγκών κεφαλαίου P2G της τράπεζας στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ, λαμβάνοντας υπόψη το ειδικό προφίλ κινδύνου και την ευαισθησία της Τράπεζας απέναντι στα σενάρια ακραίων συνθηκών.

2022 Κλιματική προσομοίωση ακραίων συνθηκών

Η Τράπεζα έχει συμμετάσχει στην προσομοίωση ακραίων συνθηκών για τον Κλιματικό Κίνδυνο του 2022 που διενεργήθηκε από την ΕΚΤ η οποία περιλάμβανε μια ποιοτική και ποσοτική αξιολόγηση, η οποία διήρκεσε από τον Ιανουάριο έως τον Μάιο του 2022, με δημοσιευμένα αποτελέσματα που δημοσιεύθηκαν τον Ιούλιο του 2022. Η άσκηση είχε στόχο να εντοπίσει τις βέλτιστες πρακτικές και τους περιορισμούς που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες ως αποτέλεσμα του κλιματικού κινδύνου, με αποτελέσματα που δείχνουν ότι οι τράπεζες έχουν σημαντικές προκλήσεις ελέγχου του κλίματος. Τα αποτελέσματα θα ενσωματωθούν στη διαδικασία ΔΕΕΑ σε ποιοτικές πτυχές χωρίς άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο.

Σημειώνεται ότι η τράπεζα έχει ένα μακροπρόθεσμο έργο ESG το οποίο ενσωματώνει τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα στη στρατηγική της Τράπεζας και θα επιτρέψει ενισχυμένες δυνατότητες δοκιμών ακραίων συνθηκών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για εσωτερικούς και εξωτερικούς σκοπούς.

Πρόσθετες πληροφορίες για αυτήν την Ενότητα θα παρέχονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στον ιστότοπο της Τράπεζας: Γνωστοποίηση Πυλώνα III (hellenicbank.com) (Σχέσεις επενδυτών).

3. Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών (BRRD)

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της οδηγίας για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Τραπεζών (BRRD), υπόκειται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Το πλαίσιο, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2016, παρέχει στις αρχές ένα αξιόπιστο σύνολο εργαλείων για να παρεμβαίνουν επαρκώς έγκαιρα και γρήγορα σε ένα μη υγιές ή χρεοκοπημένο ίδρυμα, ώστε να διασφαλίζεται η συνέχεια των κρίσιμων χρηματοπιστωτικών και οικονομικών λειτουργιών του ιδρύματος, ελαχιστοποιώντας παράλληλα τον αντίκτυπο της αποτυχίας ενός ιδρύματος στην οικονομία και το χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αυτό επιτυγχάνεται απαιτώντας από τις τράπεζες να έχουν μια δομή χρηματοδότησης με ένα ορισμένο ποσοστό υποχρεώσεων που μπορούν να διαγραφούν ή να μετατραπούν σε ίδια κεφάλαια σε περίπτωση αποτυχίας της Τράπεζας (δηλαδή: "διασώθηκε"). Τέτοιες υποχρεώσεις, σε συνδυασμό με τα ίδια κεφάλαια, είναι γνωστές ως MREL.

Στις 27 Ιουνίου 2019, η οδηγία 2019/879/ΕΕ (BRRD II) τέθηκε σε ισχύ και στη συνέχεια μεταφέρθηκε στο εθνικό δίκαιο. Ορισμένες διατάξεις για το MREL έχουν εισαχθεί στον κανονισμό CRR II, το οποίο τέθηκε επίσης σε ισχύ στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρυθμίσεων και τέθηκε σε άμεση ισχύ.

Τον Ιανουάριο του 2024, η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) για την τελική απόφαση για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) για τον Όμιλο. Αντίστοιχα, ο τελικός στόχος MREL ορίστηκε στο 25,17% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο (TREA), συν την απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (CBR) ενώ ο τελικός στόχος MREL για έκθεση σε δείκτη μόχλευσης (LRE) ορίστηκε στο 5,91%, και με τα δύο να πρέπει να εκπληρωθούν έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Δεν έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL.

Επιπλέον, η Τράπεζα πρέπει να συνεχίσει να πληροί ένα μέρος και των δύο απαιτήσεων MREL ίσο με το 16,57% του TREA και το 5,91% του LRE που είχαν τεθεί ως ενδιάμεσοι στόχοι στον προηγούμενο κύκλο προγραμματισμού εξυγίανσης για την 1η Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιήθηκαν από την Τράπεζα για την εκπλήρωση της απαίτησης συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (CBR) δεν θα είναι εκλέξιμα για την κάλυψη των απαιτήσεων MREL που εκφράζονται σε σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού.

Λαμβάνοντας υπόψη τις ισχύουσες απαιτήσεις CBR 4,03%, στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ο ενδιάμεσος δεσμευτικός στόχος για τις απαιτήσεις MREL είχε ως αποτέλεσμα το 20,6% του TREA και ο τελικός στόχος στο 29,2% του TREA που πρέπει να επιτευχθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Αυτά αναμένεται να αυξηθούν περαιτέρω μετά την αύξηση του επιτοκίου CCyB για τις σταθμισμένες εκθέσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία σε 1% με ισχύ από τις 2 Ιουνίου 2024. Επιπλέον, θα αυξηθούν περαιτέρω μετά την αύξηση του δείκτη αποθέματος O-SII σε 1,25% με ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2024 και σε 1,50% από 1 Ιανουαρίου 2025, ανεβάζοντας τις απαιτήσεις MREL για τον τελικό στόχο σε 30,17%. Αυτή η τελική δεσμευτική απαίτηση MREL βασίζεται στην τελική απόφαση του SRB που ελήφθη από την ΚΤΚ τον Ιανουάριο του 2024 και η απαίτηση CBR υπολογίστηκε σε περίπου 5,00% στις 31 Δεκεμβρίου 2025. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία της απαίτησης CBR ανατρέξτε στη Σημείωση 2 αυτής της έκθεσης.

Στην έκθεση αυτή, ο δείκτης MREL στις 31 Δεκεμβρίου 2023, περιλαμβάνει τα ενδιάμεσα αναθεωρημένα κέρδη για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2023 μετά από άδεια που χορηγήθηκε από τις Εποπτικές Αρχές, σύμφωνα με την Απόφαση (ΕΕ) 2015/656 της ΕΚΤ για τους όρους βάσει του οποίου επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα να συμπεριλαμβάνουν ενδιάμεσα ή ετήσια κέρδη στο κεφάλαιο CET1 σύμφωνα με το άρθρο 26 (2) του κανονισμού CRR. Ο δείκτης αυτός αναφέρεται ως «ρυθμιστικός δείκτης» και έχει υπολογιστεί σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του κανονισμού CRR. Ο δείκτης που περιλαμβάνει ελεγμένα κέρδη για το δεύτερο εξάμηνο του 2023, για τον οποίο η Τράπεζα δεν έχει ακόμη λάβει την προαναφερόμενη άδεια, αναφέρεται ως «pro forma ratio».

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023 (συνέχεια)

3. Οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση τραπεζών (BRRD) (συνέχεια)

Ο ρυθμιστικός δείκτης MREL του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 27,3% του TREA και 7,8% του LRE. Συμπεριλαμβανομένων των ελεγμένων κερδών για το δεύτερο εξάμηνο του 2023, ο αναπροσαρμοσμένος MREL του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 30,7% του TREA και 8,8% του LRE, πολύ πάνω από την τελική δεσμευτική απαίτηση MREL της 31ης Δεκεμβρίου 2025.

Η Τράπεζα έχει καθιερώσει ένα πρόγραμμα μεσοπρόθεσμων ομολόγων ευρώ (EMTN) ύψους 1,5 δισ. ευρώ για την έκδοση MREL. Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα εξέδωσε Ομόλογα Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας («Ομόλογα») ύψους 100 εκατομμυρίων ευρώ (τα «Ομόλογα»), στην ονομαστική τους αξία με σταθερό κουπόνι 9% ετησίως, πληρωτέο αναδρομικά. Η ημερομηνία λήξης των ομολόγων είναι η 15η Ιουλίου 2025 και είναι ανακλητά στην ονομαστική τους αξία στις 15 Ιουλίου 2024 (3NC2).

Τον Μάρτιο του 2023 η Τράπεζα προέβη σε επιτυχή τιμολόγηση νέων ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης κατηγορίας 2 ύψους 200 εκατ. ευρώ (οι "ομολογίες"), στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN. Οι Ομολογίες εκδόθηκαν στην ονομαστική τους αξία με σταθερό κουπόνι 10,25% ετησίως. Η ημερομηνία λήξης των Ομολογιών είναι η 14η Ιουνίου 2033 και μπορούν να ανακληθούν στην ονομαστική τους αξία για περίοδο 3 μηνών που αρχίζει στις 14 Μαρτίου 2028 (10,25NC5,25).

Οι μελλοντικές εκδόσεις MREL θα εξαρτηθούν από την πρόοδο του στρατηγικού/μετασχηματιστικού σχεδίου της Τράπεζας, τις οικονομικές επιδόσεις της, την κεφαλαιακή της θέση και τυχόν αλλαγές στις απαιτήσεις MREL από το SRB. Το μέσο, το μέγεθος, η διάρκεια και το χρονοδιάγραμμα της έκδοσης θα εξαρτηθούν από τις συνθήκες της αγοράς, το ενδιαφέρον των επενδυτών και τη σχετική ανατροφοδότηση των συμβούλων.

4. Κίνδυνος Ρευστότητας

Το CRD IV/CRR καθορίζει τις απαιτήσεις για τον υπολογισμό των μέτρων ρευστότητας, όπως ο δείκτης απαιτήσεων κάλυψης ρευστότητας (LCR) και ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος είχε συμμορφωθεί με όλες τις ρυθμιστικές απαιτήσεις ρευστότητας.

Ο δείκτης LCR του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 542% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε σύγκριση με 444% στις 31 Δεκεμβρίου 2022, που είναι πάνω από το ελάχιστο ρυθμιστικό όριο του 100%. Το πλεόνασμα ρευστότητας του δείκτη LCR στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε €7,4 δισ. σε σύγκριση με €6,8 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο δείκτης LCR στις 31 Δεκεμβρίου 2023, προσαρμοσμένος με την πλήρη αποπληρωμή TLTRO μειώνεται σε περίπου 517% (Ανατρέξτε στην Σημείωση 32).

Ο δείκτης NSFR του Ομίλου ήταν 217% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σύγκριση με 184% στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Αυτό είναι σημαντικά υψηλότερο από την ελάχιστη κανονιστική απαίτηση του 100%. Το πλεόνασμα ρευστότητας του δείκτη NSFR για την 31η Δεκεμβρίου 2023 έφτασε τα 8,1 δισεκατομμύρια ευρώ και εξακολουθεί να είναι υψηλότερο από τα 7,8 δισεκατομμύρια ευρώ στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ρευστότητας θα παρέχονται στις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.hellenicbank.com) (Σχέσεις με επενδυτές).

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ - ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ

Ορισμένες αναφορές σε αυτό το έγγραφο συμπεριλαμβανομένων συζητήσεων σχετικά με την επιχειρηματική στρατηγική και τα σχέδια του Ομίλου, τους τρέχοντες στόχους και προσδοκίες του, τις προβλέψεις, τις πεποιθήσεις, τις δυνατότητες που σχετίζονται με την μελλοντική οικονομική του κατάσταση και απόδοση θεωρούνται αναφορές για το μέλλον.

Από την φύση τους, οι αναφορές για το μέλλον εμπεριέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες διότι σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από περιστάσεις που θα συμβούν στο μέλλον. Επομένως, αυτοί οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την έκβαση και την οικονομική επίδραση του τι περιγράφεται στο παρόν και οι αναγνώστες αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων προειδοποιούνται να μην βασίζονται υπερβολικά σε τέτοιες αναφορές για το μέλλον. Οι χρήστες όταν βασίζονται σε αναφορές για το μέλλον θα πρέπει να λάβουν προσεκτικά υπόψη τους ότι υπάρχουν σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν ουσιαστική αλλαγή στα πραγματικά αποτελέσματα από εκείνα που αντικατοπτρίζονται στις αναφορές για το μέλλον. Ορισμένοι παράγοντες από αυτούς είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και συμπεριλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε, εγχώριες και παγκόσμιες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες, κινδύνους που σχετίζονται με την αγορά όπως ο επιτοκιακός ή συναλλαγματικός κίνδυνος, απροσδόκητες κανονιστικές αλλαγές, ανταγωνισμός, τεχνολογικές συνθήκες και άλλα. Οι αναφορές για το μέλλον που περιέχονται σε αυτές τις Οικονομικές Καταστάσεις, γίνονται κατά την ημερομηνία έκδοσης αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων και ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να επικαιροποιήσει ή να αναθεωρήσει οποιοσδήποτε από αυτές τις αναφορές εκτός αν απαιτείται διαφορετικά από τη εφαρμοστέα νομοθεσία. Οι αναλύσεις και οι απόψεις που περιέχονται στο παρόν ενδέχεται να βασίζονται σε παραδοχές και προβλέψεις που εάν τροποποιηθούν, μπορούν να αλλάξουν τις αναλύσεις ή τις απόψεις που εκφράζονται.

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Ιανουάριος 2019), ο οποίος στη συνέχεια θα αναφέρεται ως (ο «Κώδικας») υιοθετήθηκε πλήρως από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα» και μαζί με τις θυγατρικές της, ο «Όμιλος»). Το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.»), σε συμμόρφωση με τις πρόνοιες που περιέχονται στην Εισαγωγή του Κώδικα, συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας για το 2023 την παρούσα Έκθεσή του περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

ΜΕΡΟΣ Α

Η Εταιρεία δηλώνει ότι αποτελεί πολιτική της η πλήρης εφαρμογή και τήρηση των αρχών και διατάξεων του Κώδικα, πολλές από τις οποίες είχε ήδη αρχίσει με δική της πρωτοβουλία να εφαρμόζει και πολύ πριν τη θέσπιση του Κώδικα. Το Διοικητικό Συμβούλιο φρονεί ότι η σωστή εταιρική διακυβέρνηση με βάση τον Κώδικα, σε συνδυασμό με τους όρους εντολής και πρακτικές που ακολουθούνται από τις διάφορες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί θεμελιώδη παράγοντα για επίτευξη του εταιρικού στόχου για μεγιστοποίηση της επένδυσης των μετόχων. Επισημαίνεται ότι το Δ.Σ. αναγνωρίζει ότι το θέμα της διαμόρφωσης αρχών εταιρικής διακυβέρνησης, με βάση τόσο τα διεθνή όσο και τα τοπικά δεδομένα, βρίσκεται υπό συνεχή εξέλιξη. Συνεχής και ανάλογη θα είναι και η εκ μέρους του Δ.Σ. της Εταιρείας αναθεώρηση και αναπροσαρμογή των διαφόρων πτυχών της εταιρικής διακυβέρνησης.

ΜΕΡΟΣ Β

Η Εταιρεία βεβαιώνει ότι έχει τηρήσει τις διατάξεις του Κώδικα.

Η Εταιρεία εφαρμόζει τις πρόνοιες του Κώδικα σε όλο τον όμιλο εταιρειών στον οποίο ανήκει, δηλαδή και στις θυγατρικές της εταιρείες μέσω των Επιτροπών του Δ.Σ. της Εταιρείας και των θυγατρικών της εταιρειών. Κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης οι σημαντικές θυγατρικές εταιρείες, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και Hellenic Life Insurance Company Ltd, διατηρούν Επιτροπή Ελέγχου και Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων όπως αναφέρεται στην παράγραφο (13) (Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου) πιο κάτω. Οι μη-σημαντικές θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου (ιδιόκτητες Εταιρείες Ειδικού Σκοπού που χρησιμοποιούνται για απόκτηση περιουσιακών στοιχείων προς αποπληρωμή χρέους, εταιρείες με ασήμαντο κύκλο εργασιών, ανενεργές εταιρείες) εφαρμόζουν τις πρόνοιες του Κώδικα μέσω των Επιτροπών της Τράπεζας.

Υπό το φως των πιο πάνω σημειώνονται οι ακόλουθες βεβαιώσεις – αναφορές:

Διοικητικό Συμβούλιο

Η Εταιρεία διοικείται και ελέγχεται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο λειτουργεί με βάση τον Κώδικα και τις συναφείς νομοθεσίες περί Εταιρειών, περί Χρηματιστηρίου και περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων και με βάση το Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό της Εταιρείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρώπινοι πόροι για επίτευξη των στρατηγικών και λειτουργικών στόχων του Ομίλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη:

- Καθορισμού και επίβλεψης των προτύπων και αξιών του Ομίλου.
- Καθορισμού και εποπτείας του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου.
- Διασφάλισης ενός συνετού και ικανοποιητικού συστήματος ελέγχου ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου και η συμμόρφωση με το ρυθμιστικό και κανονιστικό πλαίσιο.

- Καθορισμού του πλαισίου και πολιτικών αποτελεσματικής διακυβέρνησης και εποπτείας.
- Παρακολούθησης της επιχειρηματικής απόδοσης με βάση τους στρατηγικούς στόχους, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τα αναμενόμενα πρότυπα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι υπάρχει η κατάλληλη σύνθεση και οργάνωση τόσο του ίδιου του Δ.Σ. όσο και των Επιτροπών του.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας περιλαμβάνει κατάλογο θεμάτων, αποφάσεις για τα οποία μπορούν να λαμβάνονται μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τέτοια θέματα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αποφάσεις για τον καθορισμό των στόχων και της στρατηγικής και στόχων του Ομίλου, την έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού, έγκριση κεφαλαιουχικών και χρηματοδοτικών σχεδίων, θέματα κεφαλαιουχικής διάρθρωσης, λήψη αποφάσεων επί σημαντικών θεμάτων και ουσιωδών συναλλαγών, συναλλαγές με Μέλη του Δ.Σ., της Ανώτερης Εκτελεστικής Διεύθυνσης ή με μεγαλομετόχους, το διορισμό ή παύση του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, θέματα σύνθεσης και οργάνωσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, θέματα διακυβέρνησης και άλλα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτιζόταν από δέκα Μη Εκτελεστικά Μέλη και ένα Εκτελεστικό Μέλος και είναι επαρκώς διαφοροποιημένο όσον αφορά ηλικία, εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, ώστε να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών και να διευκολύνει την εξαγωγή μιας ποικιλίας ανεξάρτητων γνωμοδοτήσεων και κριτικών προκλήσεων. Η σύνθεση του Δ.Σ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, καθώς και οι αλλαγές στη σύνθεση και την κατανομή των αρμοδιοτήτων του κατά τη διάρκεια του έτους και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης, παρουσιάζονται στην Έκθεση Διαχείρισης που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος 2023.

Κατά τη διάρκεια του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε σε είκοσι-τρεις συνεδρίες, επτά από τις οποίες ήταν ειδικές συνεδρίες. Οκτώ συνεδρίες πραγματοποιήθηκαν χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. Σύμφωνα με τις διατάξεις των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 έως (Αρ. 2) του 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (η «Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης»), μια συνεδρία πραγματοποιήθηκε χωρίς την παρουσία του Προέδρου του Δ.Σ. και χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., στην οποία προήδρευσε ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και αξιολογήθηκε η απόδοση του Προέδρου του Δ.Σ. Το συνολικό ποσοστό παρουσίας στις συναντήσεις του Δ.Σ. το 2023, προγραμματισμένες και ειδικές, ήταν 95%.

Διασφαλίζεται ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ενημερώνονται έγκαιρα και γραπτώς για τις συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου και έχουν στη διάθεσή τους όλα τα έγγραφα σχετικά με τη συνεδρία, έτσι που να παρέχεται αρκετός χρόνος για να τα μελετήσουν.

Η συμμετοχή των Διοικητικών Συμβούλων σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια είναι τέτοια ώστε να τους επιτρέπει να αφιερώνουν τον απαραίτητο χρόνο και προσοχή στην εκτέλεση των καθηκόντων τους ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Υπάρχει σαφής διαχωρισμός των ρόλων του Προέδρου του Δ.Σ. και του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ηγείται και διευθύνει το Διοικητικό Συμβούλιο με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτό εκπληρώνει πλήρως και αποτελεσματικά τις αρμοδιότητές του που προκύπτουν από το εφαρμοζόμενο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Πρωταρχικός ρόλος του Προέδρου του Δ.Σ. είναι να μεριμνά για την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία και οργάνωση του Δ.Σ., να προάγει το απαιτούμενο πνεύμα ομαδικότητας στο Δ.Σ., να προωθεί ψηλά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και ήθους και να διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. λαμβάνει την κατάλληλη πληροφόρηση από τη Διεύθυνση ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώνει το διοικητικό και εποπτικό του ρόλο.

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, με βάση τις εξουσίες που του ανατίθενται από το Δ.Σ., έχει την ευθύνη της καθημερινής λειτουργίας του Ομίλου, ηγείται και διευθύνει την εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου, η οποία καθορίζεται από το Δ.Σ. και διασφαλίζει ότι οι εργασίες του Ομίλου διεξάγονται σύμφωνα με τους στόχους απόδοσης που έχουν τεθεί από το Δ.Σ., τους Νόμους και Κανονισμούς και τις Πολιτικές του Ομίλου. Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής είναι υπόλογος στο Δ.Σ.

Το Δ.Σ. διορίζει έναν από τους Ανεξάρτητους Διοικητικούς Συμβούλους ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Διοικητικό Σύμβουλο. Ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος είναι στη διάθεση των μετόχων σε περίπτωση που τυχόν ανησυχίες τους δεν έχουν επιλυθεί δια μέσου των κανονικών καναλιών επικοινωνίας. Επίσης, ο Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος προεδρεύει τουλάχιστο μια φορά το χρόνο συνεδρίας των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων χωρίς την παρουσία του Προέδρου, στην οποία αξιολογείται η απόδοση του Προέδρου.

Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και η Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχουν ενημέρωση και υπηρεσίες προς τους Διοικητικούς Συμβούλους για θέματα που αφορούν τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και του Κώδικα.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα και για τους σκοπούς της Έκθεσης αυτής, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2023 και μέχρι την ημερομηνία της Έκθεσης είναι οι ακόλουθοι:

(1) Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2023

- Πέτρος Χριστοδούλου, Πρόεδρος (εκλέγηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουνίου 2023 και διορίστηκε στις 8 Ιανουαρίου 2024 κατόπιν της σχετικής συναίνεσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου)
- Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου, Πρόεδρος (μέχρι 28 Ιουνίου 2023)
- Χρίστος Θεμιστοκλέους, Αντιπρόεδρος (διορίστηκε Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. στις 28 Ιουνίου 2023, διετέλεσε Μεταβατικός Πρόεδρος του Δ.Σ. από τις 28 Ιουνίου 2023 μέχρι τις 8 Ιανουαρίου 2024)
- John Gregory Iossifidis, Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος (διορίστηκε Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος στις 28 Ιουνίου 2023)
- Marco Comastri (Αντιπρόεδρος μέχρι 28 Ιουνίου 2023)
- Stephen John Albutt (Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος μέχρι 28 Ιουνίου 2023)
- Δημήτριος Ευσταθίου
- Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου¹ (Μέλος του Δ.Σ. μέχρι τις 26 Ιανουαρίου 2023)
- Kristofer Richard Kraus¹
- Μάριος Μαραθεύτης¹
- Ανδρέας Περσιάνης
- Μιράντα Ξαφά
- Χριστόδουλος Χατζησταυρής¹ (διορίστηκε Μέλος του Δ.Σ. στις 26 Ιανουαρίου 2023).

Συναφής «Βεβαίωση Ανεξαρτησίας» με βάση τα ελάχιστα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με την πρόνοια Α.2.3. του Κώδικα υπογράφεται από τον κάθε ένα από τους Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους και υποβάλλεται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου μαζί με την παρούσα Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης.

(2) Μη Ανεξάρτητοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2023

- Κανένας.

(3) Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι κατά το έτος 2023

- Oliver Gatzke, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος (Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι τις 13 Αυγούστου 2023) / Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (σε υποχρεωτική άδεια (garden leave) από 1^η Αυγούστου 2023)
- Αντώνης Ρούβας, Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής (μέχρι 31 Ιουλίου 2023), Μεταβατικός Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (από 1^η Αυγούστου 2023).

Τουλάχιστον το 50% του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένου του Προέδρου) αποτελείται από Ανεξάρτητους Μη Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους.

(4) Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής

- Oliver Gatzke, Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (σε υποχρεωτική άδεια (garden leave) από 1^η Αυγούστου 2023)
- Αντώνης Ρούβας, Μεταβατικός Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (από 1^η Αυγούστου 2023).

Σημείωση:

- ¹ Σύμφωνα με τα κριτήρια ανεξαρτησίας των περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγιών του 2020 & 2022 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τα οποία διαφέρουν από αυτά του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, οι κ.κ. Kristofer Richard Kraus, Μάριος Μαραθεύτης και Χριστόδουλος Χατζησταυρής δεν είναι ανεξάρτητοι, και η κα. Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου δεν ήταν επίσης ανεξάρτητη μέχρι το τέλος της θητείας της στις 26 Ιανουαρίου 2023.

(5) Εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής και Εσωτερικής Διακυβέρνησης στην Εταιρεία

Κατάρτιση και Συνεχής Ανάπτυξη των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τυγχάνουν κατάρτισης και εκπαίδευσης μέσω παροχής πληροφοριακού υλικού, παρακολούθησης προγράμματος κατάρτισης με το οποίο τους δίδεται η ευκαιρία να συναντηθούν και να τύχουν ενημέρωσης από ανώτερα στελέχη της Τράπεζας και να παρακολουθήσουν σχετικές εισαγωγικές παρουσιάσεις.

Περαιτέρω ο Πρόεδρος του Δ.Σ., με τη βοήθεια του Γραμματέα της Εταιρείας, διασφαλίζουν ότι τα Μέλη του Δ.Σ. έχουν τις κατάλληλες γνώσεις και τυγχάνουν συνεχούς εκπαίδευσης και ανάπτυξης. Για το σκοπό αυτό, στην αρχή κάθε έτους ετοιμάζεται ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης για το Δ.Σ., το οποίο συμπεριλαμβάνει εξειδικευμένα προγράμματα που καλύπτουν τεχνικά θέματα και θέματα ανάπτυξης εργασιακών και προσωπικών δεξιοτήτων. Επιπρόσθετα, αναλόγως των αρμοδιοτήτων και των ατομικών αναγκών εκπαίδευσης του κάθε Μέλους, παρέχεται η δυνατότητα σε αυτό να παρακολουθεί εξειδικευμένα προγράμματα κατάρτισης και σεμινάρια, τα οποία συνδέονται με τα καθήκοντα των Συμβούλων ως Μέλη των Επιτροπών του Δ.Σ.

Αξιολόγηση της Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές περί Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει σε αξιολόγηση της απόδοσής του καθώς και της απόδοσης των Επιτροπών του τουλάχιστο σε ετήσια βάση.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα οφείλει να αναθέτει τη διενέργεια τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, της εξέτασης και αξιολόγησης της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού της Συμβουλίου και των Επιτροπών του σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο. Τόσο οι εσωτερικές όσο και οι εξωτερικές αξιολογήσεις υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες που διέπουν την αξιολόγηση της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

Το πρώτο τρίμηνο του 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε στην ετήσια αξιολόγηση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του για το 2023. Η εξωτερική αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου που εκτελείται από εξωτερικούς συμβούλους κάθε τρία χρόνια έχει ολοκληρωθεί κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. διασφαλίζει ότι καταρτίζεται κατάλληλο σχέδιο ενεργειών βελτίωσης με σαφείς ενέργειες δράσης και τομείς ανάπτυξης, το οποίο τυγχάνει τακτικής παρακολούθησης από το Δ.Σ.

Τα αποτελέσματα της ετήσιας αυτο-αξιολόγησης και η πρόοδος σχετικά με την υλοποίηση του σχεδίου ενεργειών βελτίωσης λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση του επόμενου έτους.

Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ένα πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης σκοπός του οποίου είναι να παρέχει ένα ολοκληρωμένο έγγραφο, το οποίο ορίζει σαφώς τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις δομές, αρμοδιότητες και διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί για να διασφαλίζουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία των υποθέσεων της Εταιρείας.

Οι πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας έχουν στόχο να διασφαλίζουν την ανεξαρτησία του Διοικητικού Συμβουλίου της και την ικανότητά του να εποπτεύει αποτελεσματικά τη εύρυθμη λειτουργία της Διεύθυνσης της Εταιρείας. Οι πολιτικές επανεξετάζονται σε ετήσια βάση και σύμφωνα με τις αλλαγές στο ρυθμιστικό πλαίσιο καθώς και τις αλλαγές στις βέλτιστες πρακτικές.

Το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης αναθεωρείται τουλάχιστο σε ετήσια βάση από το Δ.Σ.

Έγκριση, Αναθεώρηση και Εξέταση Πολιτικών, Πλαισίων και Καταστατικών

Κατά τη διάρκεια του 2023 και του 2024 μέχρι την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης και μέσα στα πλαίσια των συνεχών προσπαθειών της Εταιρείας για βελτίωση του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, εγκρίθηκαν ή αναθεωρήθηκαν ή εξετάστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες Πολιτικές και/ή Πλαίσια και/ή Καταστατικά:

- Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Πολιτική Διαφοροποίησης του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Αμοιβών Ομίλου
- Πολιτική για την Πρόσληψη, Επιλογή και Συνεχή Αξιολόγηση Στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις
- Πολιτική για το Σχεδιασμό Διαδοχής Στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις
- Πολιτική Διαφοροποίησης Στελεχών που κατέχουν καίριες θέσεις
- Πειθαρχικός Κώδικας
- Πολιτική για εξ Αποστάσεως Εργασία
- Πλαίσιο Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας
- Πολιτική κατά της Δωροδοκίας & της Διαφθοράς

- Πολιτική Γενικών Αρχών για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας και Εφαρμογή Οικονομικών Κυρώσεων
- Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική Κατάχρησης Αγοράς
- Καταστατικό και Πλαίσιο Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Πολιτική Αξιολόγησης Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Καταστατικό Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου
- Καταστατικό Γραφείου Προστασίας Δεδομένων
- Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
- Πολιτική Μερισμάτων
- Πολιτική Αποδοχής Πελατών
- Καταστατικό Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου
- Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και Χρηματοδότησης
- Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς
- Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου
- Πλαίσιο Επικύρωσης Μοντέλων
- Πολιτική Συμμόρφωσης σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 Γνωστοποίηση Απαιτήσεων σύμφωνα με CRR / CRD IV
- Πιστωτική Πολιτική – διάφορα Κεφάλαια
- Εγχειρίδιο Πολιτικής Παρακολούθησης Πιστώσεων
- Καταστατικό Μονάδας Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης
- Πολιτική Διακυβέρνησης Πληροφορικής
- Πολιτική Κεφαλαίου & Μόχλευσης
- Πολιτική Χρηματοδότησης
- Πολιτική Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων & Πρόγραμμα και Διακυβέρνηση
- Πλαίσιο Επενδύσεων
- Εγχειρίδιο Πολιτικών Λειτουργικού Κινδύνου – διάφορα Κεφάλαια
- Πολιτική Κινδύνων & Ελέγχων
- Πολιτική Διανομής Ασφαλειών
- Εγχειρίδιο Πολιτικών Διαχείρισης Καθυστερήσεων – διάφορα Κεφάλαια

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και η Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης βεβαιώνουν ότι η συμμόρφωση με τους συναφείς νόμους, κανονισμούς και οδηγίες και η εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης στην Εταιρεία και ενός επαρκούς και διαφανούς πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης αποτελούν τομέα προτεραιότητας για την Τράπεζα.

Ποσοστά Κυρίων Μετόχων κατά τις 3 Απριλίου 2024

Τα ποσοστά των Μετόχων της Εταιρείας που κατείχαν πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου στις 3 Απριλίου 2024 έχουν ως ακολούθως:

ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK A.E.	29,20%
DEMETRA HOLDINGS PLC	21,33%
POPPY S.A.R.L.	17,30%
WARGAMING GROUP LIMITED	7,20%

(6) Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών

Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών έχει ετοιμαστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο με εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών σύμφωνα με το Παράρτημα 1 του Κώδικα και παρατίθεται μετά από την παρούσα Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών θα υποβληθεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση.

Η γνωστοποίηση των απολαβών / αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων και των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 γίνεται, τόσο στις σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43), όσο και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

(7) Δρώσα Οικονομική Μονάδα

Το Διοικητικό Συμβούλιο δηλώνει ότι η Εταιρεία προτίθεται να συνεχίσει να λειτουργεί ως δρώσα οικονομική μονάδα (going concern) για τους επόμενους δώδεκα μήνες.

(8) Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διατηρούσε ένα αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου κατά το έτος 2023. Η επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τυγχάνουν επιθεώρησης από το Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστο μια φορά το χρόνο. Η επιθεώρηση καλύπτει όλα τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών συστημάτων καθώς και των συστημάτων συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων που απειλούν την επίτευξη των στόχων του Ομίλου.

Για την κάλυψη αυτής της απαίτησης έχουν σχεδιαστεί διαδικασίες για τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, για την τήρηση κατάλληλων λογιστικών βιβλίων καθώς και για την εξασφάλιση της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στα ενδιαφερόμενα μέρη. Αυτές οι διαδικασίες μπορούν να παρέχουν εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακρίβειών, λαθών, ζημιών, απάτης ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

Συναφώς, οι Διευθύνσεις όλων των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου είναι κατάλληλα στελεχωμένες και επιφορτισμένες με την εισαγωγή και λειτουργία συστημάτων ελέγχου, αναλόγως των αντίστοιχων εργασιών και αρμοδιοτήτων τους. Μέσα σε αυτά τα πλαίσια οι εν λόγω Διευθύνσεις:

- Λειτουργούν με βάση συγκεκριμένη οργανωτική δομή και κατανομή ευθυνών.
- Καταρτίζουν και παρακολουθούν την εφαρμογή στρατηγικών και επιχειρηματικών σχεδίων και ετήσιων προϋπολογισμών.
- Ακολουθούν γραπτές διαδικασίες, ενημερώνονται και ενημερώνουν εσωτερικά με εγκυκλίους και εκπαιδευτικά προγράμματα.
- Υιοθετούν πολιτική αποτελεσματικού διαχωρισμού καθηκόντων προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, όπου επιβάλλεται.
- Εφαρμόζουν, σε επίπεδο καταστημάτων, μοντέλα αξιολόγησης και μέτρησης απόδοσης με βάση συγκεκριμένους στόχους.
- Υποστηρίζονται από κατάλληλα λογισμικά και μηχανογραφικά συστήματα.
- Υπόκεινται σε τακτικούς εσωτερικούς και εξωτερικούς ελέγχους.

Η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τυγχάνει θεώρησης σε τακτικότερη βάση από τις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων μέσω τακτικών εκθέσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Μέσα στα πλαίσια της θεώρησης αυτής, οι Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνουν εκθέσεις επί χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών συστημάτων ελέγχου, εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου, εκθέσεις εξωτερικού ελέγχου και εποπτικές εκθέσεις.

Η Εκτελεστική Διεύθυνση του Ομίλου έχει την ευθύνη για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που προκύπτουν από τις πιο πάνω θεωρήσεις και για τη διασφάλιση υλοποίησης των ενεργειών για αντιμετώπιση αυτών των αδυναμιών, μέσα στα πλαίσια ενός κατάλληλου και συμφωνημένου χρονοδιαγράμματος.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου υπάγεται απ' ευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου και στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Υπηρεσία αποτελείται από 40 άτομα και διευθύνεται από την κα. Νίκη Νικολαΐδου-Χατζηξενοφώντος (B.Sc. Honours in Financial Services, M.B.A., A.C.I.B., F.C.C.A.).

Οι ακόλουθοι έλεγχοι έχουν ανατεθεί το 2023 σε εξωτερικές ελεγκτικές εταιρείες:

- (α) Έλεγχος των Ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου (Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και Hellenic Life Insurance Company Ltd).
- (β) Υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου αναφορικά με:
 - Security of Cloud Services (Azure Cloud IaaS/PaaS),
 - Middleware Team Operations and Technology,
 - Operating Systems and Databases,
 - Fraud System Assessment,
 - PSD2,
 - SWIFT Security Assessment.

(9) Βεβαίωση σύμφωνα με τη Διάταξη Γ.2.1. του Κώδικα

Σε συνάρτηση με την παράγραφο (8) πιο πάνω (Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου), οι Διοικητικοί Σύμβουλοι βεβαιώνουν ότι έχουν επιθεωρήσει την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου (internal controls) της Εταιρείας καθώς και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους Επενδυτές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βεβαιώνει επίσης ότι δεν έχει περιέλθει σε γνώση του οποιαδήποτε παράβαση των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Νόμων και Κανονισμών, εκτός αυτών που είναι σε γνώση των αρμόδιων Χρηματιστηριακών Αρχών (όπου αυτό τυχόν ισχύει).

(10) Ανεξάρτητοι Ελεγκτές – Διάταξη Γ.2.2. του Κώδικα

Κατά το 2023, η Ernst & Young Cyprus Limited, Ανεξάρτητοι Ελεγκτές της Εταιρείας, πρόσφεραν και άλλες υπηρεσίες εκτός από τις ελεγκτικές π.χ. συμβουλευτικές φορολογικές υπηρεσίες και υπηρεσίες φορολογικής συμμόρφωσης, υπηρεσίες διαβεβαίωσης διαφόρων κανονιστικών καταστάσεων, επιμορφωτικά σεμινάρια, κλπ. Η αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία τους διασφαλίζεται με τους ακόλουθους τρόπους:

- (i) Η Ernst & Young Cyprus Limited και τα μέλη της επαγγελματικής της ομάδας συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας, για αναθέσεις διαβεβαίωσης, που περιγράφονται στην Πολιτική Ανεξαρτησίας της EY Global, η οποία είναι σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας της IESBA για επαγγελματίες λογιστές, τον Κανονισμό Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 537/2014 και την Οδηγία Ελέγχου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2006/43/ΕΕ.
- (ii) Εκτελούνται επίσης σχετικές διαδικασίες, όπως απαιτείται από την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων τους, και δεν έχουν εντοπίσει πιθανά ζητήματα ανεξαρτησίας ή οποιαδήποτε απειλή σύγκρουσης συμφερόντων, η οποία θα είχε αντίκτυπο στην ικανότητά τους να παρέχουν μια ανεξάρτητη και αμερόληπτη γνώμη.
- (iii) Επιπλέον, η Ernst & Young Cyprus Limited παρακολουθεί, σε συνεχή βάση, την εμπορική τραπεζική σχέση μεταξύ των Ανεξάρτητων Ελεγκτών και του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας και την εξάρτηση από αμοιβές.

- (iv) Η ανάθεση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών στους Ανεξάρτητους Ελεγκτές παρακολουθείται από την Επιτροπή Ελέγχου με τρόπο που αποσκοπεί στο να διασφαλίσει ότι δεν επηρεάζεται η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία τους.

Η Ernst & Young Cyprus Limited έχει βεβαιώσει γραπτώς την Εταιρεία για τα στοιχεία (i) έως (iii) πιο πάνω. Οι Ανεξάρτητοι Ελεγκτές δεν προσφέρουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στην Εταιρεία.

(11) Πιστωτικές Διευκολύνσεις Διοικητικών Συμβούλων

Ως προς το θέμα των πιστωτικών διευκολύνσεων των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας (και συνδεδεμένων με αυτών προσώπων), παρουσιάζονται συναφή στοιχεία στις σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις (Σημείωση αρ. 43) που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση. Βεβαιώνεται ότι η παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων σε Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας (και συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα) ή Διοικητικούς Συμβούλους των θυγατρικών ή συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών παραχωρούνται κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών της Εταιρείας, με συνήθεις εμπορικούς και υπηρεσιακούς όρους και με διαφάνεια. Περαιτέρω, βεβαιώνεται ότι όλες οι συναφείς περιπτώσεις τραπεζικών διευκολύνσεων προς Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρείας και των θυγατρικών της εταιρειών παραπέμπονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. για το «arm's length» των περιπτώσεων. Κατά τη σχετική διαδικασία δεν συμμετέχει, ούτε λαμβάνει μέρος ο ενδιαφερόμενος Διοικητικός Σύμβουλος.

(12) Λειτουργός Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εταιρεία έχει διορίσει την κα. Μαρία Βωβίδου-Iliescu, Βοηθό Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Λειτουργό Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

(13) Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Στην Εταιρεία λειτουργούν οι ακόλουθες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου:

(α) Επιτροπή Ελέγχου

Πρόεδρος: Χρίστος Θεμιστοκλέους (Πρόεδρος μέχρι 5 Ιουλίου 2023 και από 30 Ιανουαρίου 2024)
John Gregory Iossifidis (Πρόεδρος από 5 Ιουλίου 2023 μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024)

Μέλη: John Gregory Iossifidis (Μέλος μέχρι 5 Ιουλίου 2023 και από 30 Ιανουαρίου 2024)
Ανδρέας Περσιάνης
Δημήτριος Ευσταθίου (από 27 Απριλίου 2023)
Χριστόδουλος Χατζησταυρής (από 5 Ιουλίου 2023).

(β) Επιτροπή Αμοιβών

Πρόεδρος: Πέτρος Χριστοδούλου (από 30 Ιανουαρίου 2024)
Ανδρέας Περσιάνης (μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024)

Μέλη: Δημήτριος Ευσταθίου (μέχρι 27 Απριλίου 2023)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024)
Μιράντα Ξαφά
Marco Comastri (από 19 Σεπτεμβρίου 2023)
Kristofer Richard Kraus (από 30 Ιανουαρίου 2024).

(γ) Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Πρόεδρος: Πέτρος Χριστοδούλου (από 30 Ιανουαρίου 2024)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 5 Ιουλίου 2023 μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (μέχρι 28 Ιουνίου 2023)

Μέλη: Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου (μέχρι 26 Ιανουαρίου 2023)
Kristofer Richard Kraus (μέχρι 19 Σεπτεμβρίου 2023)
Marco Comastri (μέχρι 19 Σεπτεμβρίου 2023)
Stephen John Albutt (μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024)
Μάριος Μαραθεύτης
John Gregory Iossifidis
Χριστόδουλος Χατζησταυρής (από 8 Φεβρουαρίου 2023 μέχρι 19 Σεπτεμβρίου 2023)
Χρίστος Θεμιστοκλέους (από 30 Ιανουαρίου 2024).

(δ) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος: Stephen John Albutt

Μέλη: Δημήτριος Ευσταθίου
Μάριος Μαραθεύτης
Kristofer Richard Kraus
Μιράντα Ξαφά.

(ε) Επιτροπή Μετασχηματισμού

Πρόεδρος: Marco Comastri

Μέλη: Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου (μέχρι 26 Ιανουαρίου 2023)
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (μέχρι 28 Ιουνίου 2023)
Χριστόδουλος Χατζησταυρής (από 8 Φεβρουαρίου 2023)
Stephen John Albutt (από 5 Ιουλίου 2023)
Ανδρέας Περσιάνης (από 30 Ιανουαρίου 2024).

Οι Όροι Εντολής των πιο πάνω Επιτροπών (εκτός της προσωρινής / ad hoc Επιτροπής Μετασχηματισμού) βασίζονται τόσο στις αντίστοιχες διατάξεις του Κώδικα που τις αφορούν όσο και στις σχετικές κατευθυντήριες Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και δημοσιεύονται στην παράγραφο (14) πιο κάτω και της Επιτροπής Αμοιβών στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Μέσα στα πλαίσια των προνοιών του Κώδικα όσον αφορά σχέσεις με μετόχους, οι Πρόεδροι των εν λόγω Επιτροπών είναι διαθέσιμοι για τυχόν ερωτήσεις κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση, στην οποία όλοι οι μέτοχοι ενθαρρύνονται να λαμβάνουν μέρος. Οι Πρόεδροι και τα Μέλη των Επιτροπών υποβάλλουν περιοδικώς εκθέσεις ή εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου μετά τις συνεδρίες των αντίστοιχων Επιτροπών, ανάλογα με τα θέματα που επιλαμβάνονται.

Η **Επιτροπή Ελέγχου** συνέρχεται σε συνεδρίες πριν την ανακοίνωση των οικονομικών αποτελεσμάτων κάθε τριμηνίας, για να παρακολουθεί την ακεραιότητα, εγκυρότητα και αξιοπιστία της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου όπως και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου και άλλων γνωστοποιήσεων, για να αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων για χρηματοοικονομικά και μη-χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και για ουσιώδεις νομικές διαδικασίες εναντίον της Τράπεζας σύμφωνα με τις λογιστικές αρχές και πρότυπα και για να παρακολουθεί τον καθορισμό λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στις (α) αλλαγές σε κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, (β) αποφάσεις που απαιτούν σημαντικό στοιχείο κρίσης και (γ) ασυνήθιστες συναλλαγές και τον τρόπο γνωστοποίησής τους. Ακολουθώς προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω λεπτομερούς σημειώματος.

Η Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το διορισμό, τις απολαβές, τους όρους και την έκταση της σύμβασης και την αντικατάσταση ή εναλλαγή των Εγκεκριμένων Ελεγκτών. Η Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα των Εγκεκριμένων Ελεγκτών και επιβλέπει τη σχέση τους με την Τράπεζα.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνέρχεται επίσης σε συνεδρίες (χωρίς την παρουσία μελών της Εκτελεστικής Διεύθυνσης εκτός αν η Επιτροπή Ελέγχου θεωρήσει την προσέλευσή τους αναγκαία, αλλά με την παρουσία των Τμημάτων Ελέγχου που αναφέρονται σε αυτή) για εξέταση οποιωνδήποτε θεμάτων της αρμοδιότητάς της ή που περιέχονται στους όρους εντολής της, ειδικά σε σχέση με το σχεδιασμό, λειτουργία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης. Η Επιτροπή προβαίνει σε συστάσεις ή εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τα θέματα που εξετάζει.

Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Λειτουργιών Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων.

Σημειώνεται ότι η Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και η Hellenic Life Insurance Company Ltd επίσης διατηρούν Επιτροπή Ελέγχου.

Κατά το 2023, η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε σε είκοσι μία συνεδρίες, δύο από τις οποίες ήταν κοινές με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Ο νυν Πρόεδρος της Επιτροπής (μέχρι 5 Ιουλίου 2023 και από 30 Ιανουαρίου 2024) είναι κάτοχος Πτυχιακού διπλώματος στα Οικονομικά (Λογιστική & Χρηματοοικονομικά) από το London School of Economics and Political Science και είναι Μέλος (Fellow) του Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Αφυπηρέτησε ως συντάκτης της PwC Κύπρου το 2017 μετά από τριανταεξάχρονη καριέρα ως Λογιστής και Ελεγκτής, και έχει εκτεταμένη ελεγκτική εμπειρία τοπικών και διεθνών εταιρειών στη ξενοδοχειακή, κατασκευαστική & αναπτυξιακή, μεταποιητική και λιανική βιομηχανία. Ο πρώην Πρόεδρος της Επιτροπής (από 5 Ιουλίου 2023 μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024), τώρα Μέλος της Επιτροπής, κατέχει Πτυχιακό δίπλωμα στα Οικονομικά (major Λογιστική, minor Οικονομικά) και Μεταπτυχιακό δίπλωμα στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Executive MBA) και έχει εκτεταμένη εμπειρία, κυρίως στο Χρηματοοικονομικό Τομέα, σε μεγάλα πολυεθνικά και περιφερειακά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Άλλο Μέλος της Επιτροπής κατέχει Πτυχιακό δίπλωμα στη Μηχανική Πληροφοριακών Συστημάτων και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (M.B.A.), και έχει εκτεταμένη επενδυτική τραπεζική εμπειρία σε πολυεθνικές εταιρείες στο Λονδίνο. Άλλο Μέλος κατέχει Μεταπτυχιακό δίπλωμα (M.B.A.) με ειδίκευση στα Χρηματοοικονομικά και την Επενδυτική Τραπεζική, και έχει εκτεταμένη εμπειρία διαχείρισης κεφαλαίων στο Λονδίνο και την Κύπρο. Άλλο Μέλος κατέχει Πτυχιακό δίπλωμα στις Μαθηματικές Επιστήμες με Χρηματοοικονομικά και Οικονομικά, είναι Εγκεκριμένος Λογιστής - Μέλος του Institute of Chartered Accountants in England and Wales, και έχει εμπειρία στη Στρατηγική, Συγχωνεύσεις & Εξαγορές σε Κυπριακό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και στη Διαχείριση Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου.

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων** υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των ευθυνών και υποχρεώσεών του σε σχέση με την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των πιστωτικού, επιτοκιακού, λειτουργικού, αγοράς, ρευστότητας, ξένου συναλλάγματος, φήμης, κεφαλαίου, τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ), ασφάλειας & απάτης, περιβαλλοντικού, κοινωνικού και διακυβέρνησης (ESG), ανάθεσης εργασιών σε τρίτους, συνάθροιση δεδομένων & αναφορών και άλλων κινδύνων). Ανάμεσα σε άλλα καθήκοντα, η Επιτροπή ετοιμάζει και υποβάλλει εισηγήσεις προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με τις αρχές, το πλαίσιο, τις πολιτικές, το πλάνο ανάκαμψης και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων σε σχέση με την ανάληψη και διαχείριση πάσης μορφής κινδύνων και χρήση κεφαλαίων που να ανταποκρίνονται στους επιχειρηματικούς στόχους της Εταιρείας, του Ομίλου και/ή κάθε θυγατρικής εταιρείας ξεχωριστά. Η αποστολή της Επιτροπής περιλαμβάνει επίσης την προώθηση κουλτούρας συνειδητοποίησης κινδύνων και κατάλληλης ανάληψης κινδύνων εντός του Ομίλου καθώς και το να υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της αποτελεσματικής εφαρμογής του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και της Στρατηγικής.

Σημειώνεται ότι η Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και η Hellenic Life Insurance Company Ltd επίσης διατηρούν Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον κάθε μήνα. Κατά το 2023, η Επιτροπή συνήλθε σε δεκατρείς συνεδρίες.

Η **Επιτροπή Αμοιβών** εξετάζει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση την Πολιτική Αμοιβών, περιλαμβανομένων και συνταξιοδοτικών ωφελημάτων και μεταβλητής αμοιβής, καθώς και τις Αρχές της Πολιτικής Αμοιβών, οι οποίες πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και αξίες του Ομίλου. Η Επιτροπή συνέρχεται όταν και εφ' όσον τίθενται θέματα καθορισμού ή αναθεώρησης απολαβών / αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις συμπεριλαμβανομένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, και του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, και προβαίνει σε σχετικές εισηγήσεις προς το Δ.Σ. Αφού μελετήσει όλες τις συναφείς παραμέτρους και δεδομένα, προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς την ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου προς λήψη αποφάσεων, πάντοτε χωρίς τη συμμετοχή του/των εμπλεκόμενου/ων Εκτελεστικού/ών Διοικητικού/ών Συμβούλου/ων ή άλλων εμπλεκόμενων Στελεχών. Αναλαμβάνει επίσης την αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου.

Οι εισηγήσεις της Επιτροπής και η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις συναφείς ευθύνες, όγκο εργασίας, προσόντα, τεχνογνωσία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, εμπειρίες, απόδοση των ατόμων, αμοιβές συγκρίσιμων θέσεων στην αγορά και ειδικότερα στους τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου, αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου καθώς και μη-χρηματοπιστωτικά κριτήρια π.χ. συμμόρφωση με ισχύοντες κανόνες και διαδικασίες, με γνώμονα την προσέλκυση και διατήρηση ψηλού επιπέδου στελεχών στο επίπεδο Διοίκησης και Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις προς εξυπηρέτηση των καλώς νοούμενων συμφερόντων τόσο του Ομίλου όσο και ευρύτερα των Μετόχων και συνεργατών της Εταιρείας.

Επίσης, η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία ψηφίζεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021.

Η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση. Επίσης, η Επιτροπή ανασκοπεί και εγκρίνει τη Γνωστοποίηση Αμοιβών του έτους για τους Διοικητικούς Συμβούλους που ετοιμάζει η Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στις σημειώσεις των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Κατά το 2023, η Επιτροπή Αμοιβών συνήλθε σε επτά συνεδρίες.

Η **Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης** επιλαμβάνεται του θέματος επιλογής ικανών και κατάλληλων ατόμων για διορισμό ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή των θυγατρικών της εταιρειών ή συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε για πλήρωση εκτάκτως κενωθείσας θέσης είτε μετά την αφυπηρέτηση Μελών του Δ.Σ. Στη συνέχεια υποβάλλει την εισήγησή / τις εισηγήσεις της στην ολομέλεια του Διοικητικού Συμβουλίου της κάθε εταιρείας προς λήψη σχετικής απόφασης. Τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολουθούν ένα αναλυτικό πρόγραμμα κατάρτισης.

Η Επιτροπή επιλαμβάνεται επίσης του εντοπισμού, αξιολόγησης και πρότασης για έγκριση από το Δ.Σ. υποψηφίων για τη θέση του ΑΕΔ της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή, όπως επίσης και της αξιολόγησης και πρότασης για έγκριση από το Δ.Σ. του διορισμού Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις εξαιρουμένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, κατόπιν εισήγησης του ΑΕΔ.

Η Επιτροπή έχει επίσης τη γενική ευθύνη για την εφαρμογή των πολιτικών Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και επίσης την επίβλεψη του Σχεδίου Αξιολόγησης και Διαδοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG). Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνέρχεται οποτεδήποτε εγείρονται θέματα της αρμοδιότητάς της.

Κατά το 2023, η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης συνήλθε σε δεκατέσσερις συνεδρίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τη σύσταση προσωρινής / ad hoc **Επιτροπής Μετασχηματισμού** του Διοικητικού Συμβουλίου με ισχύ από τις 4 Μαΐου 2020. Ο πρωταρχικός ρόλος αυτής της Επιτροπής είναι να επιβλέπει την εφαρμογή της Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας, με ιδιαίτερη έμφαση στην παρακολούθηση της εφαρμογής της Ψηφιακής Στρατηγικής Μετασχηματισμού που αποτελεί μέρος της συνολικής Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας και να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για την πρόοδο, τους κινδύνους και τα σχέδια μετριασμού αυτής της εφαρμογής.

Η Επιτροπή Μετασχηματισμού συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο. Κατά το 2023, η Επιτροπή συνήλθε σε έντεκα συνεδρίες.

(14) Όροι Εντολής Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (εκτός της Επιτροπής Αμοιβών και της προσωρινής / ad hoc Επιτροπής Μετασχηματισμού)

Όροι Εντολής της Επιτροπής Ελέγχου (ακριβές αντίγραφο)

1. Ίδρυση / Αποστολή

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Επιτροπή») συστάθηκε για να εκπληρώσει την ακόλουθη αποστολή σε σχέση με την Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα» ή ο «Όμιλος»):

Η πρωταρχική αποστολή της Επιτροπής είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των απαιτήσεων των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ίδρυμάτων Νόμων, των σχετικών Οδηγιών και απαιτήσεων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, σε σχέση με τον Εσωτερικό Έλεγχο και την Κανονιστική Συμμόρφωση. Η Επιτροπή διασφαλίζει επίσης τη συμμόρφωση με το Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων σε σχέση με την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων.

Η Επιτροπή αναθεωρεί και αμφισβητεί, όπου κριθεί αναγκαίο, τις Πολιτικές / Πλαίσια, πρακτικές, ελέγχους του Ομίλου καθώς και τις ενέργειες και την κρίση της Διευθυντικής ομάδας που συμβάλλουν στην ορθή διαχείριση και διεξαγωγή των εργασιών και δραστηριοτήτων της Εταιρείας.

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή βοήθειας στο Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») για την αποτελεσματική παρακολούθηση των δραστηριοτήτων και λειτουργιών του Ομίλου.

Τα λεπτομερή καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής παρατίθενται στο μέρος 5.

Προκειμένου να εκπληρώσει την αποστολή της, η Επιτροπή έχει υπό την άμεση παρακολούθηση και τον έλεγχό της τον Εσωτερικό Έλεγχο, ο οποίος είναι ανεξάρτητος από την Εκτελεστική Διεύθυνση και υπόλογος στην Επιτροπή. Επίσης, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων αναφέρονται ανά τρίμηνο στην Επιτροπή για θέματα που σχετίζονται με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του Πλαισίου Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και του Πλαισίου Προστασίας Δεδομένων αντίστοιχα.

Η Επιτροπή έχει επαρκή πρόσβαση στις Λειτουργίες Εσωτερικού Ελέγχου και λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε αυτό κριθεί αναγκαίο.

2. Σύνθεση και Θητεία Μελών της Επιτροπής Ελέγχου

Το Δ.Σ. διορίζει τουλάχιστον τρεις και μέχρι πέντε μη-Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους ως Μέλη της Επιτροπής. Τα πλείστα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Η Επιτροπή θα πρέπει να έχει:

- (α) Πρόσφατη και σχετική εμπειρία στις χρηματοοικονομικές αγορές ή επαγγελματική εμπειρία άμεσα συνδεδεμένη με δραστηριότητες χρηματοοικονομικών αγορών, και
- (β) Γνώση του ευρύτερου επιχειρηματικού περιβάλλοντος του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων πληροφόρησης, τεχνολογίας, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή να διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να συμμετέχουν σε περισσότερες από δύο (2) θεσπισμένες Επιτροπές, συμπεριλαμβανόμενης της Επιτροπής.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να είναι ανεξάρτητος/η και να έχει εξειδικευμένη γνώση και εμπειρία στην εφαρμογή λογιστικών αρχών και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και θα διορίζεται από το Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος του Δ.Σ. δεν μπορεί να είναι Μέλος της Επιτροπής.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

3. Συνεδρίες της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον κάθε τριμηνία και, όπου ενδείκνυται, οι συνεδρίες θα πρέπει να συμπίπτουν με τις ημερομηνίες υποβολής σημαντικών χρηματοοικονομικών εκθέσεων.

Για απρόβλεπτα θέματα, η Επιτροπή θα μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη εγγράφως ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστο μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών αποτελεί απαραίτητο.

Η Επιτροπή προσκαλεί σε τακτά χρονικά διαστήματα στις συναντήσεις της τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, τον/την Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, του Διευθυντή του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και οποιαδήποτε άλλα στελέχη του Ομίλου των οποίων κρίνει απαραίτητη τη συμβολή / γνώμη τους για να μπορέσει να εκπληρώσει καλύτερα τα καθήκοντά της και να συμμορφωθεί με τους όρους εντολής της.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων και άλλων Μελών του Δ.Σ., εκτός και αν έχουν προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλουν στο συγκεκριμένο θέμα. Οποιοδήποτε τέτοιο άτομο θα είναι παρόν μόνο κατά τη διάρκεια της συζήτησης για το συγκεκριμένο θέμα και θα αποχωρεί αμέσως μετά από τη συνεδρία, χωρίς οποιαδήποτε συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος θα διαβάζει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και θα ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός/αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για το εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι αυτή θα διανέμεται, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία, εκτός από τα συνοδευτικά έγγραφα σε σχέση με τα τριμηνιαία και ετήσια οικονομικά αποτελέσματα, για τα οποία η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι θα διανέμονται τουλάχιστο δύο (2) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

Η Επιτροπή υποβάλλει εκθέσεις στο Δ.Σ. σε τακτά χρονικά διαστήματα. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, θα οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και θα εγκρίνονται επίσημα στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία ή με ψήφισμα της Επιτροπής.

Η Γραμματεία της Εταιρείας θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα εγκριμένα πρακτικά των συνεδριών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (σύμφωνα με τις παραγράφους 12 και 19 των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου) εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Σε περίπτωση που δεν πραγματοποιηθεί συνεδρία της Επιτροπής εντός ενός (1) μηνός, τα πρακτικά θα εγκρίνονται με γραπτή διαδικασία από όλα τα Μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρία και θα υποβάλλονται εντός της καθορισμένης προθεσμίας στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά θα διανέμονται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτησή τους στο Diligent Board Resources).

4. Λειτουργική Διαδικασία και Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Ελέγχου

4.1 Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Δ.Σ. να:

(α) Διερευνά οποιοσδήποτε ενέργειες εντός των Όρων Εντολής της,

(β) Ζητά οποιοσδήποτε πληροφορίες ή διευκρινίσεις από οποιοδήποτε υπάλληλο της Εταιρείας. Όλοι οι υπάλληλοι υποχρεούνται να συμμορφώνονται με οποιοδήποτε αίτημα αυτής της Επιτροπής.

4.2 Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που καθορίζονται / εγκρίνονται και εμποτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν στη διασφάλιση της εσωτερικής λειτουργίας της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

4.3 Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες που σχετίζονται με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω αναφερόμενα πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

4.4 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση με βάση επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

4.5 Η Επιτροπή θα πρέπει να αλληλοεπιδρά με άλλες επιτροπές με τον κατάλληλο τρόπο. Σύμφωνα με την υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 18 των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η αλληλεπίδραση αυτή μπορεί να λάβει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής, έτσι ώστε ο/η Πρόεδρος ή ένα Μέλος της Επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος άλλης επιτροπής.

4.6 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Δ.Σ.

4.7 Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, είναι αναγκαίο να διασφαλίζει, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

5.1 Οικονομικές Καταστάσεις

5.1.1 Παρακολουθεί την ακεραιότητα, εγκυρότητα και αξιοπιστία της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου, όπως και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με τη χρηματοοικονομική επίδοση του Ομίλου και άλλων γνωστοποιήσεων

και κάνει σχετικές συστάσεις προς το Δ.Σ. Εξετάζει τα τριμηνιαία Οικονομικά Αποτελέσματα και τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις των κύριων θυγατρικών του Ομίλου.

5.1.2 Αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων για χρηματοοικονομικά και μη-χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και για ουσιώδεις νομικές διαδικασίες εναντίον της Τράπεζας σύμφωνα με τις ισχύουσες λογιστικές αρχές και πρότυπα και υποβάλλει κάθε τριμηνία σχετική έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.

5.1.3 Παρακολουθεί τον καθορισμό ισχυουσών λογιστικών πολιτικών και πρακτικών, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στα ακόλουθα:

- (α) Αλλαγές σε κρίσιμες λογιστικές πολιτικές και πρακτικές,
- (β) Αποφάσεις που απαιτούν σημαντικό στοιχείο κρίσης,
- (γ) Ασυνήθιστες συναλλαγές και τον τρόπο γνωστοποίησής τους.

5.1.4 Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών συστημάτων ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων και τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με τις τριμηνιαίες και ετήσιες οικονομικές αναφορές.

5.2 Εγκεκριμένος Έλεγχος

5.2.1 Υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. σχετικά με το διορισμό, απολαβές, όρους και την έκταση της σύμβασης και την αντικατάσταση ή εναλλαγή των Εγκεκριμένων Ελεγκτών. Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής Εγκεκριμένων Ελεγκτών και την πρόταση για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας αναφορικά με το διορισμό τους, σύμφωνα με τις σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις, την αμοιβή και την παύση τους.

Εξετάζει την έκταση του Εγκεκριμένου Ελέγχου (Statutory Audit) των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

5.2.2 Παρακολουθεί και διασφαλίζει την ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα των Εγκεκριμένων Ελεγκτών, περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

- (α) Ζητά από τους Ελεγκτές πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές για τη διατήρηση ανεξαρτησίας και συμμόρφωσης με τις σχετικές απαιτήσεις, τουλάχιστον ετήσια.
- (β) Ζητά διαβεβαίωση ότι οι Ελεγκτές και το προσωπικό τους δεν έχουν οικογενειακή, χρηματοοικονομική, εργασιακή ή επιχειρηματική σχέση με την Εταιρεία (εκτός εντός της συνήθους πορείας εργασιών).
- (γ) Συζητά με τους Ελεγκτές τις απειλές για την ανεξαρτησία τους, τις εφαρμόσιμες διασφαλίσεις και ενέργειες μετριασμού, αξιολογεί την ανεξαρτησία των Ελεγκτών, και παρέχει υπόμνημα στο Δ.Σ. μαζί με τη σύστασή της για το διορισμό ή τον επαναδιορισμό των Ελεγκτών.
- (δ) Εξετάζει με τους Ελεγκτές τυχόν απειλές για την ανεξαρτησία τους και εφαρμόσιμες διασφαλίσεις, τα σημαντικά ζητήματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία, τον κατάλογο των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται κατά τη διάρκεια του έτους και τη βεβαίωση της ανεξαρτησίας από τους Ελεγκτές που περιλαμβάνονται στην Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή Ελέγχου που παρουσιάζεται στο τέλος του εγκεκριμένου ελέγχου.
- (ε) Λαμβάνει υπόψη την πολιτική του Ελεγκτικού Οίκου για την εκ περιτροπής εναλλαγή των Συνεταίρων.
- (στ) Επιβλέπει τη συμμόρφωση των Ελεγκτών με τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σε σχέση με την Έκθεση των Ελεγκτών και την Επιπρόσθετη Έκθεση των Ελεγκτών προς την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ.

- (ζ) Παρακολουθεί το ιστορικό των νέων στελεχών που εντάχθηκαν στον Όμιλο και κατέχουν καίριες διευθυντικές θέσεις σε σχέση με προηγούμενη εργοδότησή τους από τους νυν Ελεγκτές.
- 5.2.3 Επιβλέπει τη σχέση μεταξύ της Τράπεζας και των Εγκεκριμένων Ελεγκτών της.
- 5.2.4 Αξιολογεί την έκταση και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων και εξετάζει τρόπους για τον καλύτερο συντονισμό των ελέγχων ούτως ώστε να διασφαλίζεται η πλήρης κάλυψη, η αποφυγή αλληλοεπικαλυπτόμενων εργασιών και η καλύτερη χρήση των διαθέσιμων ελεγκτικών πόρων (αποτελεσματική διαχείριση των εξόδων).
- 5.2.5 Παρακολουθεί τον Επίσημο Υποχρεωτικό Έλεγχο (Statutory Audit) των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, και ειδικότερα την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ευρήματα και συμπεράσματα της Επιτροπής Δημόσιας Εποπτείας Ελεγκτικού Επαγγέλματος.
- 5.2.6 Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα του Επίσημου Υποχρεωτικού Ελέγχου, εξηγώντας τη συμβολή της στην αρτιότητα των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής σε αυτή τη διαδικασία.
- 5.2.7 Αξιολογεί και λαμβάνει υπόψη τις δηλώσεις / θέματα που εντοπίζονται στην Έκθεση των Ελεγκτών και στην Επιπρόσθετη Έκθεση των Εγκεκριμένων Ελεγκτών προς την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. και οποιεσδήποτε άλλες εκθέσεις ελέγχου.
- Η Επιτροπή συνεργάζεται και συναντάται σε τακτά χρονικά διαστήματα με τους Εγκεκριμένους Ελεγκτές για τη συζήτηση θεμάτων που προκύπτουν από τα ευρήματα των ελέγχων τους.
- 5.2.8 Αξιολογεί τα σχόλια και τις προτάσεις των Εγκεκριμένων Ελεγκτών σχετικά με τη διαχείριση του Ομίλου, την προετοιμασία και παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων και την παρακολούθηση της εφαρμογής τους.
- 5.2.9 Είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των επιτρεπόμενων μη-ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα και στις θυγατρικές ή συνδεδεμένες με αυτή εταιρείες από τους Εγκεκριμένους Ελεγκτές τους, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των παρεχόμενων υπηρεσιών, τις απειλές για την ανεξαρτησία τους και τις διασφαλίσεις που εφαρμόζονται.
- 5.2.10 Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να βεβαιώνονται ότι οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται από τους Εγκεκριμένους Ελεγκτές δεν θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των Ελεγκτών. Παράγοντες που εξετάζουν τα Μέλη της Επιτροπής περιλαμβάνουν:
- (α) Το επίπεδο των αμοιβών για την παροχή μη-ελεγκτικών υπηρεσιών ως ποσοστό των συνολικών αμοιβών που καταβλήθηκαν στους Ελεγκτές. Η Επιτροπή ενημερώνεται τριμηνιαία από την Οικονομική Διεύθυνση σχετικά με τη φύση, την έκταση και τις αμοιβές των Ελεγκτών για μη-ελεγκτικές υπηρεσίες ή άλλες αναθέσεις συμβουλευτικής εργασίας στους Ελεγκτές.
 - (β) Σε σχέση με τις παρεχόμενες μη-ελεγκτικές υπηρεσίες, ο σκοπός είναι η διατήρηση της ισορροπίας μεταξύ της αντικειμενικότητας και της αξίας που προσθέτουν οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες σε επίπεδο Ομίλου.
 - (γ) Σε περιπτώσεις όπου οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες προσφέρονται σε θυγατρική ή συνδεδεμένη Εταιρεία της Τράπεζας και ο όγκος είναι σε τέτοιο επίπεδο που υποβαθμίζει την αντικειμενικότητα των ελέγχων τους, η Επιτροπή ενημερώνει την αντίστοιχη Επιτροπή της θυγατρικής (όπου υπάρχει) ή το Διοικητικό Συμβούλιό της.
 - (δ) Γραπτή βεβαίωση ανεξαρτησίας που παρέχεται από τους Ελεγκτές για κάθε μη-ελεγκτική υπηρεσία, η οποία να έχει εγκριθεί από την αρμόδια αρχή του ελεγκτικού οίκου (συνήθως τον υπεύθυνο συνέταιρο).

- 5.2.11 Είναι υπεύθυνη για την επιβεβαίωση ότι οι μη-ελεγκτικές υπηρεσίες του Ομίλου που παρέχονται από τους Εγκεκριμένους Ελεγκτές είναι επιτρεπόμενες και την εξασφάλιση της ανεξαρτησίας των Ελεγκτών μέσω της παρακολούθησης του όγκου, της φύσης και των αμοιβών σε σχέση με τις μη-ελεγκτικές υπηρεσίες. Όλες οι αιτήσεις για εξέταση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές υποβάλλονται στην Επιτροπή μέσω της Διεύθυνσης Οικονομικών.
- 5.2.12 Σύμφωνα με το Πλαίσιο Συναλλαγών Συνδεδεμένων Μερών - Μη-Ελεγκτικές Υπηρεσίες που παρέχονται από τους Εγκεκριμένους Ελεγκτές που έχει εγκριθεί από το Δ.Σ., το Διοικητικό Συμβούλιο ανέθεσε στον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή την έγκριση των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών, εάν πληρούνται ορισμένα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης «arm's length» των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται από τους Ελεγκτές και την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας και του επιτρεπτού των μη-ελεγκτικών υπηρεσιών που παρέχονται τους Ελεγκτές (αντί οι τελευταίες να γίνονται από την Επιτροπή όπως πιο πάνω).

Η Διεύθυνση Οικονομικών παρέχει σχετικές τριμηνιαίες εκθέσεις στην Επιτροπή ως μέρος της τριμηνιαίας ανάλυσης των μη-ελεγκτικών Υπηρεσιών και των αμοιβών των Ελεγκτών, και το Δ.Σ. ενημερώνεται αναδρομικά από την Επιτροπή.

- 5.2.13 Σε ετήσια βάση, η Διεύθυνση Οικονομικών ετοιμάζει έκθεση στην οποία καταγράφονται οι ελεγκτικές και μη-ελεγκτικές υπηρεσίες ανά κατηγορία, ημερομηνία παροχής, διάρκεια και αμοιβή που καταβλήθηκε στους Εγκεκριμένους Ελεγκτές. Η έκθεση υποβάλλεται στην Επιτροπή για εξέταση και ακολούθως υποβολή στο Δ.Σ., μαζί με τα σχετικά σχόλια της Επιτροπής και την εισήγησή της για την ανεξαρτησία των Ελεγκτών.

5.3 Εσωτερικός Έλεγχος

- 5.3.1 Εξετάζει το Καταστατικό του Εσωτερικού Ελέγχου και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.
- 5.3.2 Ο Εσωτερικός Έλεγχος υποβάλλει στην Επιτροπή το ετήσιο σχέδιο ελέγχου και τον προϋπολογισμό της για έγκριση, διασφαλίζοντας την επαρκή κάλυψη, την ιεράρχηση προτεραιοτήτων και την ευελιξία για προσαρμογή σε μεταβολές λόγω εξελίξεων. Αλλαγές στο ετήσιο σχέδιο ελέγχου και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.
- 5.3.3 Υποβάλλει στο Δ.Σ. τις συστάσεις της σχετικά με το διορισμό και την αντικατάσταση του/της Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου.
- 5.3.4 Αξιολογεί ετήσια την απόδοση του/της Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και υποβάλλει την ετήσια αξιολόγησή του/της στο Δ.Σ.
- 5.3.5 Προβαίνει σε συστάσεις αναφορικά με την αμοιβή του/της Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και τις υποβάλλει στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Αμοιβών του Δ.Σ.

Εξετάζει συστάσεις αναφορικά με τις αμοιβές του Ανώτερου Προσωπικού του Εσωτερικού Ελέγχου, εφόσον οι περιστάσεις το δικαιολογούν (π.χ. μη-συμβατικές αυξήσεις μισθών / αλλαγές στους όρους των συμβάσεων). Οι συστάσεις αυτές μπορούν να υποβληθούν στην Επιτροπή Αμοιβών του Δ.Σ. / Δ.Σ., εάν κριθεί σκόπιμο από την Επιτροπή, διαφορετικά εγκρίνονται από την ίδια την Επιτροπή.

- 5.3.6 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου και υποβάλλει την έκθεση αξιολόγησης στο Δ.Σ.

Υποβάλλει επίσης την έκθεση αξιολόγησης στην Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Δ.Σ. για την αναθεώρηση της σύνθεσης, εξουσίας και ανεξαρτησίας του Εσωτερικού Ελέγχου.

- 5.3.7 Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου, αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές αναφορές του Ομίλου, χωρίς να διακινδυνεύεται η ανεξαρτησία του.

- 5.3.8 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, οι οποίες κατόπιν υποβάλλονται στο Δ.Σ. για εξέταση καθώς και όλες τις άλλες εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου. Οι εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου περιλαμβάνονται επίσης στις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις.
- 5.3.9 Υποβάλλει στο Δ.Σ. εκθέσεις σχετικά με τα ακόλουθα:
- (α) Προτάσεις για την αντιμετώπιση οποιωνδήποτε αδυναμιών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και συστημάτων πληροφόρησης, οι οποίες εντοπίστηκαν βάσει εκθέσεων του Εσωτερικού Ελέγχου και των παρατηρήσεων και σχολίων των Εγκεκριμένων Ελεγκτών και των ρυθμιστικών αρχών.
 - (β) Θέματα που αφορούν την ανεξαρτησία και ομαλή εκτέλεση των ελεγκτικών εργασιών που διεξάγει ο Εσωτερικός Έλεγχος.
- 5.3.10 (α) Επιβεβαιώνει ότι η Εταιρεία αναθέτει την αξιολόγηση, τουλάχιστο μία φορά κάθε τρία χρόνια, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, σε ατομική ή ενοποιημένη βάση, σε εξωτερικούς ελεγκτές εκτός από τους Εγκεκριμένους Ελεγκτές της Τράπεζας, που διαθέτουν την απαραίτητη τεχνογνωσία για τη διενέργεια της απαιτούμενης αξιολόγησης σύμφωνα με την παράγραφο 82 των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- (β) Αξιολογεί τα πορίσματα της πιο πάνω αξιολόγησης και προτείνει διορθωτικά μέτρα στο Δ.Σ.
- 5.3.11 Διασφαλίζει ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος έχει την αρμόζουσα επιφάνεια και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους.
- 5.3.12 Επιθεωρεί, αξιολογεί και εγκρίνει τυχόν αλλαγές στην οργανωτική δομή του Εσωτερικού Ελέγχου που ετοιμάζει ο/η Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου σε διαβούλευση με την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού.

5.4 Συμμόρφωση

- 5.4.1 Εξετάζει το Καταστατικό & Πλαίσιο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.
- 5.4.2 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και υποβάλλει την έκθεση αξιολόγησης στο Δ.Σ.
- Υποβάλλει επίσης την εν λόγω έκθεση αξιολόγησης στην Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Δ.Σ. για την αναθεώρηση της σύνθεσης, εξουσίας και ανεξαρτησίας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- 5.4.3 Υποβάλλει στο Δ.Σ. τις εισηγήσεις της για το διορισμό και αντικατάσταση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- 5.4.4 Αξιολογεί ετήσια την απόδοση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και υποβάλλει την ετήσια αξιολόγησή του/της στο Δ.Σ.
- 5.4.5 Προβάνει σε συστάσεις αναφορικά με την αμοιβή του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τις υποβάλλει στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Αμοιβών του Δ.Σ.

Εξετάζει συστάσεις αναφορικά με τις αμοιβές του Ανώτερου Προσωπικού της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εφόσον οι περιστάσεις το δικαιολογούν (π.χ. μη-συμβατικές αυξήσεις μισθών / αλλαγές στους όρους των συμβάσεων). Οι συστάσεις αυτές μπορούν να υποβληθούν στην Επιτροπή Αμοιβών του Δ.Σ. / Δ.Σ., εάν κριθεί σκόπιμο από την Επιτροπή, διαφορετικά εγκρίνονται από την ίδια την Επιτροπή.

- 5.4.6 Βάσει των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Κώδικα Επιχειρησιακής Δεοντολογίας και Ηθικής.
- 5.4.7 Βάσει των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Εγκεκριμένων Ελεγκτών, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Κανονιστικής Συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανόμενων του Προγράμματος Παρακολούθησης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και των Πολιτικών Κανονιστικής Συμμόρφωσης). Η συμμόρφωση αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος περιλαμβάνεται επίσης σε αυτά, μετά από ανάθεση από το Δ.Σ., της άμεσης ευθύνης του για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, στην Επιτροπή.
- 5.4.8 Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει στην Επιτροπή το ετήσιο σχέδιο δράσης και πρόγραμμα παρακολούθησης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τον προϋπολογισμό της για έγκριση, διασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα για να προσαρμόζονται σε μεταβολές λόγω εξελίξεων. Αλλαγές στο σχέδιο δράσης και πρόγραμμα παρακολούθησης και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.
- 5.4.9 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον/την Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι οποίες κατόπιν υποβάλλονται στο Δ.Σ. για εξέταση. Εξετάζει επίσης τις ετήσιες εκθέσεις και αξιολογήσεις κινδύνου του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται στο Δ.Σ. για μελέτη και έγκριση της υιοθέτησής τους από την Τράπεζα. Θέματα που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου επίσης περιλαμβάνονται στις προαναφερόμενες εκθέσεις.
- 5.4.10 Διασφαλίζει ότι η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει την αρμόζουσα θέση και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους.
- 5.4.11 Επιθεωρεί, αξιολογεί και εγκρίνει τυχόν αλλαγές στην οργανωτική δομή της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης που ετοιμάζει ο/η Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε διαβούλευση με την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού.
- 5.4.12 Εξετάζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. την εισήγηση του/της Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το διορισμό και αντικατάσταση του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος.

Ο/Η Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει, σε ετήσια βάση, την αξιολόγηση της αποδοτικότητας του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος στην Επιτροπή για γνωστοποίηση.

Εξετάζει / κάνει συστάσεις αναφορικά με την αμοιβή του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, εφόσον οι περιστάσεις το δικαιολογούν (π.χ. μη-συμβατικές αυξήσεις μισθού / αλλαγές στους όρους της σύμβασης), και τις υποβάλλει στην Επιτροπή Αμοιβών του Δ.Σ. / Δ.Σ. για έγκριση.

5.5 Προστασία Δεδομένων

- 5.5.1 Εξετάζει το Καταστατικό Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και εισηγείται την έγκρισή του στο Δ.Σ.
- 5.5.2 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.
- 5.5.3 Εγκρίνει το διορισμό και αντικατάσταση του/της Διευθυντή/ριας του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και κοινοποιεί αναλόγως το Δ.Σ.
- 5.5.4 Εξετάζει, σε ετήσια βάση, την απόδοση του/της Διευθυντή/ριας του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων και κοινοποιεί αναλόγως το Δ.Σ.

- 5.5.5 Εξετάζει / κάνει και εγκρίνει συστάσεις αναφορικά με την αμοιβή του/της Διευθυντή/ριας του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων, εφόσον οι περιστάσεις το δικαιολογούν (π.χ. μη-συμβατικές αυξήσεις μισθού / αλλαγές στους όρους της σύμβασης).
- 5.5.6 Το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων υποβάλλει το ετήσιο σχέδιο δράσης και προϋπολογισμό στην Επιτροπή για έγκριση, εξασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα ώστε να προσαρμόζονται σε διαφοροποιήσεις ανάλογα με τις εξελίξεις. Αλλαγές στο σχέδιο δράσης και/ή στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του χρόνου πρέπει να έχουν την εκ των προτέρων έγκριση της Επιτροπής.
- 5.5.7 Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων που υποβάλλονται από τον/τη Διευθυντή/ρια του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται για εξέταση από το Δ.Σ.
- 5.5.8 Διασφαλίζει ότι το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων έχει την αρμόζουσα θέση και εξουσία εντός της Εταιρείας και επαρκείς πόρους. Υποστηρίζει και εξουσιοδοτεί τον/τη Διευθυντή/ρια του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων να διασφαλίζει την εφαρμογή τυχόν διορθωτικών ενεργειών που σχετίζονται με το Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων.

5.6 Διάφορα Θέματα

- 5.6.1 Αναθέτει στον Εσωτερικό Έλεγχο ή σε ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες τη διερεύνηση οποιωνδήποτε θεμάτων που υπάγονται στην αποστολή και αρμοδιότητές της και λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε το κρίνει απαραίτητο. Η Επιτροπή έχει ετήσιο προϋπολογισμό €100.000 για χρήση σε υπηρεσίες ανεξάρτητων εμπειρογνώμονων / συμβούλων. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. πριν από την πραγματοποίηση τυχόν επιπρόσθετων δαπανών.
- 5.6.2 Ζητά πληροφορίες από τα ανώτερα Διοικητικά Στελέχη σχετικά με τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αξιολογεί τα μέτρα που λαμβάνουν τα ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και το Δ.Σ. για ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτών και υποβάλλει τις συστάσεις της για τη βελτίωση των μέτρων αυτών.
- 5.6.3 Διερευνά οποιαδήποτε άλλα σημαντικά δεδομένα, πληροφορίες ή γεγονότα που αφορούν και επηρεάζουν την απόδοση και λειτουργία της Εταιρείας ή τη συμμόρφωσή της με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που τη διέπουν.
- 5.6.4 Επιβλέπει ότι η Ανώτερη Διεύθυνση εφαρμόζει έγκαιρα τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση αδυναμιών ελέγχου, μη-συμμόρφωση με τις πολιτικές, τους νόμους και τους κανονισμούς και άλλες αδυναμίες που εντοπίζονται από εξωτερικούς ελεγκτές, τον Εσωτερικό Έλεγχο, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τις ρυθμιστικές αρχές.
- 5.6.5 Μετά από απόφαση της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής συγκαλεί κοινή συνεδρία με τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. θυγατρικής εταιρείας, για τη συζήτηση και μελέτη οποιωνδήποτε θεμάτων που αφορούν τη συγκεκριμένη εταιρεία, όπως αυτό κριθεί αναγκαίο.
- 5.6.6 Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την εξέταση οποιωνδήποτε σημαντικών συναλλαγών, οποιασδήποτε φύσης, που διεκπεραιώνονται από την Τράπεζα και/ή τις θυγατρικές της εταιρείες, στις οποίες έχει οποιοδήποτε άμεσο ή έμμεσο σημαντικό ενδιαφέρον Μέλος του Δ.Σ., ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, Ανώτερο Διευθυντικό Στέλεχος, ο Γραμματέας της Εταιρείας, οι Εγκεκριμένοι Ελεγκτές ή μεγαλομέτοχος της Εταιρείας (ο οποίος κατέχει άμεσα ή έμμεσα πέραν του 5% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή των δικαιωμάτων ψήφου της), ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτές οι συναλλαγές διεκπεραιώνονται εντός των πλαισίων των κανονικών εμπορικών πρακτικών της Τράπεζας (υπό συνήθεις εμπορικούς όρους).
- Ο πιο πάνω ορισμός αφορά και τα Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων θυγατρικών εταιρειών.
- 5.6.7 Με τη βοήθεια του/της Λειτουργού Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ετοιμάζει την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης που συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου.

- 5.6.8 Χειρίζεται οποιεσδήποτε επώνυμες ή ανώνυμες αναφορές υπαλλήλων / σχετιζόμενων τρίτων μέσω που υποβάλλονται μέσα στα πλαίσια της σχετικής πολιτικής του Ομίλου.
- 5.6.9 Βάσει των εκθέσεων της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών, αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της διαδικασίας προσφυγών και της ίδιας της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών. Εντοπίζει οποιεσδήποτε αδυναμίες ή κενά στη διαδικασία αναδιάρθρωσης δανείων και κατόπιν ενημερώνει την εκτελεστική Διεύθυνση και το Δ.Σ. σχετικά με περαιτέρω ενέργειες που κρίνει αναγκαίες.
- 5.6.10 Διενεργεί ετήσια αυτοαξιολόγηση και υποβάλλει στο Δ.Σ. έκθεση με τα συμπεράσματα και τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές σχετικά με τη δομή, τις αρμοδιότητες και τις εργασίες της Επιτροπής.
- 5.6.11 Κατόπιν αιτήσεως μετόχων της Εταιρείας, ο/η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιεσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας.
- 5.6.12 Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής συμπεριλαμβάνονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περί Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.
- 6. Καθήκον & Ευθύνη του/της Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου που προκύπτει από το Άρθρο 58Δ του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007**

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Άρθρου 58Δ του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, για να είναι υπεύθυνος/η σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου για την εφαρμογή των νόμων, κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, και σύμφωνα με τις κάτω από αυτό εκδομένες οδηγίες και/ή εγκυκλίους και/ή κανονισμούς, περιλαμβανομένων τυχόν σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών ρυθμίσεων και των διαδικασιών του πιστωτικού ιδρύματος για την παρεμπόδιση και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

7. Εγκυρότητα και Τροποποιήσεις στους Όρους Εντολής της Επιτροπής Ελέγχου

Οι Όροι Εντολής αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα, και τουλάχιστον ετήσια, για τη διασφάλιση της συνεχιζόμενης καταλληλότητάς τους. Οι αναθεωρήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου είναι αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις στο Δ.Σ. για τις τροποποιήσεις ούτως ώστε να αντικατοπτρίζουν οποιεσδήποτε νέες πρακτικές που μπορεί να υιοθετηθούν από τον Όμιλο. Αυτές μπορεί να συμπεριλαμβάνουν οργανωτική αναδιάρθρωση, Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τροποποιήσεις στη σχετική νομοθεσία, νέες Οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή νέους Κανονισμούς του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου που προστίθενται στον Κώδικα.

8. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου

Παρά τα όσα αναφέρονται πιο πάνω, η Επιτροπή θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών προνοιών του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, όπως καθορίζονται στο Κεφάλαιο Γ του Κώδικα.

Όροι Εντολής της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ακριβές αντίγραφο)

1. Ίδρυση / Αποστολή

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΔΚ» ή η «Επιτροπή») της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα» ή ο «Όμιλος») ιδρύθηκε για να εκπληρώνει την πιο κάτω αποστολή:

- 1.1. Να ορίσει μια καλά καθορισμένη και κοινοποιημένη με σαφήνεια στρατηγική για τη διαχείριση κινδύνων και την ασφάλεια πληροφοριών και απάτης στον Όμιλο μέσω της δημιουργίας και ενσωμάτωσης του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΠΔΑΚ») και της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΔΔΑΚ»).
- 1.2. Να προωθεί μια κουλτούρα συνειδητοποίησης και κατάλληλης ανάληψης κινδύνων / ασφάλειας πληροφοριών και απάτης εντός του Ομίλου και να υποβοηθάει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στην εφαρμογή της στρατηγικής.
- 1.3. Να προωθεί εντός του Ομίλου αποφάσεις που λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους.
- 1.4. Να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όλους τους απαιτούμενους νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων αλλά χωρίς περιορισμό των απαιτήσεων των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, τις σχετικές Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου όσον αφορά θέματα Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης.
- 1.5. Να αναθεωρεί κατά τακτά διαστήματα το Επιχειρηματικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και το Πλαίσιο (Πολιτική) Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης.
- 1.6. Να διασφαλίζει την εκπλήρωση των καθηκόντων και υποχρεώσεων των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης σχετικά με τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων του Ομίλου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») και αποτελείται από τρεις ως πέντε αποκλειστικά μη-Εκτελεστικούς Συμβούλους με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα της Διαχείρισης Κινδύνων. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Κατά τη διάρκεια της θητείας της Επιτροπής, το Δ.Σ. μπορεί: (α) να αντικαταστήσει οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου και του/της Προέδρου, και (β) να συμπληρώσει θέσεις στην Επιτροπή που κενώνονται για οποιοδήποτε λόγο.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

Τα Μέλη της Επιτροπής θα έχουν ατομικά και συλλογικά, τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνώμοσύνη για να κατανοούν και να παρακολουθούν πλήρως τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας, καθώς και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου και ελέγχου.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστο δύο φορές κάθε τριμηνία. Η ρύθμιση για συμμετοχή σε τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά, αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των μελών της Επιτροπής είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης ή κρίσης, η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης για λήψη αποφάσεων. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεμοιότυπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστο μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της εντός της Εταιρείας. Η Επιτροπή θεσπίζει πλαίσιο και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν ατομικά και απευθείας με τα ανώτερα στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, θα λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος θα διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και θα ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μην συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός/αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητο. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών. Οποιαδήποτε απόφαση της Επιτροπής θα λαμβάνεται από την πλειοψηφία των παρόντων Μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει τη δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Δ.Σ.

Η Γραμματεία της Επιτροπής θα πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Επιτροπής πρέπει να διασφαλίζει ότι τα τελικά πρακτικά των συνεδριών της Επιτροπής υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (και είναι σύμφωνα με τις Παραγράφους 12 και 19 των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου) εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Σε περίπτωση που δεν πραγματοποιηθεί συνεδρία της Επιτροπής εντός ενός (1) μηνός, τα πρακτικά θα εγκρίνονται με γραπτή διαδικασία από όλα τα Μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρία και θα υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός της καθορισμένης προθεσμίας.

Η Γραμματεία της Επιτροπής έχει στενή συνεργασία με τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης για να συντονίζει: (α) την κατάθεση υποστηρικτικού υλικού και πληροφοριών στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και (β) την επικοινωνία μεταξύ της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και ενδιαφερομένων μερών.

Η Επιτροπή διαθέτει το ποσό των €100.000 ευρώ ετησίως ως προϋπολογισμό για τη λήψη ανεξάρτητων επαγγελματικών συμβουλών όποτε αυτό κριθεί αναγκαίο. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. για την πραγματοποίηση τυχόν επιπρόσθετων δαπανών.

Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλέσει επίσημα σε οποιαδήποτε συνεδρία της για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα στην Ημερήσια Διάταξη οποιοδήποτε άτομο που μπορεί να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και εγκαταλείπει τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εμποτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις εισηγήσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή θα πρέπει να αλληλοεπιδρά με άλλες επιτροπές με τον κατάλληλο τρόπο. Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 18 των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η αλληλεπίδραση αυτή μπορεί να λάβει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής, έτσι ώστε ο/η Πρόεδρος ή ένα Μέλος της Επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος άλλης επιτροπής.

4. Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση

σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε μια συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν προσκληθεί επίσημα για ένα συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμία συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία, την οποία μπορούν να ζητήσουν οι μέτοχοι της Εταιρείας, σχετικά με θέματα που αφορούν το έργο της Επιτροπής. Ο/Η Πρόεδρος θα είναι επίσης διαθέσιμος/η να απαντήσει σε οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ή οποιασδήποτε συνέλευσης με σκοπό την ενημέρωση των Μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες για τη δομή και το έργο της Επιτροπής θα δοθούν επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

5. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή εκτελεί τα πιο κάτω καθήκοντα:

Πλαίσια και Πολιτικές

- 5.1 Καθορίζει και υποβάλλει για περιοδική εξέταση, πριν την έγκριση από το Δ.Σ.:
 - 5.1.1 Τις αρχές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση κινδύνων, όπως αυτές καθορίζονται από το Επιχειρηματικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων («ΕΠΔΚ»), το πλαίσιο που διέπει την ανάληψη όλων των κινδύνων και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων που αφορούν τον κάθε κίνδυνο ξεχωριστά.
 - 5.1.2 Τις αρχές που θα πρέπει να ληφθούν υπόψη στην πρόσληψη υπαλλήλων, στην επιλογή προμηθευτών, στην ανάπτυξη προϊόντων, υπηρεσιών και διαδικασιών όπως επίσης στην εφαρμογή και λειτουργία των συστημάτων πληροφόρησης και των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών όπως καθορίζονται από το Πλαίσιο (Πολιτική) Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης.
 - 5.1.3 Την κατάλληλη κατανομή κεφαλαίου εντός των διαφόρων τμημάτων που θα καθιστούσε ικανή την Εταιρεία και/ή την κάθε θυγατρική ξεχωριστά, να πετύχουν τους επιχειρηματικούς τους στόχους σύμφωνα με το Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας, εντός των περιορισμών και των κατευθυντήριων γραμμών που καθορίζονται στο Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και το Πλαίσιο και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.
 - 5.1.4 Τις πολιτικές της Τράπεζας αναφορικά με τα όρια και την τιμολόγηση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
 - 5.1.5 Όλες τις άλλες πολιτικές σχετικές με κινδύνους που απορρέουν από το ΕΠΔΚ και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων.
- 5.2 Καλλιεργεί εσωτερικό περιβάλλον διαχείρισης ανάληψης κινδύνων, ασφάλειας πληροφοριών και απάτης, κατάλληλης ανάληψης κινδύνων και ελέγχου που θα διέπει τις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων για όλες τις δραστηριότητες και σε όλες τις Μονάδες της Τράπεζας και των θυγατρικών του, και που θα είναι συμβατό με την επιχειρηματική στρατηγική του Δ.Σ. και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων που έχουν κοινοποιηθεί.

Διάθεση Ανάλυσης Κινδύνων / Στρατηγική Κινδύνων

- 5.3 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση τη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΠΔΑΚ»)
- για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και
 - έκτακτες ενημερώσεις που προκαλούνται από σημαντικές αλλαγές ή γεγονότα.
- 5.4 Συμβουλεύει, υποστηρίζει και διαμορφώνει συστάσεις για το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής πραγματικής και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνων και της διάθεσης ανάλυσης κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα διατηρεί ανά πάσα στιγμή επαρκές κεφάλαιο τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.
- 5.5 Βοηθά το Δ.Σ. στην επίβλεψη της αποτελεσματικής εφαρμογής του πλαισίου διάθεσης ανάλυσης κινδύνων και της στρατηγικής και τα αντίστοιχα όρια κινδύνων που έχουν τεθεί από τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη, περιλαμβανομένων:
- (α) Της ανάπτυξης μηχανισμών που θα διασφαλίζουν ότι, οι ουσιαστικές εκθέσεις σε κινδύνους που πλησιάζουν ή υπερβαίνουν τα εγκεκριμένα όρια κινδύνων θα τυγχάνουν διαχείρισης και, όπου κριθεί αναγκαίο, θα μετριάζονται αποτελεσματικά και έγκαιρα.
 - (β) Της έγκαιρης αναφοράς παραβιάσεων (Κόκκινη Ζώνη) και Έγκαιρων Προειδοποιήσεων (Πορτοκαλί Ζώνη) στα όρια διάθεσης ανάλυσης κινδύνων και ουσιαστικών εκθέσεων σε κινδύνους.
 - (γ) Της υποβολής προτάσεων και εισηγήσεων για διορθωτικές πράξεις οποτεδήποτε εντοπιστούν αδυναμίες στην εφαρμογή της διάθεσης ανάλυσης κινδύνων και της στρατηγικής κινδύνων.
 - (δ) Συμπεριφορών σχετικά με την ανάλυση, διαχείριση και έλεγχο κινδύνων σύμφωνα με την κοινοποιηθείσα από το Δ.Σ. Στρατηγική και Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων.
- 5.6 Παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο συστάσεις σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές στη στρατηγική κινδύνων που προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, εξελίξεις στις αγορές ή συστάσεις της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων.
- 5.7 Αναφέρει έγκαιρα στο Δ.Σ., ανάλογα με την περίπτωση, παραβιάσεις της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») (Κόκκινη Ζώνη) και Έγκαιρες Προειδοποιήσεις (Κίτρινη Ζώνη), σύμφωνα με την εγκεκριμένη Διαδικασία Αναφοράς Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων όπως περιγράφεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων («ΠΔΑΚ»).
- 5.8 Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς, πιστωτικούς, λειτουργικούς (συμπεριλαμβανομένων νομικών κινδύνων και κινδύνων πληροφορικής) και φήμης, και βάσει του έργου της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ., της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και των Εξωτερικών Ελεγκτών, αξιολογούν:
- i. Την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης στρατηγικής και διάθεσης ανάλυσης κινδύνων.
 - ii. Την επάρκεια των προβλέψεων.
 - iii. Την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση, σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και διανομής εσωτερικού

κεφαλαίου και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου.

- 5.9 Εξετάζει ένα αριθμό πιθανών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, για να αξιολογήσει πώς θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας και/ή του Ομίλου σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.
- 5.10 Επιβλέπει την ευθυγράμμιση όλων των σημαντικών χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες και του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής κινδύνων της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την επίβλεψη προϊόντων και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης για προϊόντα λιανικής τραπεζικής.
- 5.11 Αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τα προσφερόμενα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες και λαμβάνει υπόψη την ευθυγράμμιση των τιμών που δίδονται σε και των κερδών που αποκτούνται από αυτά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες.
- 5.12 Αξιολογεί / επιβλέπει εάν οι τιμές των υποχρεώσεων και των περιουσιακών στοιχείων που προσφέρονται στους πελάτες λαμβάνουν πλήρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας. Σε περίπτωση που οι τιμές δεν αντικατοπτρίζουν επακριβώς τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνων, η Επιτροπή εξετάζει και υποβάλλει σχέδιο διορθωτικών ενεργειών στο Δ.Σ.
- 5.13 Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνων (π.χ. Επιτροπές Ελέγχου και Αμοιβών) και επικοινωνεί τακτικά με τις Λειτουργίες Ελέγχου της Τράπεζας / του Ομίλου, ιδιαίτερα με τις Λειτουργίες Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης.

Σχέδιο Ανάκαμψης

- 5.14 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση το Σχέδιο Ανάκαμψης
- i. για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και
 - ii. έκτακτες ενημερώσεις που προκαλούνται από σημαντικές αλλαγές ή γεγονότα όπως αυτά ορίζονται σε αυτό.

Διαχείριση Κεφαλαίου

- 5.15 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση εποπτικές αναφορές που έχουν θεωρηθεί και εγκριθεί σε Εκτελεστικό επίπεδο όπως τη Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ») του Ομίλου, τη Διαδικασία Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της Τράπεζας και το Σχέδιο Ανάκαμψης της Τράπεζας.
- 5.16 Εγκρίνει τη μεθοδολογία, τις υποθέσεις και παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των προβλέψεων από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

Διαχείριση Ρευστότητας

- 5.17 Αναθεωρεί και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση κανονιστικές αναφορές που έχουν θεωρηθεί και εγκριθεί σε Εκτελεστικό επίπεδο όπως τη Διαδικασία Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας («ΔΑΕΕΡ») και το Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης για τη Ρευστότητα του Ομίλου.

Περιβαλλοντικός, Κοινωνικός και Κίνδυνος Διακυβέρνησης (ESG)

- 5.18 Παρακολουθεί τον κίνδυνο ESG μέσω της εξαμηνιαίας υποβολής και συζήτησης του Σχεδίου Δράσης ESG της Τράπεζας.

- 5.19 Κατά την αναθεώρηση της σχετικής στρατηγικής / πολιτικών, αξιολογεί εάν λαμβάνονται υπόψη οι παράγοντες κινδύνου ESG.
- 5.20 Διασφαλίζει ότι ο κίνδυνος ESG διαχειρίζεται κατάλληλα μέσω του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας και μέσω της ενσωμάτωσης θεμάτων που σχετίζονται με τον κίνδυνο ESG στα σχετικά πλαίσια κινδύνων.

Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων

- 5.21 Εποπτεύει την εφαρμογή της Διακυβέρνησης Δεδομένων και των Αρχών BCBS 239 για αποτελεσματική Συγκέντρωση και Αναφορές Δεδομένων Κινδύνων.

Δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III

- 5.22 Εξετάζει και υποβάλλει στο Δ.Σ. για έγκριση την Πολιτική Συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III όπως προνοεί το CRR / CRD IV, όπως τροποποιήθηκε από το CRR II / CRD V.
- 5.23 Εξετάζει και εγκρίνει δηλώσεις σχετικά με κινδύνους που περιέχονται στις Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III.

Αμοιβές

- 5.24 Εξετάζει, με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αμοιβών, κατά πόσο τα κίνητρα που προσφέρονται από τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους της Τράπεζας, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και χρονοδιάγραμμα εσόδων.
- 5.25 Εξετάζει τη διαδικασία για το Προσδιορισμένο Προσωπικό σύμφωνα με τις απαιτήσεις του CRR / CRD IV και των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων που ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, για να προσδιορίσει όλα τα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ή ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνων της Τράπεζας / του Ομίλου.

Λειτουργίες Ελέγχου

- 5.26 Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης, συμπεριλαμβανόμενης και της διενέργειας των ετήσιων αξιολογήσεων των Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης Ομίλου, και υποβάλλει τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ. Υποβάλλει επίσης τις εκθέσεις αξιολόγησης στην Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Δ.Σ. για την αναθεώρηση της σύνθεσης, εξουσίας και ανεξαρτησίας των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης. Η Επιτροπή αξιολογεί επίσης την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών, το οποίο, μεταξύ άλλων, διασφαλίζει την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και αποκλειστικών πληροφοριών του Ομίλου.
- 5.27 Υποβάλλει συστάσεις στο Δ.Σ. για το διορισμό ή τη μετακίνηση των Επικεφαλής των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης Ομίλου.
- 5.28 Προβάνει σε συστάσεις αναφορικά με τις αμοιβές των Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης και τις υποβάλλει στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Αμοιβών του Δ.Σ.
- Εξετάζει συστάσεις αναφορικά με τις αμοιβές του Ανώτερου Προσωπικού Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης, εφόσον οι περιστάσεις το δικαιολογούν (π.χ. μη-συμβατικές αυξήσεις μισθών / αλλαγές στους όρους των συμβάσεων). Οι

συστάσεις αυτές μπορούν να υποβληθούν στην Επιτροπή Αμοιβών του Δ.Σ. / Δ.Σ., εάν κριθεί σκόπιμο από την Επιτροπή, διαφορετικά εγκρίνονται από την ίδια την Επιτροπή.

- 5.29 Βάσει των εργασιών της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ., των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, συμβουλεύει το Δ.Σ. σχετικά με:
- (α) Την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και ασφάλειας πληροφοριών και απάτης και προτείνει βελτιώσεις όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο.
 - (β) Την επάρκεια και την ευρωστία των συστημάτων πληροφόρησης και επικοινωνίας ούτως ώστε να επιτρέπεται η έγκαιρη και ακριβής αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και αναφορά κινδύνων και να διασφαλίζεται η επαρκής προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών της Εταιρείας.
 - (γ) Την επάρκεια των προβλέψεων και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών όσον αφορά τη διατήρηση σε συνεχή βάση επαρκών ποσών, τύπων και κατανομής τόσο εσωτερικών όσο και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Εταιρείας.
- 5.30 Εξετάζει και εγκρίνει τους προϋπολογισμούς των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης, διασφαλίζοντας ότι είναι αρκετά ευέλικτοι ούτως ώστε να προσαρμόζονται σε διακυμάνσεις λόγω εξελίξεων.

Πληροφόρηση Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης

- 5.31 Καθορίζει τη φύση, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που θα λαμβάνει σχετικά με την κατάσταση κινδύνων της Εταιρείας, για κάθε είδος κινδύνου και για κάθε επιχειρηματική μονάδα. Η Επιτροπή πρέπει να:
- (α) Εγκρίνει τις μετρήσεις ή μια διαδικασία που θα την ικανοποιεί ότι οι εκθέσεις κινδύνων και οι πληροφορίες που λαμβάνει είναι έγκυρες, πλήρεις και απεικονίζουν μια κατάλληλη εικόνα του προφίλ κινδύνων της Εταιρείας.
 - (β) Διασφαλίζει ότι οι παράμετροι και τα μοντέλα κινδύνων που αναπτύσσονται και χρησιμοποιούνται για την ποσοτικοποίησή τους υπόκεινται σε περιοδική ανεξάρτητη επικύρωση.
- 5.32 Εξετάζει και υποβάλλει συστάσεις και αιτήματα λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνων του Ομίλου σε σχέση με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και παρακολουθεί τους σημαντικούς κινδύνους, τάσεις όσον αφορά τους κινδύνους, συγκεντρώσεις και εκθέσεις αξιολογώντας όλες τις κατάλληλες πληροφορίες και εκθέσεις συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των πιο κάτω:
- (α) Των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλει ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμηνίας και ενημερώνει το Δ.Σ. ανάλογα.
 - (β) Της Έκθεσης Flash Risk που υποβάλλεται οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από το τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα και την υποβάλλει στο Δ.Σ.
 - (γ) Τις μηνιαίες Αναφορές της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («ΔΔΑΚ») έως την 22^η ημέρα του μηνός από το τέλος του προηγούμενου μήνα και μέχρι το τέλος του μηνός την υποβάλλει στο Δ.Σ.
 - (δ) Της ετήσιας έκθεσης που υποβάλλει ο/η Επικεφαλής της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος του κάθε χρόνου και την υποβάλλει στο Δ.Σ., μαζί με την αξιολόγησή της από την Επιτροπή.

- (ε) Των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλει ο/η Ανώτατος/η Διευθυντής/ρια Ασφάλειας Πληροφοριών εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμηνιάς και ενημερώνει το Δ.Σ. ανάλογα.
- (στ) Της ετήσιας έκθεσης που υποβάλλει ο/η Επικεφαλής της Λειτουργίας Ασφάλειας Πληροφοριών & Απάτης εντός ενός (1) μηνός από το τέλος κάθε έτους και την υποβάλλει στο Δ.Σ., μαζί με την αξιολόγησή της από την Επιτροπή.
- (ζ) Των σχετικών εκθέσεων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, Διοικητικά Συμβούλια και/ή Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων Ουγατρικών, άλλες Εκτελεστικές Επιτροπές της Τράπεζας και Ρυθμιστικές Αρχές, και επιβλέπει την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων όπου είναι απαραίτητα.

5.33 Προωθεί την ανάπτυξη Δεικτών Έγκαιρης Προειδοποίησης και άλλων εργαλείων διαχείρισης χαρτοφυλακίου δανείων, αναλύσεων και στρατηγικών.

Αξιολόγηση Κινδύνων

- 5.34 Η Επιτροπή εξετάζει την αξιολόγηση και εισηγήσεις της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων που σχετίζονται με τη δραστηριοποίηση του Ομίλου σε νέες αγορές, νέες εταιρείες ή επιχειρηματικές δραστηριότητες και υποβάλλει τις αντίστοιχες συστάσεις της στο Δ.Σ.
- 5.35 Η Επιτροπή θα αξιολογεί τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων και τις βασικές υπόθεση και παραδοχές της, και θα διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου για να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τα μη-εξυπηρετούμενα δάνεια και τα δάνεια που επιδέχονται ρύθμισης (forborne), μέσω των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλονται από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων και τον/την Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Σχεδίου Εγγυήσεων Κυβέρνησης, Μη-Εξυπηρετούμενων Στοιχείων Ενεργητικού & Εταιρικής Ανάπτυξης (μέσω της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων), ή άλλων παρόμοιων αναφορών που έχουν συμφωνηθεί από την Επιτροπή, και θα ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.
- 5.36 Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων θα συνεργάζεται με την Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. για να διασφαλιστεί ότι λαμβάνεται μια σφαιρική άποψη στη διαχείριση κινδύνων.
- 5.37 Παρέχει συμβουλές αναφορικά με το διορισμό εξωτερικών συμβούλων τους οποίους το Δ.Σ. μπορεί να αποφασίσει να προσλάβει για συμβουλές ή υποστήριξη.
- 5.38 Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την κατάλληλη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.
- 5.39 Έχει πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες και δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εκτέλεση του ρόλου της, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών και δεδομένων από σχετικές εταιρικές λειτουργίες και Λειτουργίες Ελέγχου (π.χ. νομικά, οικονομικά, ανθρωπινό δυναμικό, πληροφορική, εσωτερικός έλεγχος, κίνδυνος, συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας και συγκεντρωτική πληροφόρηση για αναφορές ύποπτων συναλλαγών, και παράγοντες κινδύνου Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας).
- 5.40 Η Επιτροπή θα λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και τη γνώμη των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου σε σχέση με το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνου και τα όρια της Εταιρείας, καθώς και για τυχόν σημαντικές παραβιάσεις που ενδεχομένως να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που λαμβάνονται.
- 5.41 Η Επιτροπή θα εξετάζει σε περιοδική βάση και θα αποφασίζει για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σχετικά με τους

κινδύνους και, όπου είναι απαραίτητο, να διασφαλίζει την απαραίτητη συμμετοχή των Λειτουργιών Ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού, Νομικές Υπηρεσίες, Υπηρεσία Οικονομικών Ερευνών) εντός των αντίστοιχων πεδίων εμπειρογνωμοσύνης τους και/ή να ζητά συμβουλές από εξωτερικούς συμβούλους.

Εκτελεστικές Επιτροπές

5.42 Η Επιτροπή θα:

- (i) Εξετάζει και εγκρίνει ουσιώδεις αλλαγές στους Όρους Εντολής και στη Σύνοψη της Εκτελεστικής Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Ενεργητικού Παθητικού.
- (ii) Εξετάζει και εισηγείται στο Δ.Σ. ουσιώδεις αλλαγές στους Όρους Εντολής της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής Δανείων και της Διευρυμένης Επιτροπής Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας.
- (iii) Εξετάζει και εγκρίνει ουσιώδεις αλλαγές στη Σύνοψη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής Δανείων και της Διευρυμένης Επιτροπής Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας.
- (iv) Εξετάζει και εγκρίνει ουσιώδεις αλλαγές στη Σύνοψη της Εκτελεστικής Επιτροπής Δανείων, της Ανώτερης Επιτροπής Δανείων και της Επιτροπής Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας.

6. Διακυβέρνηση Επιτροπής

- 6.1 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματα και τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές.
- 6.2 Η Επιτροπή θα εξετάζει τους Όρους Εντολής της τακτικά, τουλάχιστον ετησίως, για να διασφαλίζει τη διαρκή καταλληλότητά τους. Οι αναθεωρήσεις πρέπει να τεκμηριώνονται και να περιλαμβάνουν, όπου χρειάζεται, συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις. Προγενέστερη ενημέρωση μπορεί να κριθεί απαραίτητη μετά από σχετικές συστάσεις των Ρυθμιστικών Αρχών και του Δ.Σ.

Όροι Εντολής της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης (ακριβές αντίγραφο)

1. Ρόλος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης είναι πρωταρχικά υπεύθυνη για την ετοιμασία προτάσεων για το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») που αφορούν την επιλογή υποψήφιων ατόμων ως Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Εταιρεία») έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού της συμβουλίου, είτε για τη συμπλήρωση εκτάκτως κενωθείσας ή κενής θέσης είτε μετά την αφυπηρέτηση Μελών σύμφωνα με την πολιτική αφυπηρέτησης λόγω ορίου ηλικίας.

Περαιτέρω, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την ετοιμασία προτάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την επιλογή του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή («ΑΕΔ») της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή ή για το διορισμό οποιουδήποτε Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για τη διαμόρφωση, εφαρμογή και επίβλεψη των πολιτικών που αφορούν την εσωτερική διακυβέρνηση του Ομίλου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει επίσης ότι η Εταιρεία θα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων, των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή διορίζεται από το Δ.Σ. και αποτελείται από τρία ως πέντε αποκλειστικά μη-Εκτελεστικά Μέλη. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι Ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν, ατομικά και συλλογικά, τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη αναφορικά με τη διαδικασία επιλογής και τις απαιτήσεις καταλληλότητας των ατόμων για διορισμό ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστο σε τριμηνιαία βάση. Η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη η εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεμοιότυπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστο μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά παρόντες ή μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητο. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και εγκρίνονται επίσημα στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με την Παράγραφο 12 των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά κυκλοφορούν σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτηση στο Diligent Board Resources).

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το επηρεαζόμενο Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης / άλλο συγκεκριμένο θέμα με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός/αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση / ψηφοφορία για εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης / το συγκεκριμένο θέμα δεν είναι διαθέσιμα σε αυτό το Μέλος.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν σε συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης, για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και εγκαταλείπει τη συνεδρία αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εμποτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και για τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί το πλαίσιο και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και τις κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των

εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή θα λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και τη γνώμη των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου σε σχέση με το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνου και τα όρια της Εταιρείας καθώς και οποιεσδήποτε σημαντικές παραβιάσεις που ενδεχομένως να έχουν προκύψει, με λεπτομερή πληροφόρηση και εισηγήσεις σχετικά με τις διορθωτικές ενέργειες που έγιναν.

Η Επιτροπή θα εξετάζει σε περιοδική βάση και θα αποφασίζει για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που παρέχονται σχετικά με τον κίνδυνο και, όπου είναι αναγκαίο, να εξασφαλίζει την απαραίτητη συμμετοχή των Λειτουργιών Ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (Ανθρώπινο Δυναμικό, Νομικές Υπηρεσίες, Οικονομική Έρευνα) εντός των αντίστοιχων τομέων εμπειρογνωμοσύνης τους και/ή να ζητά συμβουλές από εξωτερικούς συμβούλους.

Η Επιτροπή έχει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου να λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε το κρίνει απαραίτητο. Η Επιτροπή έχει ετήσιο προϋπολογισμό €100.000 να χρησιμοποιεί για τις υπηρεσίες ανεξάρτητων εμπειρογνομένων / συμβούλων. Σε περίπτωση που πρέπει να γίνει υπέρβαση του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου πριν από οποιαδήποτε πρόσθετη δαπάνη.

4. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Η Επιτροπή θα εκτελεί τα πιο κάτω καθήκοντα:

Αξιολόγηση Δ.Σ.

- 4.1 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αξιολογεί τη συλλογική καταλληλότητα (χρησιμοποιώντας τον πίνακα δεξιοτήτων και εμπειρογνομοσύνης που βρίσκεται στο Ερωτηματολόγιο Καταλληλότητας και Αυθεντικότητας IMAS της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ. και θα κάνει συστάσεις σχετικά με οποιεσδήποτε αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ.
- 4.2 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αξιολογεί τις δεξιότητες, τις γνώσεις, την εμπειρία, την ποικιλομορφία και την εμπειρογνομοσύνη των Μελών του Δ.Σ., ατομικά και συλλογικά, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.
- 4.3 Τουλάχιστον κάθε τρία (3) χρόνια θα αναθέτει την ανασκόπηση και αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Δ.Σ. σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο για αντικειμενική προοπτική και γνώση κύριων πρακτικών του κλάδου.

Σχέδια Διαδοχής Δ.Σ.

- 4.4 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αναθεωρεί τα σχέδια διαδοχής του Δ.Σ. για να διασφαλίσει ότι αφενός οποιαδήποτε διαδοχή θα γίνει ομαλά με τη διατήρηση κατάλληλης ισορροπίας στην ποικιλομορφία, δεξιότητες και εμπειρία, και αφετέρου την προοδευτική ανανέωση του Δ.Σ., υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.

Πολιτικές

- 4.5 Θα καθορίζει για έγκριση από το Δ.Σ. και περιοδικά θα αναθεωρεί τις πολιτικές για:
 - (α) Υπόδειξη, αξιολόγηση, επιλογή, συνεχής αξιολόγηση και διαδοχή Μελών του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων ικανοτήτων, δεξιοτήτων και ακαδημαϊκών ή επαγγελματικών προσόντων για τη διασφάλιση επαρκούς τεχνογνωσίας και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις που θα πρέπει να έχει οποιοδήποτε άτομο για να υπηρετήσει ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και

- (β) ποικιλομορφία του Δ.Σ., συμπεριλαμβανομένης της στοχευμένης εκπροσώπησης του υπο-εκπροσωπούμενου φύλου και τους τρόπους επίτευξης και διατήρησης αυτού του στόχου.
- 4.6 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, θα αναθεωρεί την πολιτική για την επιλογή, την ανάπτυξη, το διορισμό και την αντικατάσταση των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου του Ομίλου και θα κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.
- 4.7 Θα αναθεωρεί περιοδικά την πολιτική πρόσληψης, εναλλαγής και προαγωγών προσωπικού, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.

Διορισμοί Δ.Σ. και ΑΕΔ

- 4.8 Θα εντοπίζει, θα αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ. ή για εκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, υποψηφίους για τη συμπλήρωση κενών θέσεων στο Δ.Σ. της Εταιρείας ή σε οποιαδήποτε άλλη εταιρεία στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίζει οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού της συμβουλίου.

Κατά τον εντοπισμό των υποψηφίων, η Επιτροπή, με τη βοήθεια εξωτερικών συμβούλων εάν κριθεί απαραίτητο:

- (α) Θα εξετάζει υποψηφίους από ευρύ φάσμα επαγγελματικών υποβάθρων,
- (β) θα δίνει τη δέουσα προσοχή στις ρυθμιστικές απαιτήσεις Ικανότητας και Καταλληλότητας και
- (γ) θα εξετάζει υποψηφίους αξιολογώντας και βάσει αντικειμενικών κριτηρίων, σύμφωνα με την Πολιτική Υπόδειξης, Αξιολόγησης, Επιλογής, Διαδοχής και Διαρκούς Αξιολόγησης Διοικητικών Συμβούλων, δίνοντας τη δέουσα προσοχή στα πλεονεκτήματα της ποικιλομορφίας και διασφαλίζοντας ότι οι διοριζόμενοι θα έχουν επαρκή χρόνο να αφιερώνουν στη θέση.
- 4.9 Θα εντοπίζει, θα αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., υποψηφίους για τη θέση του ΑΕΔ της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή, με τη βοήθεια εξωτερικών συμβούλων εάν κριθεί απαραίτητο.
- 4.10 Στις εισηγήσεις της στο Δ.Σ. για το διορισμό υποψηφίου ως Διοικητικού Συμβούλου ή ΑΕΔ, η Επιτροπή θα παρέχει το πλήρες αιτιολογικό για το πώς κατέληξε στην απόφασή της. Επιπλέον, οι σχετικές συζητήσεις και η συνοδευτική αιτιολόγηση για την επιλογή / απόρριψη προτεινόμενων υποψηφίων θα καταγράφονται δεόντως στα πρακτικά της Επιτροπής.
- 4.11 Πριν το διορισμό του ως Διοικητικός Σύμβουλος, ο προτεινόμενος διοριζόμενος θα απαιτείται από την Επιτροπή να γνωστοποιεί οποιαδήποτε άλλα επιχειρηματικά συμφέροντα που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων και θα πρέπει να δηλώνει οποιαδήποτε μελλοντικά επιχειρηματικά συμφέροντα που μπορεί να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων.
- 4.12 Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για
- (α) να αξιολογεί κατά πόσον οποιαδήποτε συμφέροντα ή σχέσεις που δηλώνονται από Μέλη του Δ.Σ. ενέχουν πραγματική ή δυνητική σύγκρουση συμφερόντων και
- (β) να εγκρίνει αιτήματα Μελών του Δ.Σ. σε σχέση με το διορισμό τους ως μέλη διοικητικών συμβουλίων άλλων εταιρειών ή εταιρειών εντός του Ομίλου.

Διορισμοί των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις

- 4.13 Θα εντοπίζει, αξιολογεί και θα προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., το διορισμό των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις ((εκτός από τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου), κατόπιν εισήγησης του ΑΕΔ.

Καταλληλότητα

- 4.14 Η Επιτροπή θα παρακολουθεί συνεχώς τη συλλογική και ατομική καταλληλότητα των Μελών του Δ.Σ. και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις, βάσει των κριτηρίων αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στις Περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίες του 2020 & 2022 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- 4.15 Όταν τα γεγονότα καθιστούν την επαναξιολόγηση αναγκαία προκειμένου να εξακριβωθεί η συνεχιζόμενη καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου συλλογικά ή του μεμονωμένου μέλους / προσώπου που κατέχει καίρια θέση και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές απαιτήσεις των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023, μια τέτοια επαναξιολόγηση θα πρέπει να πραγματοποιηθεί αμέσως και οποιαδήποτε συμπεράσματα / προτεινόμενες ενέργειες θα πρέπει να υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο για τελική απόφαση και μεταγενέστερη επικοινωνία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- 4.16 Αν οποιαδήποτε στιγμή, άτομο που κατέχει τη θέση ανεξάρτητου Συμβούλου δεν ικανοποιεί ή φαινομενικά δεν ικανοποιεί οποιαδήποτε από τα κριτήρια ανεξαρτησίας λόγω εξελίξεων, η Επιτροπή θα πρέπει να εξετάσει το θέμα άμεσα και να προχωρήσει με σχετική εισήγηση στο Δ.Σ. για το θέμα και για τα αναγκαία διορθωτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων της αφαίρεσης του εν λόγω Μέλους από το Δ.Σ. ή τον επανακαθορισμό του ρόλου του στο Δ.Σ. και/ή το διορισμό νέου ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου. Όλα τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα πρέπει να εφαρμοστούν το συντομότερο δυνατό. Το εν λόγω Μέλος θα πρέπει να απαλλαγεί από οποιαδήποτε καθήκοντά του/της ως ανεξάρτητο Μέλος του Δ.Σ. από την ημερομηνία εντοπισμού της μη-συμμόρφωσης με τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

Λειτουργίες Ελέγχου

- 4.17 Περιοδικά και τουλάχιστον ετήσια, σε συνεργασία με τις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, θα αναθεωρεί τη σύνθεση, εξουσία και ανεξαρτησία των Λειτουργιών Ελέγχου του Ομίλου, υποβάλλοντας τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ.

Διευθετήσεις Εσωτερικής Διακυβέρνησης

- 4.18 Θα διασφαλίζει ότι είναι σε ισχύ αποτελεσματικές διευθετήσεις για την εσωτερική διακυβέρνηση και θα αξιολογεί σε ποιο βαθμό υπάρχει συμμόρφωση με τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης όπως αυτές εγκρίθηκαν από το Δ.Σ.

Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση

- 4.19 Η Επιτροπή έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της Τράπεζας για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG) με στόχο τη θετική επίδραση στα ενδιαφερόμενα μέρη, το περιβάλλον και την κοινωνία γενικότερα. Η Επιτροπή επίσης υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη και την πρόκληση ενεργειών που σχετίζονται με αυτά.
- 4.20 Η Επιτροπή αξιολογεί και προτείνει, για την έγκριση του Δ.Σ., την Ετήσια Έκθεση Επίπτωσης ESG.

Διακυβέρνηση Επιτροπής

- 4.21 Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τους Όρους Εντολής της, τουλάχιστον ετήσια, για να διασφαλίζει τη συνεχιζόμενη καταλληλότητά τους. Οι αξιολογήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις.
- 4.22 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται ετήσια και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματα, τις συστάσεις της για βελτιώσεις και αλλαγές.

Ετήσια Γενική Συνέλευση

- 4.23 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία που μπορεί να ζητήσουν μέτοχοι της Εταιρείας σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Θα είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής θα υποβάλλονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

Υποβολή Εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

- 4.24 Οι Ετήσιες Εκθέσεις Αξιολόγησης που αναφέρονται στις Παραγράφους 4.1 και 4.2 θα υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός τριών (3) μηνών μετά το τέλος του κάθε χρόνου.

Περιγραφή των Θέσεων Εργασίας

- 4.25 Όπου κρίνεται αναγκαίο, η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει την Περιγραφή των Θέσεων Εργασίας (ρόλους, ευθύνες, κύρια καθήκοντα, εξουσίες, κλπ.) των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις (εκτός από τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου) .

5. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Νοείται ότι η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών διατάξεων του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως καθορίζεται στο Κεφάλαιο Α του Κώδικα.

(15) Μέρος Δ του Κώδικα που αφορά Σχέσεις της Εταιρείας με τους Μετόχους της

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιοποιεί τις ευκαιρίες της ανακοίνωσης αποτελεσμάτων της Εταιρείας καθώς επίσης και την ευκαιρία της ίδιας της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Εταιρείας και διοργανώνει αναλυτικές παρουσιάσεις των Οικονομικών Καταστάσεων από τον Οικονομικό Διευθυντή και την Εκτελεστική Διεύθυνση της Εταιρείας τόσο προς τους μετόχους όσο και προς οικονομικούς αναλυτές, Μέλη του Χρηματιστηρίου και εκπροσώπους των μέσων μαζικής επικοινωνίας.

Ως προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση λαμβάνονται υπόψη οι συναφείς διατάξεις της Νομοθεσίας, του Καταστατικού της Εταιρείας και του Κώδικα.

Ο κ. Κωνσταντίνος Πιπτάλης, Διευθυντής Επενδυτικών Σχέσεων, έχει διοριστεί ως Λειτουργός Επενδυτικών Σχέσεων με Μετόχους (Investor Relations Officer) (τηλ. 22500794, e-mail: ir@hellenicbank.com), υπεύθυνος για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και της Εταιρείας. Οι πληροφορίες για τον Όμιλο παρέχονται σε μετόχους, δυνητικούς επενδυτές, αναλυτές και χρηματιστές με άμεσο και αμερόληπτο τρόπο.

(16) Αποχωρούντες και Επανεκλέξιμοι Διοικητικοί Σύμβουλοι

Η Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης προνοεί ότι, με την επιφύλαξη της περίπτωσης όπου υπάρχει «αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς» ενός πιστωτικού ιδρύματος, τα διορισμένα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ενός πιστωτικού ιδρύματος υπόκεινται σε επανεκλογή στην ετήσια γενική συνέλευση του ιδρύματος, κάθε τρία χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους.

Η παράγραφος 15(5) της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης προνοεί ότι, σε περίπτωση αλλαγής στο ιδιοκτησιακό καθεστώς ενός πιστωτικού ιδρύματος, μη εκτελεστικά μέλη υπόκεινται σε επανεκλογή σε γενική συνέλευση πριν την έλευση τριών χρόνων από την ημερομηνία διορισμού τους. «Αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς» για τους σκοπούς αυτής της παραγράφου της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης ορίζεται ως η απόκτηση ειδικής συμμετοχής (τουλάχιστο 10%) στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος και η οποιαδήποτε περαιτέρω αύξηση τέτοιας ειδικής συμμετοχής ούτως ώστε το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος να φτάσει ή να υπερβεί το 20%, το 30% ή το 50% του μετοχικού κεφαλαίου, βάσει των προνοιών του άρθρου 17(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου του 1997 (Νόμος 66(Ι)/1997).

Ο Κανονισμός 108 του Καταστατικού της Τράπεζας, περιληπτικά, προνοεί ότι οι διορισθέντες Διοικητικοί Σύμβουλοι υπόκεινται σε επανεκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, κάθε 3 χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους.

Επιπρόσθετα, ο Κανονισμός 113 του Καταστατικού της Τράπεζας προνοεί ότι «κάθε σύμβουλος [που διορίζεται οποτεδήποτε και από καιρό σε καιρό από τους συμβούλους, είτε για να συμπληρωθεί κενή θέση, είτε επιπρόσθετα προς τους ήδη υπάρχοντες συμβούλους,] θα κατέχει τη θέση του μέχρι την επόμενη ετήσια γενική συνέλευση οπότε και θα είναι επανεκλέξιμος».

Σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης και το Καταστατικό της Τράπεζας, οι ακόλουθοι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα αποχωρήσουν και είναι επιλέξιμοι (εφόσον προσφερθούν) για επανεκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων (τα βιογραφικά τους στοιχεία είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com (Ο Όμιλος / Σχέσεις Επενδυτών / Εταιρική Διακυβέρνηση [Διοικητικό Συμβούλιο]):

- (α) Stephen John Albutt
- (β) Δημήτριος Ευσταθίου
- (γ) Kristofer Richard Kraus
- (δ) Marco Comastri

Σε περίπτωση που επέλθει «αλλαγή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς» (όπως ορίζεται στην Οδηγία Εσωτερική Διακυβέρνησης) της Τράπεζας πριν από την Ετήσια Γενική Συνέλευση, η Τράπεζα θα πρέπει να συμμορφωθεί με τις διατάξεις της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης σχετικά με την αποχώρηση και επανεκλογή των Διοικητικών Συμβούλων.

Λευκωσία, 8 Απριλίου 2024

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (το «Δ.Σ.») της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λτδ (η «Εταιρεία» ή η «Τράπεζα») συμμορφούμενο με τις πρόνοιες, οι οποίες περιέχονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη – Ιανουάριος 2019) και ειδικότερα το Παράρτημα 1 του Κώδικα, όπως επίσης και με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021, όπως τροποποιήθηκε (ο «Νόμος ΕΜΕΣΜ»), συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας για το 2023 την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το 2023 είναι αναρτημένη στην επίσημη ιστοσελίδα της Εταιρείας.

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΜΟΙΒΩΝ

Η Επιτροπή Αμοιβών εξετάζει και εισηγείται για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών και τις Αρχές Αμοιβών του Ομίλου, όπως επίσης και την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία ψηφίζεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου ΕΜΕΣΜ. Η Επιτροπή εξετάζει τις απολαβές / αμοιβές των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., του Γραμματέα της Εταιρείας, του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, και του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, και προβαίνει σε ανάλογες εισηγήσεις προς το Δ.Σ. Ο σκοπός της Επιτροπής είναι η προσέλκυση και διατήρηση ψηλού επιπέδου στελεχών στο επίπεδο Διοίκησης και Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις προς εξυπηρέτηση των καλών νοούμενων συμφερόντων τόσο του Ομίλου όσο και ευρύτερα των Μετόχων και συνεργατών του. Οι εισηγήσεις της Επιτροπής και η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις συναφείς ευθύνες, όγκο εργασίας, προσόντα, τεχνογνωσία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, εμπειρίες, απόδοση των ατόμων, αμοιβές συγκρίσιμων θέσεων στην αγορά και ειδικότερα στους τομείς δραστηριοποίησης του Ομίλου, αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου καθώς και μη χρηματοπιστωτικά κριτήρια π.χ. συμμόρφωση με ισχύοντες κανόνες και διαδικασίες.

Κάθε χρόνο, η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Εταιρείας και υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για ψήφιση. Επίσης, η Επιτροπή ανασκοπεί και εγκρίνει τη Γνωστοποίηση Αμοιβών του έτους για τους Διοικητικούς Συμβούλους, την οποία ετοιμάζει η Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στις σημειώσεις των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και στην ίδια την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών.

Η σύνθεση της Επιτροπής Αμοιβών κατά τη διάρκεια του 2023 και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης έχει ως ακολούθως:

Πρόεδρος:	Πέτρος Χριστοδούλου (από 30 Ιανουαρίου 2024) Ανδρέας Περσιάνης (μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024)
Μέλη:	Kristofer Richard Kraus (από 30 Ιανουαρίου 2024) Δημήτριος Ευσταθίου (μέχρι 27 Απριλίου 2023) Χρίστος Θεμιστοκλέους (μέχρι 30 Ιανουαρίου 2024) Μιράντα Ξαφά Marco Comastri (από 19 Σεπτεμβρίου 2023).

Οι Όροι Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών παρατίθενται πιο κάτω:

Όροι Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών (ακριβές αντίγραφο)

1. Ρόλος της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή Αμοιβών συστάθηκε για να διασφαλιστεί ότι η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ (η «Εταιρεία») θα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων / άλλων σχετικών Νόμων, των σχετικών Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση εισηγήσεων σχετικά με θέματα που αφορούν αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων εισηγήσεων που έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και στη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου.

Ο πρωταρχικός ρόλος της Επιτροπής είναι ο καθορισμός και η υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας («Δ.Σ.») για έγκριση της Πολιτικής Αμοιβών Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των συντάξεων και μεταβλητών αποδοχών και των Αρχών Αμοιβών για τον Όμιλο που είναι ευθυγραμμισμένες με τους στρατηγικούς στόχους και τις αξίες του Ομίλου. Επίσης, η Επιτροπή ετοιμάζει προτάσεις για έγκριση από το Δ.Σ. σχετικά με τα πακέτα αμοιβών, συμπεριλαμβανομένων των ωφελημάτων αφυπηρέτησης και άλλων ωφελημάτων, για τα Εκτελεστικά και μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ., το Γραμματέα του Δ.Σ. καθώς επίσης και για τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή, τα Στελέχη που κατέχουν Καίριες Θέσεις συμπεριλαμβανομένων και τους επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, και το Λειτουργό Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος. Επιπλέον, η Επιτροπή αναλαμβάνει την αναθεώρηση και υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αμοιβές (Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Σύσταση της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή διορίζεται από το Δ.Σ. και αποτελείται από τρία ως πέντε αποκλειστικά μη-Εκτελεστικά Μέλη που θα ασκούν επαρκή και ανεξάρτητη κρίση σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών. Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής Αμοιβών μπορούν να είναι μέλη μόνο σε μία άλλη Επιτροπή του Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής διορίζεται από το Δ.Σ. και πρέπει να είναι Ανεξάρτητο Μέλος.

Η θητεία των Μελών της Επιτροπής αποφασίζεται από το Δ.Σ.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα κατέχουν οποιαδήποτε άλλη θέση ή ιδιότητα ή θα διενεργούν συναλλαγές που μπορεί να θεωρηθούν ότι είναι σε σύγκρουση με τους Όρους Εντολής της Επιτροπής.

3. Συνεδρίες / Διαδικασία Λήψης Αποφάσεων της Επιτροπής Αμοιβών

Η Επιτροπή θα συνεδριάζει όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο και τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο. Η Επιτροπή μπορεί να συνέρχεται μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης. Απόφαση της Επιτροπής υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, μηνύματος κειμένου, ηλεκτρονικού τηλεομοιότυπου ή άλλης μορφής επικοινωνίας (π.χ. Σύστημα Diligent) από ΟΛΑ τα Μέλη της Επιτροπής θα ισχύει με τον ίδιο τρόπο ως εάν είχε ληφθεί σε κανονική συνάντηση της Επιτροπής.

Θα πρέπει να καταβάλλεται κάθε προσπάθεια για τη διεξαγωγή τακτικής συνεδρίας τουλάχιστον μία φορά το χρόνο με φυσική παρουσία όλων των Μελών της Επιτροπής.

Η ρύθμιση για τη συμμετοχή στις τακτικές ή έκτακτες συνεδρίες μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης δεν θα πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή σε επίπεδο μέλους ή επιτροπής, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και εκτός εάν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής να είναι φυσικά παρόντες σε κάθε τακτική ή έκτακτη συνεδρία.

Τα Μέλη της Επιτροπής δεν θα απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδρίες είτε φυσικά παρόντες ή μέσω τηλεδιάσκεψης / βιντεοδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) διαδοχικές συνεδρίες ή το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριών.

Η πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα αποτελεί απαραίτητη. Πλειοψηφία των Μελών της Επιτροπής θα θεωρείται ο επόμενος ακέραιος αριθμός του μισού του αριθμού των Μελών.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία μέσω ψηφοφορίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας, ο/η Πρόεδρος δεν θα έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο και το θέμα που συζητείται θα πρέπει να υποβληθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να συμμετέχει στενά στην προετοιμασία της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίας και να διασφαλίζει ότι θα διανεμηθεί, μαζί με οποιαδήποτε συνοδευτικά έγγραφα όπου ισχύει, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες μέρες πριν τη συνεδρία. Οποιαδήποτε προβλεπόμενη καθυστερημένη υποβολή υλικού, η οποία κρίνεται απαραίτητη και αιτιολογημένη, πρέπει να εγκριθεί εκ των προτέρων από τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής.

Το υλικό που υποβάλλεται θα πρέπει να περιλαμβάνει περιληπτικά συνοδευτικά σημειώματα ή περιλήψεις και/ή πίνακες και θα πρέπει να επισημαίνει τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τα κόστη και τα οφέλη των διαφόρων θεμάτων για τα οποία η Επιτροπή αναμένεται να κάνει συστάσεις στο Δ.Σ.

Η Επιτροπή αναφέρεται τακτικά στο Δ.Σ. Η Γραμματεία της Εταιρείας πρέπει να διασφαλίζει ότι τηρούνται πρακτικά και αποφάσεις για κάθε συνεδρία της Επιτροπής, οριστικοποιούνται το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες μετά τη συνεδρία και εγκρίνονται επίσημα στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρία. Η Γραμματεία της Εταιρείας διασφαλίζει ότι τα πρακτικά είναι σύμφωνα με την Παράγραφο 12 των περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγιών του 2021 & 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στη συνέχεια τα εγκριμένα και υπογραμμένα πρακτικά διανέμονται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (με ανάρτηση στο Diligent Board Resources).

Πριν από την έναρξη της συνεδρίας της Επιτροπής, ο/η Πρόεδρος διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και ζητά από κάθε Μέλος, που έχει ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος σε οποιοδήποτε από τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, να εξηγήσει τη σύγκρουση και να μη συμμετάσχει στη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, κατά τη διάρκεια της συνεδρίας της Επιτροπής, το Μέλος πρέπει να δηλώσει οποιοδήποτε ενδεχόμενο συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφέροντος μόλις αυτό γίνει εμφανές. Για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης με σύγκρουση συμφερόντων από Μέλος της Επιτροπής, αυτός/αυτή καλείται να αποχωρήσει από τη συνεδρία κατά τη συζήτηση του εν λόγω θέματος της ημερήσιας διάταξης και το σχετικό υλικό και τα πρακτικά που σχετίζονται με εκείνο το θέμα της ημερήσιας διάταξης δεν θα είναι διαθέσιμα στο Μέλος αυτό.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη, στο μέτρο του δυνατού και σε συνεχή βάση, την ανάγκη να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή από μια μικρή ομάδα ατόμων με τρόπο που να επηρεάζει τα συμφέροντα της Εταιρείας στο σύνολό τους.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα διασφαλίζει ότι κανένα άλλο πρόσωπο εκτός από τα Μέλη της δεν θα είναι παρόν στη συνεδρία, συμπεριλαμβανομένων άλλων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός εάν αυτός/αυτή προσκληθεί επίσημα για συγκεκριμένο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης για να συμβάλει στο συγκεκριμένο θέμα. Τέτοιο πρόσωπο είναι παρόν μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από την αίθουσα συνεδρίας αμέσως μετά, χωρίς καμιά συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι υπεύθυνος για την αποτελεσματική λειτουργία της Επιτροπής και για την τήρηση των ορθών διαδικασιών διακυβέρνησης. Ενθαρρύνει και προωθεί ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, διασφαλίζοντας ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφραστούν και να συζητηθούν κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θέτει και ιεραρχεί τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται σε υγιή βάση βασισμένες σε επαρκείς πληροφορίες που λαμβάνονται εγκαίρως πριν από τις συνεδρίες. Διασφαλίζει επίσης ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα Μέλη της Επιτροπής για την εξέταση

σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε τυχόν ερωτήσεις ή ανησυχίες που μπορεί να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

Η Επιτροπή θα πρέπει να ακολουθεί τις ρυθμίσεις που έχουν θεσπιστεί / εγκριθεί και εμποτεύονται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την εσωτερική λειτουργία της Επιτροπής, για τη σωστή ροή των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων επαλήθευσης για τις συστάσεις και τα συμπεράσματα της Επιτροπής, και για τα κανάλια αναφοράς μεταξύ της Επιτροπής και του Διοικητικού Συμβουλίου, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και άλλων μερών.

Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, θα έχει επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντά της. Η Επιτροπή θα ακολουθεί ένα πλαίσιο και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, καθώς και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα Μέλη της Επιτροπής να επικοινωνούν προσωπικά και απευθείας με τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και/ή μέλη του προσωπικού, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως Μέλη της Επιτροπής (τα πιο πάνω πλαίσιο / διαδικασίες καθορίζονται από το Δ.Σ.).

Η Επιτροπή διαθέτει το ποσό των €100.000 ετησίως ως προϋπολογισμό που θα χρησιμοποιεί για τη λήψη ανεξάρτητων επαγγελματικών συμβουλών όποτε το κρίνει απαραίτητο. Σε περίπτωση υπέρβασης του ετήσιου προϋπολογισμού, η Επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει την έγκριση του Δ.Σ. για οποιαδήποτε επιπρόσθετα έξοδα που θα προκύψουν.

4. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες της Επιτροπής Αμοιβών

Πλαίσιο Αμοιβών

4.1 Μέσα στα πλαίσια των συμφωνηθέντων Όρων Εντολής της Επιτροπής και χωρίς την παρουσία του ενδιαφερόμενου ατόμου που θα αξιολογηθεί, η Επιτροπή θα υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις σχετικά με το πλαίσιο και επίπεδο αμοιβών (συμπεριλαμβανομένων των σταθερών αποδοχών, αποδοχών βάσει απόδοσης, φιλοδωρημάτων, συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων και τυχόν αποζημιώσεων, δικαιωμάτων προαίρεσης, κλπ.) των Εκτελεστικών και μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. της Εταιρείας, του Γραμματέα του Δ.Σ., του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή («ΑΕΔ») της Εταιρείας, των Στελεχών που κατέχουν Καίριες Θέσεις συμπεριλαμβανομένων των επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος, και του ΑΕΔ οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει τον ΑΕΔ. Η Επιτροπή θα υποβάλλει επίσης στο Δ.Σ. προτάσεις σχετικά με τις αμοιβές (Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει και/ή να συστήνει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή θα λάβει υπόψη παράγοντες όπως τις σχετικές αρμοδιότητες, το φόρτο εργασίας, τα προσόντα, την τεχνογνωσία, το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την εμπειρία, την ατομική απόδοση, τις αμοιβές για ανάλογες θέσεις στην αγορά ειδικά σε τομείς όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος, τις αμοιβές σε άλλα επίπεδα του Ομίλου και μη-χρηματοπιστωτικά κριτήρια όπως τη συμμόρφωση με ισχύοντες κανονισμούς και διαδικασίες. Επίσης, θα λάβει υπόψη την ανάγκη προσέλκυσης και διατήρησης των πιο κατάλληλων Διοικητικών Συμβούλων (Εκτελεστικών και μη-Εκτελεστικών) / Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών στην Εταιρεία.

4.2 Κατά τη διαμόρφωση των πιο πάνω προτάσεων, η Επιτροπή θα πρέπει να μεριμνά ούτως ώστε:

(α) Οι προτάσεις αυτές να συνάδουν με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και

(β) τα συστήματα που συνδέονται με την απόδοση:

- δεν θα πρέπει να δίνουν οποιαδήποτε ωφελήματα πριν να υλοποιηθούν σε ικανοποιητικό επίπεδο τα προσδοκώμενα οφέλη από πλευράς της Εταιρείας,

- Δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν μη-Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. ανάμεσα στους δικαιούχους,
- Θα πρέπει να διευκρινίζουν τους στόχους και τα κριτήρια αξιολογήσεων ούτως ώστε οι αμοιβές των Εκτελεστικών στελεχών της Εταιρείας να ευθυγραμμίζονται κατάλληλα με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών, άλλων ενδιαφερόμενων και το δημόσιο συμφέρον, τους επιχειρηματικούς στόχους και τις στρατηγικές της Εταιρείας με σκοπό την απόδοση βιώσιμης αξίας και τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης, πάντοτε μέσα στα πλαίσια ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας.

4.3 Κατά τη διάρκεια ετοιμασίας των προτάσεων της, η Επιτροπή θα δώσει την ευκαιρία στους Πρόεδρο και Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή να εκφέρουν τη γνώμη τους σχετικά με τις προτάσεις της που αφορούν τις αποδοχές των άλλων Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. Θα πρέπει επίσης να έχει πρόσβαση σε επαγγελματικές συμβουλές, τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές.

Πολιτική Αμοιβών Ομίλου

- 4.4 Η Επιτροπή θα υποστηρίζει και θα συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με το σχεδιασμό και/ή την ενημέρωση και παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής Αμοιβών Ομίλου και των πρακτικών αμοιβών και τη συμμόρφωση με αυτές.
- 4.5 Η Επιτροπή θα βοηθά το Δ.Σ. στην εκπλήρωση του καθήκοντός του να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αμοιβών Ομίλου και οι πρακτικές αποδοχών είναι συνεπείς με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Εταιρείας, αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων και προωθούν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.
- 4.6 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται στο σχεδιασμό, στην αξιολόγηση και στην εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών αμοιβών έχουν τη σχετική εμπειρογνωμοσύνη και μπορούν να διαμορφώσουν ανεξάρτητες αποφάσεις σχετικά με την καταλληλότητα αυτών των πολιτικών και διαδικασιών αμοιβών, συμπεριλαμβανομένης και της καταλληλότητάς τους για τη διαχείριση κινδύνων. Μπορεί επίσης να λαμβάνεται συμβουλή από εξωτερικούς συμβούλους.
- 4.7 Η Επιτροπή θα βοηθήσει το Δ.Σ., μέσω σχετικών μελετών και προτάσεων, στην εκπλήρωση των καθηκόντων του όσον αφορά την έγκριση και περιοδική αναθεώρηση των Αρχών που διέπουν την Πολιτική Αμοιβών Ομίλου και την ίδια την Πολιτική και στην επίβλεψη της εφαρμογής της τελευταίας.
- 4.8 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι οι Λειτουργίες Ελέγχου εμπλέκονται στο σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών Ομίλου.
- 4.9 Εκτός από τον καθορισμό της Πολιτικής Αμοιβών Ομίλου, η Επιτροπή θα:
- (α) Προσδιορίζει και περιοδικά θα αναθεωρεί τους στόχους και τα μέτρα που θα εφαρμόζονται για τις μεταβλητές αποδοχές, σε συνεργασία με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ.,
 - (β) αξιολογεί την επίτευξη των στόχων απόδοσης που θα εφαρμοστούν για μεταβλητή αποζημίωση και την ανάγκη για την εκ των υστέρων προσαρμογή κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής ρυθμίσεων malus και clawback,
 - (γ) εξετάζει και προτείνει στο Δ.Σ. τον προϋπολογισμό για τις ετήσιες αυξήσεις μισθών του προσωπικού, και
 - (δ) εξετάζει και προτείνει στο Δ.Σ. την υπογραφή Συλλογικών Συμβάσεων, όπου ισχύει.
- 4.10 Η Επιτροπή θα εξετάζει ένα αριθμό πιθανόν σεναρίων για να ελέγξει τον τρόπο με τον οποίο η Πολιτική Αμοιβών Ομίλου και οι πρακτικές αμοιβών αντιδρούν σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα, και θα επανεξετάζει τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της

επιβράβευσης και της εκ των προτέρων προσαρμογής κινδύνου με βάση τα πραγματικά αποτελέσματα κινδύνου.

- 4.11 Η Επιτροπή θα εμπλέκεται ενεργά στη διαδικασία προσδιορισμού των μελών του προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, σύμφωνα με τις ευθύνες της για την ετοιμασία αποφάσεων που αφορούν τις αμοιβές. Για να έχει αυτή την εμπλοκή, η Επιτροπή Αμοιβών έχει αναθέσει την ετοιμασία της λίστας των προαναφερόμενων μελών του προσωπικού στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, με την υποστήριξη της Υπηρεσίας Ανθρώπινου Δυναμικού.
- 4.12 Η Επιτροπή θα διασφαλίζει ότι η Πολιτική και οι πρακτικές Αμοιβών Ομίλου θα υπόκεινται σε κεντρική και ανεξάρτητη επιθεώρηση από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Αμοιβή μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ.

- 4.13 Σχετικά με το επίπεδο αμοιβών των μη-Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ., η Επιτροπή θα λάβει υπόψη τα ακόλουθα:
- (α) Το διαθέσιμο χρόνο που έχουν τα Μέλη για να προετοιμαστούν για τη συμμετοχή τους σε συνεδριάσεις,
 - (β) τις ευθύνες που αναλαμβάνει το κάθε Μέλος,
 - (γ) την έλλειψη συσχέτισης μεταξύ αμοιβών και κερδοφορίας της Εταιρείας και
 - (δ) τη μη-συμμετοχή σε οποιοδήποτε ασφαλιστικό ή συνταξιοδοτικό σχέδιο.
- Η εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών θα υποβάλλεται από το Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση.

Πολιτική Αμοιβών των Μελών του Δ.Σ.

- 4.14 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία ψηφίζεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021, όπως τροποποιήθηκε.

Αναπροσαρμογή Ωφελημάτων

- 4.15 Η Επιτροπή θα υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις για τον καθορισμό της κάθε αναπροσαρμογής ωφελημάτων για τα Μέλη του Δ.Σ., τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και των απόμων που αναφέρονται απευθείας σε αυτόν/αυτή, με ευαισθησία στους όρους αμοιβών και στις συνθήκες εργοδότησης που ισχύουν σε άλλα επίπεδα του Ομίλου.

Εξωτερικές Συμβουλές

- 4.16 Η Επιτροπή θα εξετάζει το διορισμό εξωτερικών συμβούλων αμοιβών για τους οποίους το Δ.Σ. ή η Επιτροπή Αμοιβών δύναται να αποφασίσει τη συμβουλευτική εμπλοκή ή υποστήριξή τους.
- 4.17 Όταν χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες συμβούλου για να λάβει πληροφόρηση σχετικά με τα πρότυπα της αγοράς όσον αφορά τα συστήματα αμοιβών, η Επιτροπή θα επιβεβαιώνει ότι ο σύμβουλος αυτός δεν παρέχει επίσης συμβουλευτικές υπηρεσίες στο Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού ή στα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Λειτουργίες Ελέγχου

- 4.18 Η Επιτροπή αναθεωρεί τις αμοιβές των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου για υποβολή στο Δ.Σ. για έγκριση, μετά από τις εισηγήσεις των Επιτροπών του Δ.Σ., σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου.

Εάν κριθεί σκόπιμο, οι Επιτροπές του Δ.Σ., σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου, μπορούν επίσης να κάνουν συστάσεις στην Επιτροπή Αμοιβών αναφορικά με το Ανώτερο Προσωπικό των Λειτουργιών Ελέγχου όταν οι περιστάσεις το δικαιολογούν (π.χ., μη συμβατικές αυξήσεις μισθών / αλλαγές στους όρους σύμβασης).

Οι αμοιβές των υπαλλήλων στις Λειτουργίες Ελέγχου είναι κυρίως σταθερές, για να αντικατοπτρίζουν τη φύση των ευθυνών τους.

Σχετικά, η μέγιστη απονομή μεταβλητών αποδοχών για μέλη των Λειτουργιών Ελέγχου έχει τεθεί στο 50% του ετήσιου βασικού μισθού.

Επιπρόσθετα, οι αμοιβές αυτών των υπαλλήλων συνδέονται με την επίδοση των αντίστοιχων Λειτουργιών και δεν βασίζονται πάνω στην επίδοση των μονάδων που ελέγχουν, για να αποφεύγεται οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων.

- 4.19 Η Επιτροπή εξετάζει την αμοιβή του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος για υποβολή στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή του, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ. όταν οι περιστάσεις το δικαιολογούν (π.χ. μη συμβατικές αυξήσεις μισθών / αλλαγές στους όρους της σύμβασης).

Κάτοχοι Καίριων Θέσεων

- 4.20 Οι αμοιβές εξετάζονται και συμφωνούνται από την Επιτροπή Αμοιβών για υποβολή στο Δ.Σ. για έγκριση, μετά από εισήγηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (όπου χρειάζεται).

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής κάνει εισηγήσεις στην Επιτροπή Αμοιβών σχετικά με τις αμοιβές των Κατόχων Καίριων Θέσεων, εκτός των μελών των Λειτουργιών Ελέγχου, το Γραμματέα της Εταιρείας και τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Οι Επιτροπές του Δ.Σ., σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου, κάνουν εισηγήσεις στην Επιτροπή Αμοιβών σχετικά με τις αμοιβές των Επικεφαλής, και Ανώτερου Προσωπικού (εάν κρίνεται σκόπιμο) των Λειτουργιών Ελέγχου σύμφωνα με τον όρο εντολής 4.18 πιο πάνω.

Εκθέσεις / Γνωστοποίηση Αμοιβών

- 4.21 Η Επιτροπή θα ετοιμάζει, για υποβολή στο Δ.Σ., την Ετήσια Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία θα αποτελεί μέρος της ή θα επισυνάπτεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Εταιρείας.
- 4.22 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει την Ετήσια Γνωστοποίηση Αμοιβών, η οποία ετοιμάζεται από την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας ή στις σημειώσεις των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων, βάσει του Παραρτήματος 2 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και των σχετικών Οδηγιών / Κατευθυντήριων Γραμμών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- 4.23 Η Επιτροπή θα εξετάζει και θα εγκρίνει το περιεχόμενο οποιωνδήποτε ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τα οποία θα ετοιμάζονται από τη Γραμματεία της Εταιρείας σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας, σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, και αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. με μετοχές, δικαιώματα αγοράς μετοχών ή δικαιώματα προαίρεσης καθώς και ψηφισμάτων που υποβάλλονται για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των μετόχων, τα οποία θα ετοιμάζονται από τη Γραμματεία της Εταιρείας σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Εταιρείας που αφορούν πιθανά σχέδια για αμοιβή υπαλλήλων του Ομίλου με μετοχές, δικαιώματα αγοράς μετοχών ή δικαιώματα προαίρεσης.

Διακυβέρνηση Επιτροπής

- 4.24 Η Επιτροπή θα επανεξετάζει τους Όρους Εντολής της τουλάχιστον ετήσια για να διασφαλίζει τη συνεχιζόμενη καταλληλότητά τους. Οι αξιολογήσεις πρέπει να καταγράφονται και, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συμπεριλαμβάνουν συστάσεις προς το Δ.Σ. για αναθεωρήσεις.
- 4.25 Η Επιτροπή θα αυτοαξιολογείται ετήσια και θα υποβάλλει έκθεση στο Δ.Σ. με τα συμπεράσματά της, τις συστάσεις της για βελτίωση και αλλαγές.

Ετήσια Γενική Συνέλευση

- 4.26 Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμος/η για προσωπική, τηλεφωνική, ηλεκτρονική ή γραπτή επικοινωνία που μπορεί να ζητήσουν μέτοχοι της Εταιρείας σχετικά με θέματα που αφορούν τις εργασίες της Επιτροπής. Θα είναι επίσης διαθέσιμος/η για να απαντήσει οποιοσδήποτε ερωτήσεις κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης ή οποιασδήποτε ενημερωτικής συνάντησης των μετόχων της Εταιρείας. Πληροφορίες που αφορούν τη δομή και τις εργασίες της Επιτροπής θα υποβάλλονται επίσης στην Ετήσια Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ.

5. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Νοείται ότι η Επιτροπή Αμοιβών θα λειτουργεί αυστηρά εντός των πλαισίων των σχετικών διατάξεων του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, όπως καθορίζεται στο Κεφάλαιο Β του Κώδικα.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Η Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων της Εταιρείας παραμένει η ίδια όπως αυτή εγκρίθηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουνίου 2023, όπως φαίνεται πιο κάτω. Σχετική πρόταση θα υποβληθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για έγκριση.

Οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 καθορίστηκαν ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος: €210.000
- (ii) Αντιπρόεδρος: €75.000
- (iii) Ανώτερο Ανεξάρτητο Μέλος: €75.000
- (iv) Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου: €60.000

Περαιτέρω, οι αμοιβές για τα Μέλη των ακόλουθων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 καθορίστηκαν ως ακολούθως:

- (i) Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου: €50.000
- (ii) Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €50.000
- (iii) Πρόεδρος της Επιτροπής Αμοιβών: €25.000
- (iv) Πρόεδρος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €25.000
- (v) Πρόεδρος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €45.000
- (vi) Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου: €30.000
- (vii) Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων: €30.000
- (viii) Μέλος της Επιτροπής Αμοιβών: €15.000
- (ix) Μέλος της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης: €15.000
- (x) Μέλος της Επιτροπής Μετασχηματισμού: €20.000.

Σύμφωνα με το Άρθρο 88 του Καταστατικού της Εταιρείας, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι θα δικαιούνται επίσης να πληρώνονται τα έξοδα μετακίνησης, ξενοδοχείου και άλλα λογικά έξοδα, στα οποία υποβάλλονται για να παρευρίσκονται σε συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου και να επιστρέφουν από αυτές σε σχέση με τις εργασίες της Εταιρείας.

Αυτή η Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων αναγνωρίζει:

- (α) Τη σημαντική αύξηση των αναλαμβανόμενων ευθυνών και του όγκου εργασίας, τόσο του Δ.Σ. όσο και των Επιτροπών του, ως αποτέλεσμα των αυξημένων εποπτικών απαιτήσεων,
- (β) το χρόνο που απαιτείται να αφιερώνουν όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι στην Εταιρεία για θέματα του Δ.Σ. και των Επιτροπών του Δ.Σ.,
- (γ) τους ουσιώδεις κινδύνους που σχετίζονται με το περιβάλλον δραστηριοποίησης του Ομίλου, και
- (δ) την επιθυμία προσέλκυσης και διατήρησης Μελών του Δ.Σ. με υψηλά προσόντα, τεχνογνωσία, εμπειρία, ακαδημαϊκό υπόβαθρο και επίδοση.

Η Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, που ψηφίστηκε στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 28 Σεπτεμβρίου 2022, βρίσκεται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας www.hellenicbank.com (Ο Όμιλος / Σχέσεις Επενδυτών / Εταιρική Διακυβέρνηση (προχωρήστε κάτω) / Πολιτική Αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων). Δεν υπήρξε παρέκκλιση από αυτή την Πολιτική κατά τη διάρκεια του 2023.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ / ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Ο κ. Oliver Gatzke διορίστηκε Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας και Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής του Ομίλου στις 23 Ιουλίου 2021.

Στις 27 Ιουλίου 2023, ο κ. Ο. Gatzke, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης εργοδότησής του, έδωσε προειδοποίηση στην Εταιρεία ότι σκοπεύει να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησής του κατά την ημερομηνία τερματισμού της, δηλαδή στις 22 Ιουλίου 2024.

Η Εταιρεία έχει αποφασίσει να θέσει τον κ. Ο. Gatzke σε Garden leave (όπως ορίζεται στη σύμβαση εργοδότησής του) με πλήρεις απολαβές, με ισχύ από 1^η Αυγούστου 2023, μέχρι νεωτέρας ειδοποίησης.

Ο κ. Ο. Gatzke αμείβεται με πακέτο απολαβών στη βάση συμβολαίου εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λαμβάνουν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύτηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών περιλαμβάνει μη μεταβλητό ετήσιο μισθό και έχει επιλογή για μεταβλητή αμοιβή.

Ο μη μεταβλητός ετήσιος μισθός είναι πληρωτέος μηνιαίως και περιλαμβάνει οποιοσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιοσδήποτε άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε αυτόν λόγω της θητείας του ως διοικητικός σύμβουλος ή της κατοχής οποιουδήποτε άλλου αξιώματος της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου, και λαμβάνει υπόψη τις γνώσεις του, την εκτεταμένη εμπειρία σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις, το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την τεχνογνωσία και τις ηγετικές του ικανότητες. Περαιτέρω, λαμβάνει υπόψη τις προσφερόμενες υπηρεσίες, το χρόνο που αφιερώνεται στον Όμιλο, την έκταση των ευθυνών του, τα ωφελήματα και αμοιβές αντίστοιχων αξιωματούχων άλλων συγκρίσιμων οργανισμών και την αγορά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή κατά την οποία υπογράφηκε η σύμβαση.

Επιπρόσθετα από το μισθό, το πακέτο απολαβών περιλαμβάνει επίσης ωφελήματα σε είδος όπως κάλυψη από ιδιωτική ιατρική ασφάλιση ή συμμετοχή σε ασφαλιστικό σχέδιο υγείας (συμπεριλαμβανομένης της οδοντιατρικής κάλυψης) για τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και την οικογένειά του, ασφαλιστική κάλυψη ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας καθώς και κάλυψη ατυχήματος για τον ίδιο κατά τη διάρκεια της εργοδότησης σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας, χρήση υπηρεσιακού αυτοκινήτου και καταβολή από την Εταιρεία όλων των εξόδων που σχετίζονται με αυτή τη χρήση, και χρήση κινητού τηλεφώνου, tablet, προσωπικού υπολογιστή και άλλων ηλεκτρονικών συσκευών.

Ετήσιο στεγαστικό επίδομα και ετήσιο επίδομα ταξιδιού καταβάλλονται μηνιαίως ταυτόχρονα με την καταβολή του μισθού του. Εύλογο κόστος για υπηρεσίες όπως φορολογικές συμβουλές σε σχέση με τις προσωπικές φορολογικές υποθέσεις του και υποβολή φορολογικών δηλώσεων μπορεί να καταβληθεί από την Εταιρεία, εάν απαιτείται.

Υπό την αίρεση της έγκρισης ενός σχεδίου μεταβλητών αποδοχών από τους Μετόχους σε Γενική Συνέλευση και, επίσης, έγκρισης από τις ρυθμιστικές αρχές, η Εταιρεία μπορεί να προσφέρει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή ένα πακέτο μεταβλητών αποδοχών.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή έχει τριετή διάρκεια και μπορεί να ανανεωθεί για περαιτέρω περίοδο έως και τριών χρόνων εάν η Εταιρεία, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, δώσει στον κ. Ο. Gatzke προειδοποίηση έξι μηνών πριν από τη λήξη της. Η σύμβαση εργοδότησης, σε αυτή την περίπτωση, θα ανανεωθεί με τέτοιους όρους που θα συμφωνηθούν μεταξύ των δύο μερών.

Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής μπορεί, ανά πάσα στιγμή μετά από 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης (δηλ. 23 Ιουλίου 2023), να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησης δίνοντας στην Εταιρεία προειδοποίηση μικρότερη των έξι μηνών (δείτε πιο πάνω).

Η Εταιρεία επιφυλάσσει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη και διακριτική της ευχέρεια, να τερματίσει την εργοδότησή του με άμεση ισχύ ανά πάσα στιγμή με την εξόφληση όλων των υποχρεώσεων της Εταιρείας βάσει της σύμβασης εργοδότησης που η Εταιρεία θα έπρεπε να καταβάλει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή μέχρι τη λήξη της. Οποιαδήποτε πληρωμή θα καταβληθεί μείον φόρους, εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων και οποιεσδήποτε άλλες εισφορές ή αποκοπές όπως απαιτείται από το νόμο.

Η Εταιρεία δύναται, κατά την αποκλειστική και απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να επιλέξει να καταβάλει το ποσό που περιγράφεται πιο πάνω σε μια σειρά ισόποσων δόσεων και οι δόσεις αυτές να καταβληθούν κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου προειδοποίησης.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή δίνει επίσης στην Εταιρεία το δικαίωμα να τερματίσει την εργοδότηση με άμεση ισχύ, με έγγραφη προειδοποίηση, χωρίς πληρωμή αντί προειδοποίησης ή αποζημίωσης (εκτός της ελάχιστης νόμιμης προειδοποίησης την οποία ο εργοδοτούμενος μπορεί να δικαιούται, σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Εργασίας Νόμο, Αρ. 24/1967, εφόσον υφίσταται) εάν υπάρχει αιτία.

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να εκχωρήσει ή να αναθέσει στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή οποιεσδήποτε εξουσίες ή καθήκοντα ή να του παράσχει οποιαδήποτε εργασία και, ανά πάσα στιγμή αφότου αυτός ή η Εταιρεία έχει δώσει προειδοποίηση για τερματισμό της απασχόλησης, ή εάν σκοπεύει να τερματίσει την απασχόληση κατά παράβαση της σύμβασης ή σε περιόδους που η Εταιρεία διερευνά πιθανή παραβίαση των προνοιών τερματισμού στη σύμβαση εργοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave (όπως ορίζεται στη σύμβαση) για όλο ή μέρος του υπόλοιπου της απασχόλησης.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ / ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Ο κ. Αντώνης Ρούβας διορίστηκε Εκτελεστικό Μέλος τους Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Τράπεζας και Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής του Ομίλου στις 20 Σεπτεμβρίου 2021.

Την 1^η Αυγούστου 2023, ο κ. Α. Ρούβας διορίστηκε Μεταβατικός Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής της Τράπεζας. Για τη διάρκεια αυτού του διορισμού, ο κ. Ρούβας, επιπρόσθετα από την αμοιβή που λάμβανε ως Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής, πληρώνεται επίσης μηνιαίο επίδομα ρόλου. Τα καθήκοντά του ως Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή έχουν αναληφθεί προσωρινά από την Αρχιλογιστή της Τράπεζας.

Ο κ. Α. Ρούβας αμειβεται με πακέτο απολαβών στη βάση συμβολαίου εργοδότησης, με όρους οι οποίοι λαμβάνουν υπόψη τις σχετικές πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύτηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των Κατευθυντηρίων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Ορθές Πολιτικές Αμοιβών και την Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου. Το πακέτο απολαβών προβλέπει σταθερή αμοιβή και δεν περιλαμβάνει στοιχείο μεταβλητής αμοιβής.

Ο ετήσιος μισθός του Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή είναι πληρωτέος μηνιαίως και περιλαμβάνει οποιεσδήποτε αμοιβές διοικητικών συμβούλων ή οποιεσδήποτε άλλες αμοιβές που καταβάλλονται σε αυτόν λόγω της θητείας του ως διοικητικός σύμβουλος ή της κατοχής οποιουδήποτε άλλου αξιώματος της Εταιρείας ή οποιασδήποτε εταιρείας του Ομίλου, και λαμβάνει υπόψη τις γνώσεις του, την εκτεταμένη εμπειρία σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά, ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την τεχνογνωσία και τις διοικητικές του ικανότητες. Περαιτέρω, λαμβάνει υπόψη τις προσφερόμενες υπηρεσίες, το χρόνο που αφιερώνεται στον Όμιλο, την έκταση των ευθυνών του, τα ωφελήματα και αμοιβές

αντίστοιχων αξιωματούχων άλλων συγκρίσιμων οργανισμών και την αγορά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή κατά την οποία υπογράφηκε η σύμβαση.

Επιπρόσθετα από το μισθό, το πακέτο αποδοχών περιλαμβάνει επίσης ωφελήματα σε είδος όπως συμμετοχή σε ιατρικό πρόγραμμα για τον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή και την οικογένειά του, ασφαλιστική κάλυψη ζωής και μόνιμης ολικής ανικανότητας και κάλυψη ατυχήματος για τον ίδιο κατά τη διάρκεια της εργοδότησης σύμφωνα με την πολιτική της Εταιρείας, χρήση υπηρεσιακού αυτοκινήτου και καταβολή από την Εταιρεία όλων των εξόδων που σχετίζονται με αυτή τη χρήση, και χρήση κινητού τηλεφώνου, tablet, προσωπικού υπολογιστή και άλλων ηλεκτρονικών συσκευών.

Επιπλέον, καταβάλλεται συνεισφορά για λογαριασμό της Εταιρείας στο Επενδυτικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εργοδοτούμενων, επί του παρόντος 9% του ακαθάριστου μηνιαίου μισθού του εργοδοτούμενου.

Η σύμβαση εργοδότησης του Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή έχει πενταετή διάρκεια και μπορεί να ανανεωθεί για περαιτέρω περίοδο έως και τριών χρόνων, εάν η Εταιρεία, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, δώσει στον κ. Α. Ρούβα προειδοποίηση έξι μηνών πριν από τη λήξη της.

Ο Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής μπορεί, ανά πάσα στιγμή μετά από 24 μήνες από την ημερομηνία έναρξης (δηλ. 20 Σεπτεμβρίου 2023), να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησης δίνοντας στην Εταιρεία προειδοποίηση όχι μικρότερη των έξι μηνών.

Η Εταιρεία επιφυλάσσει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να τερματίσει την εργοδότησή του με άμεση ισχύ για οποιονδήποτε λόγο πριν από την ημερομηνία λήξης της σύμβασης, οπότε θα δικαιούται να λάβει, κατά την ημερομηνία του εν λόγω τερματισμού, ποσό ίσο με (μετά από την καταβολή φόρων, εισφορών κοινωνικών ασφαλίσεων και οποιωνδήποτε άλλων εισφορών ή αποκοπών όπως απαιτείται από το νόμο):

- (i) Τον πλήρη μισθό που θα δικαιούτο για την περίοδο μεταξύ της ημερομηνίας τερματισμού και της ημερομηνίας λήξης, και
- (ii) τις συνεισφορές που η Εταιρεία θα ήταν υποχρεωμένη να καταβάλει στο Επενδυτικό Συνταξιοδοτικό Πρόγραμμα Εργοδοτούμενων για την περίοδο μεταξύ της ημερομηνίας τερματισμού και της ημερομηνίας λήξης.

Τα πιο πάνω ποσά μπορούν να καταβληθούν σε ισόποσες δόσεις κατά τη διάρκεια της περιόδου προειδοποίησης, αλλά, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο τρεις μήνες μετά την ημερομηνία της προειδοποίησης τερματισμού.

Η Εταιρεία δικαιούται να τερματίσει την εργοδότηση με άμεση ισχύ, με έγγραφη προειδοποίηση, χωρίς πληρωμή αντί προειδοποίησης ή αποζημίωσης (εκτός της ελάχιστης νόμιμης προειδοποίησης που μπορεί να δικαιούται ο εργοδοτούμενος, σύμφωνα με τον περί Τερματισμού Απασχόλησης Νόμο, Αρ. 24/1967, εφόσον υφίσταται) εάν υπάρξει αιτία.

Η Εταιρεία δεν υποχρεούται να εκχωρήσει ή να αναθέσει στον Ανώτατο Οικονομικό Διευθυντή οποιεσδήποτε εξουσίες ή καθήκοντα ή να του παράσχει οποιαδήποτε εργασία και, ανά πάσα στιγμή αφού ο ίδιος ή η Εταιρεία έχει δώσει προειδοποίηση για τερματισμό της απασχόλησης, ή εάν σκοπεύει να τερματίσει την απασχόληση κατά παράβαση της σύμβασης ή σε περιόδους που η Εταιρεία διερευνά πιθανή παραβίαση των προνοιών τερματισμού στη σύμβαση εργοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, με γραπτή προειδοποίηση, να τον βάλει σε Garden leave (όπως ορίζεται στη σύμβαση) για όλο ή μέρος του υπόλοιπου της απασχόλησης.

Οι αλλαγές στα αθροιστικά ωφελήματα αφυπηρέτησης των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για το έτος γνωστοποιούνται στη Σημείωση αρ. 43 των Οικονομικών Καταστάσεων που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΟΜΙΛΟΥ

Σύμφωνα με την Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στην Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου, για τον καθορισμό των μεταβλητών αμοιβών των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση τις εισηγήσεις της Επιτροπής Αμοιβών (η οποία ακολουθεί την εισηγήση της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης) λαμβάνει υπόψη:

- (α) Τα ενοποιημένα αποτελέσματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της κερδοφορίας, της κεφαλαιακής βάσης και της ρευστότητας μεταξύ άλλων παραμέτρων, τις χρηματοοικονομικές συνθήκες της αγοράς στην οποία τα αποτελέσματα αυτά έχουν επιτευχθεί και τους κινδύνους που έχουν αναληφθεί,
- (β) την απόδοση του Στελέχους και/ή της/των Μονάδας/ων υπό την ευθύνη του/της, και/ή τη συνολική απόδοση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά κριτήρια και
- (γ) τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου.

Επί του παρόντος δεν υπάρχει σχέδιο μεταβλητών αποδοχών για τα Εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ.

Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου είναι σύμφωνη με την 5^η Έκδοση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (5^η Έκδοση Αναθεωρημένη - Ιανουάριος 2019), τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις Ορθές Πολιτικές Αποδοχών (EBA/GL/2021/04) και τις περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίες του 2021 έως (Αρ. 2) του 2023 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου αξιολογείται ετήσια από το Διοικητικό Συμβούλιο (τελευταία αξιολόγηση / έγκριση στις 14 Μαρτίου 2024) κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αμοιβών, ώστε να συνάδει με το κανονιστικό πλαίσιο, αλλά και με τους εκάστοτε στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και να αποφεύγει την εισαγωγή κινήτρων, τα οποία ωθούν σε υπερβολική ανάληψη κινδύνων ή συγκρούσεις συμφερόντων. Εξετάζεται επίσης κατά πόσο η Πολιτική ανταποκρίνεται στις συνθήκες και τα δεδομένα τόσο της αγοράς όσο και του ίδιου του Ομίλου και κατά πόσο αυτά δικαιολογούν την αναθεώρηση. Η Πολιτική αναθεωρείται επίσης από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. για να διασφαλιστεί η συνοχή της και η προώθηση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων. Η ετήσια αναθεώρηση συντονίζεται από την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού και διεξάγεται με τη συμμετοχή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και άλλων Υπηρεσιών Διοίκησης. Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου ελέγχεται ετήσια από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Συναφής με την Πολιτική Αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων και Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών για το έτος 2023, είναι η γνωστοποίηση των στοιχείων που γίνεται στις σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις που περιέχονται στην παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση (Σημείωση αρ. 43) καθώς και η αναλυτική ονομαστική Γνωστοποίηση Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2023, η οποία φαίνεται πιο κάτω.

Η Συγκριτική Πληροφόρηση για την Ετήσια Αλλαγή των Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων και Υπαλλήλων και της Απόδοσης της Εταιρείας (όπως ορίζει ο Νόμος ΕΜΕΣΜ) δίδεται επίσης πιο κάτω.

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει την παρούσα Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών (προσαρμοσμένη σύμφωνα με το Νόμο ΕΜΕΣΜ) στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και ομόφωνα προτείνει την ψήφισή της.

Λευκωσία, 8 Απριλίου 2024

ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΑΜΟΙΒΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2023

	Αμοιβές για υπηρεσίες €	Αμοιβές για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο €	Αμοιβές για συμμετοχή στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου €	Συνολικές αμοιβές για υπηρεσίες €	Αμοιβές και ωφελήματα από εταιρείες του ιδίου Ομίλου εταιρειών €	Αμοιβές υπό μορφή διανομής κερδών και/ή φιλοδωρήματος €	Εκτίμηση αξίας ωφελημάτων που θεωρούνται ως αμοιβή €	Συνολικές αμοιβές και ωφελήματα €	Ετήσια αύξηση στα συνολικά ωφελήματα αφυπηρέτησης €
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι									
Oliver Gatzke ¹	440.417	0	0	440.417	0	0	8.442	448.859	0
Αντώνης Ρούβας ²	350.000	0	0	350.000	0	0	11.640	361.640	0
	790.417	0	0	790.417	0	0	20.082	810.499	0
Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι ³									
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	0	102.986	22.069	125.055	32.028	0	0	157.083	0
Marco Comastri	0	67.376	60.000	127.376	0	0	0	127.376	0
Stephen John Albutt	0	67.377	74.781	142.158	0	0	0	142.158	0
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	0	4.274	2.493	6.767	0	0	0	6.767	0
Δημήτριος Ευσταθίου	0	60.000	55.178	115.178	0	0	0	115.178	0
Kristofer Richard Kraus ⁴	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Μάριος Μαραθεύτης	0	60.000	45.000	105.000	0	0	0	105.000	0
Χρίστος Θεμιστοκλέους	0	136.233	51.815	188.048	0	0	0	188.048	0
John Gregory Iossifidis	0	67.623	54.781	122.404	0	0	0	122.404	0
Ανδρέας Περσιάνης	0	60.000	55.000	115.000	0	0	0	115.000	0
Μιράντα Ξαφά	0	60.000	45.000	105.000	0	0	0	105.000	0
Χριστόδουλος Χατζησταυρής	0	55.829	41.938	97.767	46.600	0	0	144.367	0
	0	741.698	508.055	1.249.753	78.628	0	0	1.328.381	0
Σύνολο	790.417	741.698	508.055	2.040.170	78.628	0	20.082	2.138.880	0

Σημειώσεις

1. Μετά που έλαβε ειδοποίηση από τον κ. Oliver Gatzke ότι έχει αποφασίσει να τερματίσει τη σύμβαση εργοδότησής του με την Τράπεζα με ισχύ από 22.07.2024, ημερομηνία λήξης της σύμβασης εργοδότησης, σύμφωνα με τις πρόνοιες της σύμβασης εργοδότησης του κ. Gatzke, η Εταιρεία έχει αποφασίσει να τον θέσει σε υποχρεωτική άδεια (Garden Leave) με πλήρεις απολαβές, με ισχύ από 01.08.2023, μέχρι νεωτέρας ειδοποίησης.
Οι Αμοιβές για υπηρεσίες του κ. Gatzke για την περίοδο 01.01.2023-31.07.2023 (όταν εκτελούσε τα καθήκοντα του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή της Τράπεζας) ήταν €440.417 και για την περίοδο 01.08.2023-31.12.2023 (ενώ βρισκόταν σε υποχρεωτική άδεια) ήταν €314.583 (σύνολο για το 2023 €755.000).
Η Εκτίμηση αξίας ωφελημάτων που θεωρούνται ως αμοιβή για την περίοδο 01.01.2023-31.07.2023 ήταν €8.442 και για την περίοδο 01.08.2023-31.12.2023 ήταν €4.325 (σύνολο για το 2023 €12.767).
2. Την 01.08.2023, ο κ. Αντώνης Ρούβας διορίστηκε Μεταβατικός Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής της Τράπεζας και, για τη διάρκεια αυτού του διορισμού, πληρώνεται μηνιαίο επίδομα ρόλου ύψους €10.000.
3. Οι Αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και στις Επιτροπές του αφορούν μόνο την περίοδο κατά την οποία ήταν Διοικητικοί Σύμβουλοι.
4. Ο κ. Kristofer Richard Kraus έχει αποποιηθεί του δικαιώματός του να λαμβάνει αμοιβή λόγω πολιτικής της εταιρείας του.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΑΛΛΑΓΗ ΤΩΝ ΑΜΟΙΒΩΝ ΤΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΚΑΙ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

	Σημ.	Ποσοστιαία Αλλαγή 2023 - 2022	Ποσοστιαία Αλλαγή 2022 - 2021	Ποσοστιαία Αλλαγή 2021 - 2020
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Εκτελεστικοί				
Oliver Gatzke	1	-42%	129%	δ/ε
Αντώνης Ρούβας	2	16%	263%	δ/ε
Lars Kramer	3	δ/ε	δ/ε	-67%
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Μη-Εκτελεστικοί				
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου	4	-29%	2%	1%
Marco Comastri	5	21%	0%	8%
Stephen John Albutt	6	35%	0%	0%
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	7	-91%	0%	-4%
Δημήτριος Ευσταθίου	8	48%	-15%	15%
Kristofer Richard Kraus	9	δ/ε	δ/ε	δ/ε
Μάριος Μαραθεύτης	10	40%	0%	0%
Χρίστος Θεμιστοκλέους	11	91%	11%	20%
John Gregory Iossifidis	12	63%	98%	δ/ε
Ανδρέας Περσιάνης	13	44%	107%	δ/ε
Μιράντα Ξαφά	14	62%	δ/ε	δ/ε
Χριστόδουλος Χατζησταυρή	15	δ/ε	δ/ε	δ/ε
Andrew Charles Wynn	16	δ/ε	δ/ε	-58%
Μιχάλης Σπανός	17	δ/ε	δ/ε	57%
Μέση αμοιβή βάσει πλήρους απασχόλησης των εργαζομένων				
Υπάλληλοι της Εταιρείας	18	6%	9%	6%
Απόδοση Εταιρείας				
Κέρδος προ διαγραφής και ζημιών απομείωσης	19	226%	47%	-30%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα (αναπροσαρμοσμένος)	20	-27 π.μ.	-6 π.μ.	+6 π.μ.

Σημειώσεις

1. Διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 23.07.2021 και παραιτήθηκε στις 13.08.2023. Διορίστηκε ως Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής στις 23.07.2021 και τέθηκε σε υποχρεωτική άδεια (garden leave) την 01.08.2023.
2. Διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής στις 20.09.2021. Διορίστηκε Μεταβατικός Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής την 01.08.2023 με πληρωμή μηνιαίου επιδόματος ρόλου για τη διάρκεια αυτού του διορισμού.
3. Διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 10.07.2017 και παραιτήθηκε στις 09.02.2021. Διορίστηκε ως Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής στις 03.04.2017 και παραιτήθηκε στις 08.05.2021.
4. Εκλέγηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 28.05.2014. Διετέλεσε Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος από 27.01.2015 μέχρι 28.08.2019. Διετέλεσε Πρόεδρος από 28.08.2019 μέχρι 28.06.2023. Παραιτήθηκε στις 28.06.2023.
5. Εκλέγηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 28.08.2019. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος από 16.06.2020 μέχρι 28.06.2023.
6. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 21.09.2016. Διετέλεσε Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος από 28.08.2019 μέχρι 28.06.2023.
7. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 24.12.2013 και παραιτήθηκε στις 26.01.2023.

8. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 29.05.2017.
9. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 19.06.2019. Έχει αποποιηθεί του δικαιώματός του να λαμβάνει αμοιβή λόγω πολιτικής της εταιρείας του.
10. Εκλέγηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 28.08.2019.
11. Διετέλεσε Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος από 06.03.2020 μέχρι 23.06.2021 και Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από 01.07.2021 μέχρι 10.02.2022. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 10.02.2022. Εκλέγηκε ως Αντιπρόεδρος στις 28.06.2023. Εκτελούσε χρέη Προέδρου από 28.06.2023 μέχρι 08.01.2024.
12. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 18.06.2021. Διορίστηκε ως Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος στις 28.06.2023.
13. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 30.06.2021.
14. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 14.02.2022.
15. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 26.01.2023.
16. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 19.02.2016, διετέλεσε Αντιπρόεδρος από 28.08.2019 μέχρι 16.06.2020 και παραιτήθηκε στις 18.06.2021.
17. Διορίστηκε ως Μη-Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 03.09.2020 και παραιτήθηκε στις 23.06.2021.
18. Υπολογίζεται ως Έξοδα Προσωπικού [Αποδοχές] (εξαιρουμένων των Αμοιβών για υπηρεσίες των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων) διαιρούμενα δια του Μέσου Αριθμού Προσωπικού που εργοδοτούσε η Εταιρεία (εξαιρουμένων των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων, αναπροσαρμοσμένου για εκείνους που έφυγαν το Νοέμβριο και Δεκέμβριο 2022 / Ιανουάριο και Φεβρουάριο 2023 με το Σχέδιο Εθελούσιας Πρόωρης Αποχώρησης (ΣΕΠΑ) του 2022), σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις των αντίστοιχων ετών.

Τα Έξοδα Προσωπικού [Αποδοχές] του 2022 δεν συμπεριλαμβάνουν επίσης τις εφάπαξ πληρωμές που καταβλήθηκαν σε σχέση με την επαναφορά των μισθών των υπαλλήλων των πρώην Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων στα επίπεδα του 2013, με ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου του 2019, για τα έτη 2019-2021, καθώς και τις εφάπαξ πληρωμές για συσσωρευμένες ετήσιες άδειες που δεν χρησιμοποιήθηκαν οι οποίες καταβλήθηκαν σε εκείνους που έφυγαν το Νοέμβριο και Δεκέμβριο 2022 με το ΣΕΠΑ του 2022.

Τα Έξοδα Προσωπικού [Αποδοχές] του 2023 δεν συμπεριλαμβάνουν επίσης τις εφάπαξ πληρωμές για συσσωρευμένες ετήσιες άδειες που δεν χρησιμοποιήθηκαν οι οποίες καταβλήθηκαν σε εκείνους που έφυγαν τον Ιανουάριο και Φεβρουάριο 2023 με το ΣΕΠΑ του 2022.
19. Το Κέρδος προ καθαρών κερδών από διαγραφή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και ζημιές απομείωσης (δηλ. Σύνολο Καθαρών Εσόδων μείον Σύνολο Εξόδων) της Εταιρείας είναι σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις των αντίστοιχων ετών.
20. Ορίζεται ως Σύνολο Εξόδων διαιρούμενο δια Σύνολο Καθαρών Εσόδων της Εταιρείας σύμφωνα με τις Ετήσιες Οικονομικές Εκθέσεις των αντίστοιχων ετών.

Το Σύνολο Εξόδων αναπροσαρμόστηκε για να μη συμπεριλαμβάνει τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων, τη Συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων, το Κόστος Πρόωρης Αφυπηρέτησης και τα Έξοδα Μετασχηματισμού για τα αντίστοιχα έτη.