



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2021

(01.01.2021 έως 31.12.2021 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ)



Περιεχόμενα

A. Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου	6
B. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	7
Γ. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης.....	16
Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2021 – 31.12.2021	40
Ε. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2021.....	44
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	44
2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	44
2.1. Γενικά.....	44
2.2. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	45
2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.	48
2.4. Αλλαγή λογιστικών πολιτικών	52
2.5. Μετατροπή ξένων νομισμάτων	54
2.6. Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα.....	54
2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα	54
2.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	63
2.9. Επενδύσεις σε ακίνητα	63
2.10. Άυλα πάγια στοιχεία.....	63
2.11. Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις.....	64
2.12. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων Ενεργητικού	65
2.13. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	66
2.14. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	67
2.15. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.....	67
2.16. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια	67
2.17. Παροχές σε εργαζομένους	67
2.18. Ίδια κεφάλαια	68
2.19. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα	68
2.20. Μισθώσεις	69
2.21. Αναγνώριση εσόδων.....	70
2.22. Κέρδη ανά μετοχή	71
2.23. Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών.....	71
2.24. Πληροφόρηση κατά τομέα	72
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	72
3.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	73
3.2. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου	74
3.3. Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων	75
4. Παράγοντες κινδύνων	75
4.1. Παράγοντες κινδύνων	75
4.2. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	75
4.3. Κίνδυνοι που συνδέονται με την ελληνική οικονομία	79
4.4. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι.....	79
4.4.1. Πιστωτικός κίνδυνος.....	79
4.4.2. Κίνδυνος επιτοκίου.....	93
4.4.3. Κίνδυνος ρευστότητας.....	95
4.5. Λειτουργικός κίνδυνος	97
4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια	98



4.7.	Κίνδυνος αγοράς.....	101
4.8.	Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	101
4.9.	Λοιποί κίνδυνοι.....	102
4.10.	Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	103
5.	Καθαρά έσοδα από τόκους	104
6.	Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	105
7.	Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	106
8.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	106
9.	Γενικά διοικητικά έξοδα	107
10.	Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης.....	107
11.	Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων.....	108
12.	Λοιπά αποτελέσματα	108
13.	Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις.....	109
14.	Βασικά κέρδη ανά μετοχή	110
15.	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	110
16.	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	110
17.	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	111
18.	Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	113
19.	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	115
20.	Επενδύσεις σε ακίνητα	115
21.	Άυλα πάγια στοιχεία.....	116
22.	Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	116
23.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	119
24.	Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	120
25.	Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες.....	120
26.	Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	121
27.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	121
28.	Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	122
29.	Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	122
30.	Λοιπά στοιχεία παθητικού	124
31.	Μετοχικό κεφάλαιο	124
32.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	125
33.	Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο	125
34.	Ανάλυση μεταβολών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων	126
35.	Μισθώσεις	126
36.	Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	127
37.	Συναλλαγές και υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών.....	128
38.	Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ).....	128
39.	Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013 - Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί	129
40.	Λοιπές πληροφορίες.....	129
41.	Αμοιβές ελεγκτών.....	130
42.	Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης	130

(Τυχόν διαφορές στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις)



Στοιχεία Πιστωτικού Ιδρύματος	Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
Νομικό Πλαίσιο	Προελθούσα από το μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει της: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040, (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 Πράξης Μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία, της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ-Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου. Το πλαίσιο ίδρυσης λειτουργίας και δραστηριότητας της Τράπεζας ορίζεται από τις διατάξεις του: α) Νόμου 4548/2018, όπως ισχύει, β) Νόμου 4261/05.05.2014 και γ) Καταστατικού της Τράπεζας.
Έτος Σύστασης	1993
Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος	Πράξη του κ. Διοικητή της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ 2306/19.05.1994
Αριθμός Καταστημάτων	38 καταστήματα, 7 Θυρίδες, 61 ΑΤΜ
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.	077156527000
ΑΦΜ – ΔΟΥ	096121548, ΔΟΥ Ηρακλείου
Διεύθυνση	Λ. Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, Ηράκλειο Κρήτης
Τηλέφωνο	2810 338800
Διεύθυνση Διαδικτύου	www.pancretabank.gr
Διεύθυνση E-mail	mail_info@pancretabank.gr
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Εκτελεστικά Μέλη	
Διευθύνων Σύμβουλος	Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Γεώργιος Κουρλετάκης
Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Πρόεδρος	Δημήτριος Δημόπουλος
Αντιπρόεδρος	Γεώργιος Σάλλας
Μέλη	Ιωσήφ Σηφάκης Πέτρος Φουρτούνης Αντώνιος Βασιλάκης Κωνσταντίνος Παπαδάκης Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη Δαμιανός Χαραλαμπίδης Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	



Η παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση, περιλαμβάνει:

(Α) τις Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου,

(Β) την Έκθεση του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή,

(Γ) την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου,

(Δ) τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως 2021 (01.01 – 31.12.2021) και

(Ε) τις Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2021 (01.01 – 31.12.2021).



A. Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία:

1. Δημήτριος Γ. Δημόπουλος, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
2. Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος
3. Γεώργιος Π. Κουρλετάκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

Εξ όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι:

α) Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021, καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα ΔΠΧΑ και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή, τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε..

β) Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει.

Ηράκλειο, 13 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Ο Αναπληρωτής Διευθύνων
Σύμβουλος**

Δημήτριος Γ. Δημόπουλος

Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος

Γεώργιος Π. Κουρλετάκης



Β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους μετόχους της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Λογιστική βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας της Τράπεζας

Περιγραφή θέματος	Αντιμετώπιση θέματος
Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2021, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση των οικονομικών μεγεθών της και του οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο η Τράπεζα θα δραστηριοποιείται τους προσεχείς 12 μήνες.	Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες: ▪ Συζητήσαμε με τη διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο (<i>business plan</i>) της Τράπεζας, στο οποίο περιλαμβάνεται αύξηση μετοχικού κεφαλαίου έως 100 εκατ. €, καθώς και το υποβληθέν στην ΤτΕ πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσης (<i>Funding plan</i>) της επόμενης τριετίας. ▪ Αξιολογήσαμε τη λογικότητα και καταλληλότητα των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες και



Εστιάσαμε στο θέμα αυτό, λόγω των σημαντικών εκτιμήσεων και παραδοχών της διοίκησης σχετικά με:

- Το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις υφιστάμενες αβεβαιότητες και τις τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις στην Ελλάδα και την Ευρώπη.
- Το επιχειρησιακό σχέδιο και τον στρατηγικό ανασχεδιασμό της Τράπεζας.
- Τη διαμορφούμενη κεφαλαιακή της επάρκεια, ρευστότητα και κερδοφορία.

Σχετική αναφορά γίνεται στις σημειώσεις 2.2, 4.6 και 42 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

στις αναλύσεις ευαισθησίας που πραγματοποίησε η Διοίκηση. Στις ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, ο έλεγχος της μαθηματικής ακρίβειας των υπολογισμών, καθώς και εξέταση των υποστηρικτικών τεκμηρίων σχετικά με τα μέτρα της Διοίκησης που έχουν ενσωματωθεί στο επιχειρηματικό σχέδιο.

- Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της διοίκησης, εξετάζοντας τα απολογιστικά στοιχεία των προηγούμενων χρήσεων.
- Αξιολογήσαμε την προβλεπόμενη κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, βάσει των παραδοχών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση στο επιχειρηματικό της σχέδιο και των αναλύσεων ευαισθησίας και εξετάσαμε τους σχετικούς υπολογισμούς, βάσει των εποπτικών απαιτήσεων της ΤτΕ.
- Λάβαμε υπόψη τις επιπτώσεις της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στην κεφαλαιακή δομή και τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις (phase-in approach) και τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίζονται στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης SREP (Supervisory Review & Evaluation Process) από την ΤτΕ. Στο πλαίσιο αυτό λάβαμε υπόψη την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020, βάσει της οποίας ο ελάχιστος δείκτης συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ) για την Τράπεζα ορίζεται σε 10,09%.
- Αξιολογήσαμε την προβλεπόμενη ρευστότητα της Τράπεζας, εξετάζοντας τον υπολογισμό των δεικτών ρευστότητας, βάσει των εποπτικών απαιτήσεων της ΤτΕ και λαμβάνοντας υπόψη το υποβληθέν στην ΤτΕ πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσης (*Funding plan*).
- Αξιολογήσαμε σε επίπεδο συνολικών μεγεθών (high level analysis) την επίδραση στην επιχειρησιακή λειτουργία και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, των εξής σκοπούμενων συναλλαγών: α) της ενσωμάτωσης του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC και β) της συγχώνευσης με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων.



- Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2, 4.6 και 42 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το θέμα αυτό.

Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος

Περιγραφή θέματος

Τα δάνεια και οι άλλες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε 1,3 δις ευρώ σε σύγκριση με 1,2 δις ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού 374,7 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, σε σύγκριση με 356,7 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, σε ατομική ή συλλογική βάση.

Το ΔΠΧΑ 9 αναφέρεται σε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL). Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί τη χρήση σύνθετων μοντέλων, καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την ενδεχόμενη συμπεριφορά των δανειοληπτών.

Εξαιτίας των παρακάτω παραγόντων θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων από πελάτες αποτελεί ένα σημαντικό θέμα ελέγχου και σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος:

- Σημαντικότητα του μεγέθους των δανείων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Πολυπλοκότητα του υπολογισμού απομείωσης των δανείων.
- Υποκειμενικότητα των εκτιμήσεων και παραδοχών της Διοίκησης που εμπίπτουν στο πεδίο αυτό.
- Επίδραση της πανδημίας του Covid-19 και των πρόσφατων γεωπολιτικών εξελίξεων στη διαμόρφωση των εκτιμήσεων, στην ελληνική οικονομία και τον τουρισμό, στον οποίο η Τράπεζα έχει υψηλή έκθεση.

Αντιμετώπιση θέματος

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις πολιτικές που εφαρμόστηκαν από τη διοίκηση, σε σχέση με τις απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών. Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

Την αξιολόγηση της πληρότητας εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στη μεθοδολογία, τις πολιτικές και τις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη διοίκηση για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Ειδικότερα:

- Την αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου και την κατάλληλη ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην αναπόσβεστη αξία κτήσης, στη βάση της αξιολόγησης συμβατικών ταμειακών ροών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI test).
- Τη συνέπεια της μεθοδολογίας που ακολουθήθηκε κατά την κατάταξη των ανοιγμάτων σε στάδια (Staging).
- Την αξιολόγηση του εύλογου των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση κατά την διαμόρφωση του μοντέλου της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς και των προσαρμογών που απαιτήθηκαν λόγω της πανδημίας Covid-19.
- Την επισκόπηση της διαδικασίας υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς και εξέταση της λογικότητας του ποσού σε σχέση με την κατάταξη των ανοιγμάτων και τις κρίσιμες παραδοχές του υποδείγματος (PD, LGD, Cure rate), τον ορισμό της αθετήσεως (Default) αλλά και τις μακροοικονομικές συνθήκες.
- Την επιβεβαίωση, σε δειγματοληπτική βάση, της



Στη σημείωση 2.7 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και στη σημείωση 4.4.1 γίνεται γνωστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου.

Στη σημείωση 2.4 γίνεται αναφορά στην αλλαγή της λογιστικής πολιτικής της Τράπεζας αναφορικά με την αναγνώριση εσοδών από τόκους και αντίστοιχα προβλέψεων (effect of Unwinding of discount on ECL) επί των απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τις παρ. 5.4.1 και 5.5.8 του ΔΠΧΑ 9.

λογικότητας των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της απομείωσης των ανοιγμάτων που αξιολογούνται σε ατομική βάση, της ύπαρξης και αποτίμησης των εξασφαλίσεων, καθώς και των λοιπών εξατομικευμένων χαρακτηριστικών του δανείου.

- Την αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλείδων ελέγχου που σχετίζονται με τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL), βάσει της ακολουθούμενης μεθοδολογίας.

Επιπλέον, λάβαμε ηλεκτρονικά το συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας (loan tape) και εξετάσαμε:

- Την ορθή τεχνική λειτουργία των συναρτήσεων (formulas) υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας και των λοιπών ποσοτικών παραμέτρων και δεδομένων.
- Την ολική συμφωνία των αρχείων με τους λογαριασμούς γενικής λογιστικής της Τράπεζας και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αντικατοπτρίζουν κατάλληλα το μέγεθος του πιστωτικού κινδύνου.



Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Περιγραφή θέματος

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε 65,7 εκατ. ευρώ, σε σύγκριση με 67,2 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020, εκ των οποίων, ποσό 44,9 εκατ. ευρώ δεν βασίζονται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία, αλλά αφορούν σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Η επιμέτρηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου, καθότι αφενός εξαρτάται από ειδικό φορολογικό πλαίσιο (άρθρα 27 & 27Α Ν. 4172/2013), αφετέρου στηρίζεται σε υποκειμενικές παραδοχές και προσδοκίες σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Αντιμετώπιση θέματος

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, εκτιμήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε από τη διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών.

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.

Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.

Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης αναφορικά με τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.

Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς.



Συστήματα πληροφορικής IT σχετικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Περιγραφή θέματος

Η λειτουργία της διακυβέρνησης και διαχείρισης των πληροφοριακών συστημάτων είναι εξαιρετικά σημαντική, καθώς διασφαλίζει την απρόσκοπτη λειτουργία, αξιοπιστία και διαθεσιμότητά τους, ενώ ταυτόχρονα παρέχει και ένα πλαίσιο προστασίας για την ασφάλεια, ακεραιότητα, εγκυρότητα και ακρίβεια των δεδομένων που διαχειρίζεται η Τράπεζα. Κατά συνέπεια, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας εξαρτάται σημαντικά από τα πληροφοριακά της συστήματα, καθώς και τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες ελέγχου των συστημάτων αυτών.

Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα των συστημάτων αυτών, καθώς και τη φύση και τον όγκο των συναλλαγών που διενεργούνται καθημερινά, ο κίνδυνος σφάλματος και μη αποτελεσματικής επικοινωνίας μεταξύ των πληροφοριακών συστημάτων θεωρείται αυξημένος.

Πιο συγκεκριμένα, ο κίνδυνος εντοπίζεται στο ενδεχόμενο να υπάρχουν ελλείψεις ή ανύπαρκτες διαδικασίες και δικλίδες ελέγχου σε επίπεδο εταιρείας (General IT controls), σχετικά με τις παρακάτω διαδικασίες:

- Security administration
- Program maintenance controls
- Program execution controls

Σε περίπτωση που οι δικλίδες ελέγχου της Τράπεζας δεν λειτουργούν αποτελεσματικά ή/και δεν αποκαθίστανται ή επαρκώς μετριάζονται, η διάχυτη επίδραση των δικλίδων αυτών ενδεχομένως να επηρεάσει την ικανότητά μας να διαβεβαιώσουμε την πληρότητα και ακρίβεια της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που απεικονίζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Αντιμετώπιση θέματος

Στις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται:

- Κατανόηση του περιβάλλοντος IT με χρήση εμπειρογνώμονα (IT specialist), με σκοπό να εντοπιστούν οι σχετικοί κίνδυνοι.
- Διενέργεια συζητήσεων με τους υπεύθυνους των πληροφοριακών συστημάτων και πραγματοποίηση επαληθεύσεων (walkthroughs), με σκοπό να αξιολογήσουμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σχετικών γενικών δικλίδων ελέγχου (General IT controls /design and implementation testing).
- Επιβεβαίωση της αποτελεσματικότητας των γενικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων (testing of operating effectiveness).

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην «Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων» και οι Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.



Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας, όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και αν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα είτε να διακόψει τη δραστηριότητά της, ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σε αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρο 44 Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου.



Επίσης:

Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.

Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής βάσης 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 να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.



Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α. Κατά τη γνώμη μας, η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021.
- β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) αριθ. 537/2014. Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 41 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 14.05.1995 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης. Επαναδιοριστήκαμε ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 11.05.1997 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 25 ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων/συνεταίρων.

Ηράκλειο, 20.04.2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Εμμανουήλ Νικ. Διαμαντουλάκης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13 101



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127



Γ. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Έκθεση»), αφορά στη χρήση 2021 (**01.01.2021 - 31.12.2021**). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των άρθρων 150 έως 152 του Ν. 4548/2018.

Η παρούσα Έκθεση απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, όλες τις σχετικές, αναγκαίες κατά Νόμο πληροφορίες, προκειμένου να εξαχθεί μια ουσιαστική και εμπειριστατωμένη ενημέρωση για τη δραστηριότητα, κατά την εν λόγω χρονική περίοδο, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής καλουμένης για λόγους συντομίας ως «**Τράπεζα**» ή «**Παγκρήτια**»).

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια, μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις, στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά στη χρήση 2021.

ΕΝΟΤΗΤΑ Α. Ελληνική Οικονομία

ΕΝΟΤΗΤΑ Β. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα & Θέματα)

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2021

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε. Διαχείριση Κινδύνων

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ. Προοπτικές για το Μέλλον

ΕΝΟΤΗΤΑ Ζ. Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

ΕΝΟΤΗΤΑ Η. Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Άρθρου 6 Ν. 4374/2016

ΕΝΟΤΗΤΑ Θ. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Παράρτημα. Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.)



A. Ελληνική Οικονομία

Το 2021 η ελληνική οικονομία εμφάνισε σημαντική ανάκαμψη από τις επιπτώσεις της πανδημίας του κορωνοϊού, με το πραγματικό ΑΕΠ να έχει αυξηθεί το 2021 κατά 8,3% σε ετήσια βάση. Αρκετοί δείκτες δραστηριότητας εμφάνισαν βελτίωση σε σχέση με τα επίπεδα προ πανδημίας, με τους πιο σημαντικούς να είναι αυτοί του τουρισμού, των εξαγωγών και της αγοράς ακινήτων.

Πιο συγκεκριμένα, η επανεκκίνηση του τουριστικού κλάδου συνέβαλλε στη μείωση του ποσοστού ανεργίας κατά 1,2% σέ 14,8%. Ο πληθωρισμός διαμορφώθηκε στο 1,2%, παρουσιάζοντας αύξηση σε σχέση με το 2020, αντανakλώντας κυρίως το αυξανόμενο κόστος της ενέργειας και των τροφίμων.

Το έλλειμμα του κρατικού προϋπολογισμού για το 2021 ανήλθε σε € 14,9 δις έναντι ελλείματος € 22,8 δις το 2020, με το πρωτογενές αποτέλεσμα να διαμορφώνεται σε έλλειμμα ύψους € 10,3 δις έναντι πρωτογενούς ελλείματος € 18,2 δις για το 2020. Στο πλαίσιο στήριξης της ελληνικής οικονομίας από τις επιπτώσεις της πανδημίας, η λήψη πρόσθετων δημοσιονομικών μέτρων επέδρασε αρνητικά στην επίτευξη του κρατικού προϋπολογισμού, με το συνολικό ύψος των μέτρων να ανέρχεται σε € 40 δις.

Το 2021, η ελληνική οικονομία άντλησε από τις διεθνείς αγορές χρεογράφων € 15,8 δις, μέσω της έκδοσης επτά ομολόγων με ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης, στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP, με τα ταμειακά διαθέσιμα στο τέλος του έτους να ανέρχονται σε € 31,6 δις. Το Μάρτιο του 2021, το ελληνικό κράτος αποπλήρωσε μερικώς τα υφιστάμενα δάνεια που είχε λάβει από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (Δ.Ν.Τ.) ύψους € 3,3 δις, μειώνοντας ακόμη περισσότερο το κόστος δανεισμού, με το εναπομείναν ποσό να εξοφλείται στο πρώτο τρίμηνο του 2022. Τον Απρίλιο του 2021, ο οίκος αξιολόγησης S&P αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας σε “BB” (θετικές προοπτικές), από “BB-“, ενώ στις 14 Ιανουαρίου 2022, ο οίκος Fitch αναβάθμισε τις προοπτικές της από σταθερές σε θετικές, διατηρώντας αμετάβλητη την πιστοληπτική αξιολόγηση σε BB.

Τον Ιούλιο του 2021, το Συμβούλιο Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων (Economic and Financial Affairs Council – ECOFIN) ενέκρινε το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0», το οποίο περιλαμβάνει τέσσερις πυλώνες υλοποίησης - Πράσινη μετάβαση, Ψηφιακή μετάβαση, Απασχόληση, δεξιότητες και κοινωνική συνοχή και Ιδιωτικές επενδύσεις και μετασχηματισμός της οικονομίας. Το Σχέδιο αυτό πρόκειται να επιφέρει επενδύσεις ύψους € 60 δις στη επόμενη πενταετία, ενώ οι ευρωπαϊκοί πόροι που θα αντληθούν για την υλοποίησή του ανέρχονται σε € 30,5 δις.

Προοπτικές ελληνικής οικονομίας

Οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είναι ιδιαίτερα θετικές. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να κινηθεί με θετικό ρυθμό της τάξεως του 4,9% το 2022. Πρόσθετα, ο Μηχανισμός Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility – RRF), ο οποίος ενεργοποιήθηκε το Φεβρουάριο του 2022, θα επιταχύνει την εγχώρια ανάπτυξη, μέσω της στήριξης των επιχειρήσεων σε μορφή επιχορηγήσεων και δανείων συνολικού ύψους € 3,6 δις. Ωστόσο, η αβεβαιότητα που προκλήθηκε από τις πληθωριστικές πιέσεις, τις γεωπολιτικές εξελίξεις με τη Ρώσο-Ουκρανική κρίση και το βαθμό αποκατάστασης της τουριστικής δραστηριότητας, αναμένεται να αποτελέσει καθοριστικό παράγοντα για την περαιτέρω ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας.



Β. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Γενικά: Όπως αποτυπώνεται και στην ετήσια Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά το 2021 ήταν η σημαντική αύξηση της τραπεζικής χρηματοδότησης των επιχειρήσεων, με τη βοήθεια της ευνοϊκής επίδρασης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής και η στήριξη, από τα προγράμματα συγχρηματοδότησης και εγγυοδοσίας, της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Συνεχίστηκε, επίσης, η άνοδος των τραπεζικών καταθέσεων των νοικοκυριών και των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων. Τα επιτόκια καταθέσεων, επιχειρηματικής και στεγαστικής πίστης υποχώρησαν κι άλλο.

Ωστόσο, ως σημαντικές προκλήσεις, παραμένουν η περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, κυρίως λόγω της πανδημίας, η ενίσχυση της κερδοφορίας και η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών.

Χρηματοδοτήσεις: Η πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα μεταστράφηκε, μετά την έναρξη της πανδημικής κρίσης, από αρνητικούς σε θετικούς ετήσιους ρυθμούς. Το 2021 η τάση αυτή αντιστράφηκε, καθώς σημειώθηκε επιβράδυνση, όμως ο μέσος όρος έτους διατηρήθηκε συγκριτικά υψηλότερος, λόγω των ενισχυμένων ρυθμών που είχαν καταγραφεί στις αρχές του έτους.

Ο ρυθμός πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) επιβραδύνθηκε σημαντικά, στη συνέχεια ανέκαμψε τους τρεις τελευταίους μήνες του έτους και διαμορφώθηκε σε 3,7% το Δεκέμβριο του 2021 (Δεκέμβριος 2020: 10%, Ιανουάριος 2022: 2,8%). Ο μέσος ετήσιος ρυθμός ήταν 5,7% το 2021, κατ' ουσία αμετάβλητος, έναντι του 2020 (5,6%).

Ο περιορισμός της πιστωτικής επέκτασης προς τις ΜΧΕ συνολικά αντανάκλα, μεταξύ άλλων, την εξάντληση των κεφαλαίων από τα προγράμματα ενίσχυσης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις, οι οποίες επηρεάστηκαν από τις επιπτώσεις της πανδημίας. Η συμμετοχή των προγραμμάτων αυτών στις συνολικές χορηγήσεις ήταν ιδιαίτερα υψηλή το 2020, χωρίς να είναι όμως αμελητέα η συμβολή τους και το 2021. Ακόμη, αρνητική επίδραση στην πρόθεση αλλά και στην ικανότητα των τραπεζών να εκταμιεύσουν νέες πιστώσεις προς τις ΜΧΕ είχε η δημιουργία κάποιων νέων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, ως οικονομική επίπτωση της πανδημίας, η οποία αύξησε τις τραπεζικές εκτιμήσεις του πιστωτικού κινδύνου, ιδιαίτερα στην περίπτωση των ΜΜΕ. Αντίθετα, η προσέλκυση περισσότερων νέων καταθέσεων πελατών το 2021 είναι συνεπής με αυξημένες δυνατότητες χορήγησης πιστώσεων από τις τράπεζες. Η άντληση πόρων, με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους, εκ μέρους των τραπεζών από το Ευρωσύστημα (κυρίως μέσω των πράξεων TLTRO III), παρέμεινε σημαντική το 2021 και ενθάρρυνε πολλαπλώς την προσφορά δανείων προς τις επιχειρήσεις.

Η μέση μηνιαία καθαρή ροή χρηματοδότησης περιορίστηκε στα 206 εκατ. ευρώ το 2021 (2020: 559 εκατ. ευρώ), παρέμεινε όμως σχεδόν διπλάσια σε σύγκριση με το 2019 (110 εκατ. ευρώ).

Η συνολική πιστωτική επέκταση προς τις ΜΧΕ για το 2021 κατευθύνθηκε ως επί το πλείστον στους τομείς της βιομηχανίας, του εμπορίου και του τουρισμού, που είχαν μερίδια 22%, 21,4% και 18,7%, στη συνολική καθαρή ροή προς τις ΜΧΕ. Οι τρεις αυτοί τομείς, ιδιαίτερα εκείνος του εμπορίου, είχαν και τα μεγαλύτερα μερίδια στη χρηματοδότηση, μέσω των προγραμμάτων της ΕΑΤ κατά την εν λόγω διετία. Το Δεκέμβριο του 2021, οι ίδιοι τομείς εμφάνισαν και τα υψηλότερα μερίδια στο συνολικό υπόλοιπο της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις



ΜΧΕ: βιομηχανία: 24,5%, εμπόριο: 20,9% και τουρισμός: 13,2% (ακολουθούν ενέργεια: 10,2% και κατασκευές: 7,1%).

Καταθέσεις: Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα συνέχισαν να αυξάνονται το 2021 με ρυθμό που αποκλιμακώθηκε μεν έναντι του 2020, αλλά διατηρήθηκε σημαντικά υψηλότερος από ό,τι προηγουμένως. Ειδικότερα, το 2021 οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 16,2 δις ευρώ (ή 10%), η οποία έφθασε τα 3/4 περίπου της ροής του 2020 (20,6 δις ευρώ), ενώ ήταν υπερδιπλάσια συγκριτικά με τη μέση ετήσια ροή της περιόδου 2016-2019.

Οι επιχειρηματικές καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 7,8 δις ευρώ (ή 24%) το 2021, σε σύγκριση με αύξηση κατά 9,1 δις ευρώ το 2020. Ήδη από το 2020, πολλές επιχειρήσεις είχαν σχηματίσει αποθέματα ρευστότητας, μέσω αύξησης του τραπεζικού δανεισμού τους ή ως αποτέλεσμα των άμεσων κρατικών ενισχύσεων που έλαβαν, ενώ η ρευστότητά τους ενισχύθηκε από τα μέτρα αναστολής πληρωμών δανειακών και φορολογικών υποχρεώσεων και την αναβολή πραγματοποίησης διαφόρων δαπανών. Από το β' τρίμηνο του 2021, όμως, με την επανεκκίνηση της οικονομίας, η σημαντική ανάκαμψη των λιανικών πωλήσεων και των τουριστικών εισπράξεων βελτίωσε τις ταμειακές ροές των επιχειρήσεων, ενώ ορισμένες μεγάλες ΜΧΕ είχαν τη δυνατότητα στη διάρκεια του έτους να αντλήσουν πόρους από εναλλακτικές πηγές (μέσω έκδοσης εταιρικών ομολόγων ή και μετοχών). Συνολικά, ο ρυθμός ανόδου των επιχειρηματικών καταθέσεων, μετά την απότομη επιτάχυνση μέχρι τα τέλη του 2020, υποχώρησε σταδιακά το 2021, αλλά παρέμεινε σε υψηλά επίπεδα (Δεκέμβριος 2021: 24%, Δεκέμβριος 2020: 39,3%), τα υψηλότερα κατά μέσο όρο από το 2004 και μετά. Τον Ιανουάριο του 2022 οι καταθέσεις των ΜΧΕ παρουσίασαν σημαντική υποχώρηση, όπως παρατηρείται κατά κανόνα στις αρχές κάθε έτους.

Το μερίδιο συμμετοχής των καταθέσεων των ΜΧΕ στο σύνολο των καταθέσεων του εγχώριου ιδιωτικού τομέα συνέχισε να ενισχύεται το 2021, φτάνοντας κατά μέσο όρο το 20%, έναντι 18% το 2020 και 15% το 2019, ενώ εκείνο των νοικοκυριών υποχώρησε περαιτέρω σε 77% από 79% το 2020 και 82% το 2019.

Ταυτόχρονα, καταγράφηκε υποχώρηση των καταθέσεων της κεντρικής κυβέρνησης στις εμπορικές τράπεζες, κατά 1,2 δις ευρώ (ή 19% σε σχέση με το τέλος του 2020), μετά τη σημαντική μείωση που είχαν καταγράψει το προηγούμενο έτος, κυρίως ως αποτέλεσμα των εκτεταμένων δημοσιονομικών μέτρων στήριξης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Τραπεζικά επιτόκια: Τα επιτόκια καταθέσεων που προσφέρονται στις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και στα νοικοκυριά διαμορφώθηκαν το 2021 σε ιδιαίτερα χαμηλά επίπεδα. Η διαμόρφωση των επιτοκίων καταθέσεων σε τόσο χαμηλά επίπεδα αποδίδεται στην εξαιρετικά διευκολυντική νομισματική πολιτική του Ευρωσυστήματος και στην εισροή, με υψηλό ρυθμό, καταθέσεων λιανικής στις τράπεζες, οι οποίες διασφάλισαν στα πιστωτικά ιδρύματα ευνοϊκούς όρους άντλησης διαθεσίμων. Η θετική απόκλιση του επιτοκίου καταθέσεων προθεσμίας από το επιτόκιο καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας συρρικνώθηκε περαιτέρω το 2021 σε μόλις 11 μονάδες βάσης. Πλέον, η διακράτηση πόρων σε λογαριασμούς τρεχούμενους, ταμειωτηρίου και όψεως είναι στην πράξη εξίσου αποδοτική, σε σύγκριση με τις καταθέσεις προθεσμίας.

Το κόστος τραπεζικού δανεισμού για τις ΜΧΕ κυμάνθηκε το 2021 πλησίον του 3%, δηλαδή στα κατώτατα επίπεδα που έχουν παρατηρηθεί από το 2003, οπότε ξεκίνησαν να καταγράφονται εναρμονισμένες χρονολογικές σειρές επιτοκίων δανεισμού στα κράτη-μέλη της ζώνης του ευρώ.



Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων: Με βάση τα προσωρινά στοιχεία του Δεκεμβρίου 2021, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων σε ατομική βάση βελτιώθηκε, καθώς τα ΜΕΔ ανήλθαν σε 18,4 δις ευρώ, μειωμένα κατά 28,8 δις ευρώ συγκριτικά με το τέλος του Δεκεμβρίου 2020 και κατά περίπου 90,3 δις ευρώ έναντι του Μαρτίου του 2016, οπότε είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ. Σχετικά με τη διάρθρωση των ΜΕΔ, τα 3/4 περίπου αφορούν επιχειρηματικά δάνεια, το 1/5 περίπου στεγαστικά και το υπόλοιπο καταναλωτικά δάνεια. Επίσης, περίπου ισόποση είναι η κατανομή μεταξύ δανειακών συμβάσεων που έχουν ήδη καταγγεληθεί από τις τράπεζες, δανείων αβέβαιης είσπραξης (“unlikely to pay”) και δανείων σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, τα οποία δεν έχουν ακόμη καταγγεληθεί.

Η υποχώρηση του αποθέματος των ΜΕΔ, κατά τη διάρκεια του 2021, οφείλεται, κυρίως, σε πωλήσεις δανείων ύψους 27,5 δις ευρώ (λόγω της αξιοποίησης του προγράμματος παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων, γνωστού με την ονομασία “Ηρακλής”). Επισημαίνεται ότι, στο ποσό αυτό συμπεριλαμβάνονται και υπόλοιπα δανείων που έχουν μεταφερθεί σε στοιχεία Ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση. Στην ίδια εξέλιξη συνέβαλαν, αν και σε μικρότερο βαθμό: (α) οι εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης και (β) τα μέτρα στήριξης από την Πολιτεία και τις τράπεζες για τη στήριξη του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών και τη διευκόλυνση των δανειοληπτών όσον αφορά στους όρους αποπληρωμής των δανείων τους. Ωστόσο, δεδομένου ότι η πλήρης επίπτωση της πανδημίας θα φανεί με κάποια χρονική υστέρηση, δεν υπάρχουν περιθώρια εφησυχασμού.

Αναφορικά με βασικούς δείκτες ποιότητας των τραπεζικών χαρτοφυλακίων, ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων εμφάνισε σημαντική μείωση, αλλά παρέμεινε υψηλός (12,8%) το Δεκέμβριο του 2021. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, σύμφωνα με στοιχεία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, στο τέλος του Σεπτεμβρίου 2021 ο δείκτης αυτός ανήλθε σε 2,1%. Μείωση του δείκτη ΜΕΔ παρατηρήθηκε σε όλες τις κατηγορίες χαρτοφυλακίων, ενώ, εντός του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ο δείκτης, για το χαρτοφυλάκιο τόσο των ελεύθερων επαγγελματιών και πολύ μικρών επιχειρήσεων όσο και των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, παραμένει υψηλός. Καλύτερες επιδόσεις παρατηρούνται στο χαρτοφυλάκιο των μεγάλων επιχειρήσεων και στο χαρτοφυλάκιο των ναυτιλιακών δανείων. Με βάση την κλαδική ανάλυση, στους τρεις κλάδους με το υψηλότερο υπόλοιπο δανείων, δηλαδή το εμπόριο, τη μεταποίηση και τις κατασκευές, ο δείκτης ΜΕΔ ανήλθε σε 16,7%, 13,1% και 20,8% αντίστοιχα, ενώ σε κλάδους συναφείς με τον τουρισμό, όπως των καταλυμάτων και της εστίασης, ανήλθε σε 15,4% και 31,5% αντίστοιχα. Ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΔ από σωρευμένες προβλέψεις μειώθηκε ελαφρά σε 42,4% (από 44,4% το Δεκέμβριο του 2020).

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2021, περίπου 39% του συνόλου των ΜΕΔ συνδεόταν με ρυθμίσεις, ενώ επισημαίνεται ότι υψηλό ποσοστό των δανείων που τίθενται σε καθεστώς ρύθμισης εμφανίζει πάλι καθυστέρηση σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα μετά τη συνολογική της ρύθμισης. Δεδομένης της επίδρασης της πανδημίας, εκτιμάται ότι σημαντικό ποσοστό από τα ρυθμισμένα δάνεια ενδέχεται να καταγραφεί ως μη εξυπηρετούμενο το 2022. Μέρος, επίσης, από τα δάνεια που τελούν υπό καθεστώς στήριξης (π.χ. μέσω προγραμμάτων όπως το “Γέφυρα”), είναι πιθανόν να καταγραφεί ως ΜΕΔ όταν παρέλθει η περίοδος διευκόλυνσης. Από την άλλη πλευρά, υποχώρηση εμφανίζει το ποσοστό των δανείων που έχουν υπαχθεί σε καθεστώς νομικής προστασίας.

Ρευστότητα: Η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από την ΕΚΤ συνεχίζει να σημειώνει σημαντική βελτίωση, κυρίως λόγω της απόφασης της ΕΚΤ, στις 7 Απριλίου 2020, η οποία αναίρεσε την ελάχιστη απαίτηση



πιστοληπτικής αξιολόγησης για αποδοχή χρεογράφων που εκδόθηκαν από το Ελληνικό Δημόσιο ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος και επεκτάθηκε έως και τον Ιούνιο του 2022. Ως εκ τούτου, οι ελληνικές τράπεζες αντικατέστησαν την ακριβότερη χρηματοδότηση, μέσω της αγοράς και επαναπώλησης τίτλων (repos) με φθηνότερη χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (targeted longer term refinancing operations – TLTROs).

Κεφαλαιακή επάρκεια: Αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 – CET1), όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio), σε ενοποιημένη βάση, υποχώρησαν (με βάση προσωρινά στοιχεία) στο τέλος Δεκεμβρίου του 2021 σε 12,6% και 15,2%, αντίστοιχα (από 15% και 16,6%, αντίστοιχα, το Δεκέμβριο του 2020). Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9), ο δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 10,7% και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 13,4%. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, σύμφωνα με στοιχεία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο αντίστοιχος μεσοσταθμικός δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 15,7%. Η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των ελληνικών τραπεζών επιδεινώθηκε περαιτέρω, καθώς το Δεκέμβριο του 2021 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (deferred tax credits – DTCs) ανέρχονταν σε 14,4 δις ευρώ, αντιπροσωπεύοντας το 64% των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων (έναντι 53% το Δεκέμβριο του 2020). Πρέπει να σημειωθεί ότι, με βάση τα προσωρινά στοιχεία Δεκεμβρίου, παρατηρείται ενίσχυση της διασύνδεσης του τραπεζικού συστήματος με το δημόσιο τομέα, καθώς ο βαθμός έκθεσής του σε κίνδυνο (σύνολο ανοιγμάτων στην κεντρική κυβέρνηση προς σύνολο Ενεργητικού) διαμορφώνεται στο 22,5% στα τέλη του 2021, ενώ ως ποσοστό του ΑΕΠ στο 38,7%.

Μελλοντικές εξελίξεις: Η προσπάθεια των τραπεζών να βελτιώσουν την ποιότητα του Ενεργητικού τους και να ενισχύσουν τα χρηματοοικονομικά τους μεγέθη συνεχίστηκε το 2021, συνεπικουρούμενη από τη διευκολυντική νομισματική και την επεκτατική δημοσιονομική πολιτική. Ωστόσο, σε λίγες επιμέρους περιπτώσεις, ιδίως μικρότερου μεγέθους τραπεζών, απαιτείται εντατικοποίηση της προσπάθειας αυτής. Στο τρέχον περιβάλλον των μεταβαλλόμενων διεθνών χρηματοπιστωτικών συνθηκών, οι ελληνικές τράπεζες έχουν να αντιμετωπίσουν σημαντικές προκλήσεις, όπως ενδεικτικά τα νέα ΜΕΔ που θα προκύψουν από την πανδημία με τη σταδιακή επάνοδο στην κανονικότητα και την αναμενόμενη απόσυρση των μέτρων στήριξης (εποπτικών, δημοσιονομικών κ.λπ.), την υποχρέωση κάλυψης της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), την ανάγκη απορρόφησης των επιπτώσεων του ΔΠΧΑ 9, καθώς και τις επιπτώσεις από την κλιματική αλλαγή. Επιπρόσθετα, οι τρέχουσες γεωπολιτικές εξελίξεις, αλλά και η ραγδαία επιδείνωση των πληθωριστικών πιέσεων, μπορούν δυνητικά να επηρεάσουν δυσμενώς τα μεγέθη των ελληνικών τραπεζών. Παρά το γεγονός ότι τα ανοίγματα των ελληνικών τραπεζών στις εμπλεκόμενες χώρες είναι αμελητέα, η ραγδαία επιδείνωση της ρωσο-ουκρανικής κρίσης θα συμβάλει, μεταξύ άλλων, σε περαιτέρω αυξήσεις στο ενεργειακό κόστος και ακόμη υψηλότερο πληθωρισμό, με αρνητικό αντίκτυπο σε όλες τις οικονομίες της ΕΕ.

Πιο συγκεκριμένα, στο μέτρο που η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία θα έχει αρνητική επίπτωση στην οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα, η εξέλιξη των καταθέσεων και των δανείων θα επηρεαστεί, επίσης, αρνητικά, με μείωση των αντίστοιχων ρυθμών μεταβολής. Από την άλλη πλευρά, η αύξηση των τιμών, η οποία αναμένεται λόγω του πολέμου, θα τείνει να συμβάλει σε άνοδο του ονομαστικού ΑΕΠ. Εξ αυτού του λόγου, θα



ασκήσει, εφόσον οι λοιποί παράγοντες παραμένουν αμετάβλητοι, θετική επίδραση στο υπόλοιπο των καταθέσεων, αλλά και στη ζήτηση των δανείων σε απόλυτα μεγέθη. Η αβεβαιότητα η οποία συνοδεύει την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία αποθαρρύνει, κατ' αρχήν, την προσφορά τραπεζικής πίστης και ενδέχεται να συμβάλει και σε κάποια ενίσχυση της ζήτησης τραπεζογραμματίων. Εντούτοις, η επιτάχυνση του πληθωρισμού, η οποία βρίσκεται υπό εξέλιξη, αποθαρρύνει εν γένει τη διακράτηση χρήματος, με οιαδήποτε μορφή, εκτός εάν αντισταθμιστεί από αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων, το οποίο δεν είναι δυνατόν υπό τις παρούσες συνθήκες. Εξάλλου, η επιτάχυνση του πληθωρισμού θα οδηγήσει σε περαιτέρω υποχώρηση των δανειακών επιτοκίων, σε πραγματικούς όρους, λειτουργώντας υποστηρικτικά, μέσω αυτού του διαύλου, για τη ζήτηση τραπεζικού δανεισμού.

Αναφορικά με τη διαχείριση των ΜΕΔ, τα διαθέσιμα στοιχεία για το 2021 δείχνουν υποχώρηση του αποθέματός τους, ουσιαστικά μέσω συναλλαγών που αξιοποίησαν το πρόγραμμα παροχής κρατικής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις δανείων πιστωτικών ιδρυμάτων (γνωστό με την ονομασία “Ηρακλής”).

Συνεπώς, καθίσταται σαφές ότι, οι προκλήσεις αυτές απαιτούν συνεχή επαγρύπνηση και εντατικότερη δράση εκ μέρους των τραπεζών, με στόχο την περαιτέρω μείωση των ΜΕΔ, την ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης και την αξιοποίηση της αυξημένης ρευστότητας που διαθέτουν για τη χρηματοδότηση της οικονομίας.

Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα και Θέματα)

Διοικητικό Συμβούλιο: Στις 22 Ιουλίου 2021, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων ανανέωσε για μια τριετία τη θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς αυτή είχε αρχικά οριστεί μέχρι την επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, όποτε κι αν αυτή θα ελάμβανε χώρα, αμέσως μετά από τον μετασχηματισμό της Τράπεζας σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (Γ.Σ. της 28ης Ιουνίου 2020). Οι μέτοχοι, δια της εκλογής τους, αύξησαν τον αριθμό των υφιστάμενων εκείνη τη στιγμή μελών, από 9 σε 13 μέλη, εμπλουτίζοντας ακόμα περισσότερο το Σώμα με επιτυχημένα στελέχη και επαγγελματίες από την αγορά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, συγκροτήθηκε τελικά σε Σώμα, εκλέγοντας τον κ. Δημήτριο Δημόπουλο ως Μη Εκτελεστικό Πρόεδρο, τον κ. Γεώργιο Σάλλα ως Μη Εκτελεστικό Αντιπρόεδρο, τον κ. Αντώνιο Μ. Βαρθολομαίο ως Εκτελεστικό Μέλος και Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον κ. Γεώργιο Κουρλετάκη ως Εκτελεστικό Μέλος και Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους κυρίους Ιωσήφ Σηφάκη και Πέτρο Φουρτούνη ως Μη Εκτελεστικά Μέλη και ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη τους κυρίους Κωνσταντίνο Παπαδάκη, Αντώνιο Βασιλάκη, Δαμιανό Χαραλαμπίδη και Ιορδάνη Χατζηκωνσταντίνου και την κυρία Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη. Η θητεία τους λήγει το έτος 2024.

Εξορθολογισμός και ανάπτυξη του δικτύου των καταστημάτων: Από το δεύτερο εξάμηνο του 2021, η Τράπεζα ξεκίνησε να ανασχεδιάζει το δίκτυο των καταστημάτων της, τόσο στην Κρήτη όσο και στην υπόλοιπη Ελλάδα, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της, την κατά τόπους πληρέστερη κάλυψη της οικονομικής δραστηριότητας των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, την παρουσία της σε περιοχές με έντονη εμπορική δραστηριότητα, αλλά και τη βιωσιμότητα των μονάδων σε λειτουργία.



Υπ' αυτή την έννοια και λαμβάνοντας υπόψη το στρατηγικό της σχεδιασμό, αναφορικά με το τμήμα της μη οργανικής ανάπτυξης (inorganic growth), διαμόρφωσε ένα σχέδιο εξορθολογισμού αλλά και περαιτέρω επέκτασης του δικτύου των καταστημάτων της, σε επιλεγμένες περιοχές της χώρας αλλά και της Κρήτης, με σκοπό να το ενισχύσει και να πρωταγωνιστήσει στις τοπικές οικονομίες, να διευρύνει την πελατειακή της βάση και να αναπτύξει τις εργασίες της κατά τον προσφορότερο δυνατό τρόπο.

Έτσι, αρχής γενομένης από το τέταρτο τρίμηνο του 2021, η Τράπεζα προέβη περί το τέλος Οκτωβρίου στην αναστολή των εργασιών των καταστημάτων της στις Γούβες και τα Πεζά του Νομού Ηρακλείου, ενώ περί το τέλος Νοεμβρίου, προέβη, αντίστοιχα, στην αναστολή των εργασιών του καταστήματός της στην οδό Παπαναστασίου, στο Ηράκλειο Κρήτης. Οι εργασίες των καταστημάτων που έκλεισαν ενσωματώθηκαν σε γειτονικά καταστήματα της ίδιας περιοχής.

Παράλληλα, περί τα μέσα του μηνός Νοεμβρίου, η Τράπεζα εγκαινίασε το νέο της ιδιόκτητο κατάστημα στη λεωφόρο Δημοκρατίας, στο Ηράκλειο Κρήτης, το οποίο ανακατασκευάστηκε με βάση τη νέα εταιρική ταυτότητα, με σύγχρονα υλικά, εργονομική διαρρύθμιση και γνώμονα την ποιοτική εξυπηρέτηση των πελατών της.

Επιπροσθέτως, στον εν λόγω σχεδιασμό συμπεριλαμβάνεται και η σταδιακή αναβάθμιση και ο εκσυγχρονισμός τόσο του λοιπού δικτύου των καταστημάτων, όσο και των γραφείων των κεντρικών υπηρεσιών. Υπ' αυτή την έννοια, εκσυγχρονίστηκαν και αναβαθμίστηκαν τα καταστήματα της Χερσονήσου και του Αρκαλοχωρίου, στο Νομό Ηρακλείου, της Λ. Κνωσού και Κόσμων, στο Ηράκλειο Κρήτης, του Περιστερίου στην Αττική και της Καλαμαριάς στη Θεσσαλονίκη.

Τέλος, ξεκίνησε ο ανασχεδιασμός των γραφείων των κεντρικών υπηρεσιών στο Ηράκλειο Κρήτης, προκειμένου να εξυπηρετούνται απρόσκοπτα στο μέλλον οι επιχειρησιακές απαιτήσεις, ενώ ολοκληρώθηκε η ανακατασκευή των μισθωμένων γραφείων των κεντρικών υπηρεσιών της οδού Μητροπόλεως, στην πλ. Συντάγματος στην Αθήνα και εγκαινιάστηκαν τα νέα μισθωμένα γραφεία των κεντρικών υπηρεσιών της οδού Ερμού, όπου η Τράπεζα έχει στεγάσει τα γραφεία της διοίκησης, των διοικητικών της στελεχών και υποστηρικτικών ομάδων εργασίας, στο πλαίσιο της σταδιακής μετεγκατάστασης της έδρας της την Αθήνα.

Υποστήριξη πραγματικής οικονομίας εν μέσω Covid-19: Η Παγκρήτια, συνεχίζοντας την προσπάθεια για την ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων που έχουν πληγεί από τις δυσμενείς επιπτώσεις του Covid-19, συμμετείχε στο πρόγραμμα Επιχειρηματική Χρηματοδότηση «ΤΕΠΙΧ II» για τη χορήγηση κεφαλαίων κίνησης με επιδοτούμενο επιτόκιο από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Ακόμη, το δίκτυό της, όντας σε πλήρη ετοιμότητα, υποδέχτηκε και εξυπηρέτησε πλήθος αιτήσεων στο πλαίσιο του πρώτου και του δεύτερου κύκλου εγγυοδοτικών δανείων Covid-19, με την εγγύηση της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ).

Το συνολικό ύψος των δανείων που εκταμιεύθηκαν, στο πλαίσιο του ως άνω προγράμματος, εντός του 2021, υπερέβη τα 60 εκατ. ευρώ (2020: 50 εκατ. ευρώ).

Παράλληλα και προκειμένου να υπάρξει ευθυγράμμιση των ιδιωτών με τα νομικά πρόσωπα, η Τράπεζα προσέφερε τη δυνατότητα αναστολής των δόσεων των στεγαστικών και των καταναλωτικών δανείων, στο πλαίσιο των εποπτικών ευχερειών που δόθηκαν προς τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση.



Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2021

Ενεργητικό: Το συνολικό Ενεργητικό αυξήθηκε κατά 584,34 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της αύξησης των τοποθετήσεων της Τράπεζας σε κρατικά και εταιρικά Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια χρηματοδότησης της από την ΕΚΤ (TLTROs III), αλλά και λόγω της αύξησης των χορηγήσεων.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€	%
Σύνολο Ενεργητικού	2.718.134.115	2.133.793.440	584.340.675	27,39%
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	316.110.884	154.675.190	161.435.694	104,37%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.708.456.522	1.586.648.465	121.808.057	7,68%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	374.652.324	356.722.021	17.930.303	5,03%
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	65.697.687	67.234.988	(1.537.301)	-2,29%
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.002.521.347	681.956.818	320.564.529	47,01%

Δάνεια: Οι συνολικές χορηγήσεις ανέρχονταν σε 1.708,46 εκατ. ευρώ κατά την 31.12.2021, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 7,68%, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση του 2020. Οι σωρευμένες προβλέψεις ανήλθαν σε 374,65 εκατ. ευρώ έναντι 356,72 εκατ. ευρώ την 31.12.2020, παρουσιάζοντας, επίσης, αύξηση κατά 5,03%, ενώ ο δείκτης κάλυψης του συνόλου των χορηγήσεων υποχώρησε σε 21,93% έναντι 22,48% κατά την προηγούμενη χρήση. Οι οριστικές καθυστερήσεις ανήλθαν σε 427,50 εκατ. ευρώ, ήτοι στο 25,02% του χαρτοφυλακίου δανείων. Ο δείκτης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων ανήλθε σε 57,22% κατά την 31.12.2021, έναντι 54,16% κατά την προηγούμενη χρήση του 2020. Ο δείκτης κάλυψης των καθυστερήσεων άνω των 90 ημερών από σωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκε στο 38,33% έναντι 41,51% κατά την προηγούμενη χρήση. Τέλος, ο δείκτης καλύμματα προς δάνεια διαμορφώθηκε σε 66,74%, έναντι 69,31% κατά την 31.12.2020.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.708.456.522	1.586.648.465	121.808.057	7,68%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	374.652.324	356.722.021	17.930.303	5,03%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.140.197.322	1.099.756.088	40.441.234	3,68%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	977.545.177	859.282.757	118.262.421	13,76%
Οριστικές καθυστερήσεις	427.498.075	396.383.194	31.114.881	7,85%
NPEs	1.087.406.173	987.913.808	99.492.364	10,07%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	57,22%	54,16%	3,06%	5,65%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	25,02%	24,98%	0,04%	0,16%
NPEs / Δάνεια	63,65%	62,26%	1,38%	2,22%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,93%	22,48%	-0,55%	-2,46%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	38,33%	41,51%	-3,19%	-7,68%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	34,45%	36,11%	-1,65%	-4,58%
Καλύμματα προς δάνεια	66,74%	69,31%	-2,57%	-3,71%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	88,67%	91,80%	-3,13%	-3,41%

Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31.12.2021 σε 85,11 εκατ. ευρώ έναντι 81,58 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, με τη μεταβολή να αποδίδεται στο θετικό αποτέλεσμα (κέρδη) της χρήσεως. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 10,457% (31.12.2020 αναθεωρημένο: 11,100%) διαμορφώνοντας πλεόνασμα κεφαλαίου 5,07 εκατ. ευρώ, έναντι του ελάχιστου εποπτικού δείκτη 10,090%. Η μείωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, παρά την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων, οφείλεται στην εποπτική επαναφορά της διαφοράς των προβλέψεων του ΔΠΧΠ 9, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις (phase-in approach) και τον Κανονισμό 2395/2017.



Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€/%	%
Ιδία Κεφάλαια	85.108.237	81.579.573	3.528.664	4,33%
Κεφαλαιακή επάρκεια / Total Capital Ratio	10,457%	11,100%	-0,64%	-5,79%
Μετοχές	7.896.668	7.894.356	2.312	0,03%
Μέτοχοι	85.399	85.420	(21)	-0,02%

Δείκτης	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο								
CET I	7,287%	8,625%	-1,338%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	1,611%	22.278.209
TIER I	8,327%	9,734%	-1,408%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	0,759%	10.496.243
Total Capital Ratio	10,457%	11,100%	-0,643%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	0,367%	5.073.629

Επισημαίνεται ότι, η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί, λόγω της πανδημίας του Covid-19, με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020, έχει ορίσει τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ), από τις 13.04.2020, σε 10,090% και συνεχίζει να είναι σε ισχύ μέχρι και την ημερομηνία των παρόντων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Υποχρεώσεις: Οι καταθέσεις ανήλθαν σε 1.696,14 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση σε σύγκριση με την 31.12.2020 κατά 19,93%, διαμορφώνοντας το δείκτη δανείων προς καταθέσεις στο 100,73%. Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα κατά την 31.12.2021 ανήλθαν σε 744 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III). Το κόστος καταθέσεων αποκλιμακώθηκε περαιτέρω, με το μέσο κόστος καταθέσεων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού να περιορίζεται σε 0,52% έναντι 1,03% στο 2020.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€/%	%
Καταθέσεις	1.696.142.060	1.414.230.566	281.911.494	19,93%
Πιστωτικοί τίτλοι	47.959.554	47.916.179	43.375	0,09%
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	744.000.000	420.000.000	324.000.000	77,14%
Δάνεια / Καταθέσεις	100,73%	112,19%	-11,47%	-10,22%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου Παθητικού	0,52%	1,03%	-0,51%	-49,51%

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα: Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 65,44 εκατ. ευρώ έναντι 53,52 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με το δείκτη **Net Interest Margin** να διαμορφώνεται σε 2,34%. Σημαντική αύξηση κατά 7,91 εκατ. ευρώ (+28,59%) παρουσίασαν τα λειτουργικά έξοδα της Τράπεζας, τα οποία διαμορφώθηκαν σε 35,59 εκατ. ευρώ, γεγονός που οφείλεται ως επί τω πλείστον σε μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες συμβούλων αναφορικά με τις αναδιαρθρώσεις οργανωτικού χαρακτήρα και τον εταιρικό μετασχηματισμό, στο συνεχιζόμενο rebranding αλλά και στην αμοιβή του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Οι προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε 18,08 εκατ. ευρώ, έναντι ποσού 16,93 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση. Τα αποτελέσματα προ φόρων ανήλθαν σε κέρδη 5,11 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 0,83 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Τα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων για το 2021 διαμορφώθηκαν στα 23,19 εκατ. ευρώ, επιτρέποντας την κάλυψη των πιστωτικών ζημιών από τις προβλέψεις που διενεργήθηκαν.



Λογαριασμός / Δείκτης	Από 1η Ιανουαρίου έως		Μεταβολή	
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	€/%	%
Έσοδα από τόκους	65.441.101	53.516.580	11.924.521	22,28%
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.079.649	36.667.301	16.412.348	44,76%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.957.623	3.858.688	98.935	2,56%
Λειτουργικά έξοδα	35.592.464	27.679.088	7.913.376	28,59%
Οργανικά έσοδα	57.037.272	40.525.989	16.511.283	40,74%
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	18.082.748	16.927.330	1.155.417	6,83%
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(1.548.716)	193.780	(1.742.496)	-899,21%
Αποτελέσματα προ φόρων	5.105.325	824.945	4.280.380	518,87%
Αποτελέσματα μετά από φόρους	3.556.609	1.018.725	2.537.884	249,12%
Αποτελέσματα προ φόρων & προβλέψεων δανείων	23.188.073	17.752.275	5.435.797	30,62%
Μέσο επιτόκιο δανείων	2,48%	2,79%	-0,31%	-11,11%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	0,52%	1,03%	-0,51%	-49,51%
Επιτοκιακό περιθώριο (margin)	1,96%	1,76%	0,20%	11,36%
Net Interest Margin	2,34%	2,35%	-0,02%	-0,76%

Ε. Διαχείριση Κινδύνων

Η διαχείριση των κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της διακυβέρνησης, της στρατηγικής και των λειτουργιών της Τράπεζας. Η ενσωμάτωση της διαχείρισης κινδύνων στην Τράπεζα αφορά σε μια δυναμική και επαναληπτική διαδικασία και προσαρμόζεται στις ανάγκες, τους στρατηγικούς στόχους και την κουλτούρα κινδύνου του οργανισμού, με τρόπο που να συνάδει με το όραμα της Τράπεζας, καθώς και τις εποπτικές απαιτήσεις. Η Τράπεζα στοχεύει στη συνεχή βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και στην εφαρμογή του με αποτελεσματικό τρόπο κατά τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της. Η διαχείριση των κινδύνων διέπεται από βασικές αρχές και αξίες που ακολουθούν τις απαιτήσεις της εποπτείας και τις βέλτιστες πρακτικές.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το υφιστάμενο πλαίσιο της Βασιλείας III, το οποίο ενσωματώθηκε στη Νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV) και με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR), όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν ως σήμερα. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ενώ ο Κανονισμός είναι άμεσα εφαρμοστέος. Τον Ιούνιο του 2020 το Συμβούλιο της ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό 2020/873/ΕΕ (*“CRR Quick Fix”*) που τροποποιεί τον Κανονισμό 575/2013 (CRR), καθώς και τον Κανονισμό 2019/876, για τον μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19.

Προκειμένου να επιτυγχάνει την πλήρη συμμόρφωση με τις αυξημένες κανονιστικές προδιαγραφές και με τις εκτεταμένες κατευθυντήριες γραμμές, η Τράπεζα, ενδυναμώνει περαιτέρω την εσωτερική διακυβέρνηση και τη στρατηγική ανάλυσης και διαχείρισης των κινδύνων, με την ανάδειξη της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων σε Ανώτερη Διεύθυνση. Κύριος σκοπός της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η διασφάλιση της βέλτιστης χρήσης των πόρων της Τράπεζας σε σχέση με τους κινδύνους που αναλαμβάνει.

Η Παγκρήτια Τράπεζα καθορίζει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου, μέσω της δήλωσης της επιθυμίας του συνολικού επιπέδου και των τύπων κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει, ώστε να επιτύχει τους στρατηγικούς στόχους και το επιχειρηματικό της σχέδιο (διάθεση ανάληψης κινδύνου).

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της, καθώς και το προφίλ κινδύνου, η Τράπεζα αναπτύσσει το πλαίσιο και τη στρατηγική ανάλυσης κινδύνων γύρω από τρεις γραμμές άμυνας, οι οποίες και έχουν καθοριστικό ρόλο στην αποτελεσματική λειτουργία του.



Η **πρώτη γραμμή** (καταστήματα, επιχειρησιακές μονάδες και κεντρικές υπηρεσίες), αποτελείται από μονάδες που αναγνωρίζουν και αναλαμβάνουν τους κινδύνους που απορρέουν από την τραπεζικής τους δραστηριότητα, διασφαλίζοντας ότι είναι σύμφωνες με τις ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες.

Η **δεύτερη γραμμή** αποτελείται από την Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, οι οποίες λειτουργούν συμπληρωματικά της πρώτης γραμμής άμυνας. Διασφαλίζει την αναγνώριση, εκτίμηση, παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, καθώς και τη συμμόρφωση με το ισχύον θεσμικό και νομικό πλαίσιο.

Η **τρίτη γραμμή**, αποτελείται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία διασφαλίζει, με ανεξάρτητο τρόπο, ότι η διαχείριση όλων των κινδύνων γίνεται σύμφωνα με το εγκεκριμένο πλαίσιο. Ελέγχει το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης των κινδύνων.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος προκύπτει, κυρίως, από το δανεισμό ιδιωτών και επιχειρήσεων, περιλαμβάνεται σε όλες τις συναλλαγές που εμπεριέχουν μελλοντικές αποπληρωμές και αφορά το ενδεχόμενο αθέτησης μιας προσυμφωνημένης υποχρέωσης ή συναλλαγής.

Ο πρωταρχικός στόχος της στρατηγικής της Τράπεζας για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου είναι η συνεχής, έγκαιρη και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου και η διατήρηση των πιστοδοτικών ανοιγμάτων εντός του πλαισίου των αποδεκτών ορίων ανάληψης κινδύνων.

Στο πλαίσιο εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου, γίνεται αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, μέσω ενός σύγχρονου συστήματος αξιολόγησης, η οποία λαμβάνεται υπόψη κατά την εγκριτική διαδικασία χορηγήσεων. Επίσης, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων εκτιμά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου και διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσεως, παρέχοντας εκτιμήσεις για το μέγεθος των οικονομικών απωλειών που θα μπορούσαν να προκληθούν κάτω από το ενδεχόμενο ακραίων συνθηκών.

Η διαχείριση και η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης εντάσσεται στο πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους πελάτες, σε ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή σε ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλομένων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς ή συσχετιζόμενους παράγοντες κινδύνου, οι οποίοι σε δυσμενείς συνθήκες έχουν αρνητική επίδραση στην πιστοληπτική ικανότητα καθενός από τους μεμονωμένους αντισυμβαλλομένους που ανήκουν σε ομάδα με ομοειδή χαρακτηριστικά.

Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Παράλληλα με την αξιολόγηση, έγκριση και χορήγηση των δανείων, δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η μείωση των οποίων αποτελεί βασική προτεραιότητα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής ΠΕΕ 42/30.05.2014, καθόρισε ένα ειδικό πλαίσιο υποχρεώσεων για τη διαχείριση, από τα πιστωτικά ιδρύματα, των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους. Τον Ιούλιο του 2020, η ΠΕΕ 42/30.05.2014 αντικαταστάθηκε από την ΠΕΕ 175/2/29.07.2020, με την οποία



υιοθετούνται οι κατευθυντήριες γραμμές της EBA, EBA/GL/2018/06 “Guidelines on management of non-performing and forborne exposures”.

Με γνώμονα την προσαρμογή στις απαιτήσεις της ανωτέρω οδηγίας και την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του λειτουργικού μοντέλου της, για την επιτυχή υλοποίηση του επιχειρησιακού και στρατηγικού της σχεδίου, η Τράπεζα ανέλαβε μια σειρά πρωτοβουλιών.

Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα μετέβαλε το λειτουργικό μοντέλο προβληματικών δανείων, αναθέτοντας το σύνολο του χαρτοφυλακίου των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων σε εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων και πιστώσεων (Servicer) και καθιερώνοντας μία νέα πιο ευέλικτη οργανωτική δομή, μέσω του μετασχηματισμού της υφιστάμενης Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων και της δημιουργίας νέων Διευθύνσεων και Επιτροπών.

Ειδικότερα, στα πλαίσια της διαμόρφωσης και εποπτείας της σχέσης της Τράπεζας με τον Servicer, προστέθηκε στην οργανωτική δομή η νέα Διεύθυνση Restructured Assets. Η Διεύθυνση Restructured Assets υπάγεται στη Γενική Διεύθυνση Στρατηγικής και Εταιρικής Ανάπτυξης και έχει την εποπτεία, τη διαχείριση και το συντονισμό της καθημερινής λειτουργίας όλων των δράσεων αναφορικά με στρατηγικά έργα αναδιαρθρώσεων της Τράπεζας, την επίβλεψη του επιχειρηματικού σχεδίου αναφορικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, καθώς και τη διαχείριση του Servicer. Επιπλέον, θεσμοθετήθηκαν δύο μικτές Επιτροπές, συγκροτούμενες από εκπροσώπους της Τράπεζας και της Διαχειρίστριας και πιο συγκεκριμένα η Portfolio Committee (PCo) και η Management Committee (MCo).

Υπό το πρίσμα του μετασχηματισμού και της ενίσχυσης του οργανωτικού και λειτουργικού μοντέλου της Τράπεζας, αναδιαρθρώθηκε η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων και μετασχηματίστηκε σε Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Ποιότητας Εξυπηρέτησης Δανείων. Η νέα αυτή Διεύθυνση εντάσσεται στη Γενική Διεύθυνση Οργάνωσης & Επιχειρησιακών Λειτουργιών και συμμετέχει στο σχεδιασμό και στην υλοποίηση της στρατηγικής, καθώς και στην ανάπτυξη πολιτικών/διαδικασιών για τη διαχείριση πελατών με απαιτήσεις που παρουσιάζουν προσωρινή καθυστέρηση έως ότου αξιολογηθούν προς μεταφορά στον Servicer.

Μέρος τους στρατηγικού σχεδιασμού για την εξυγίανση του Ισολογισμού της Τράπεζας αποτελεί η τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, μέσω εταιρείας ειδικού σκοπού, με στόχο την πώληση και την αποαναγνώριση τους.

Λοιποί κίνδυνοι

Πέρα από την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί και αξιολογεί όλους τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση των λοιπών κινδύνων, πέραν του πιστωτικού, σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Στους λοιπούς κινδύνους περιλαμβάνονται ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος και ο επιτοκιακός κίνδυνος.



Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

Η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης (Stress Test) που διενεργήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως Εποπτεύουσα Αρχή των λιγότερο Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (2021 BoG LSIs Stress Test), βάσει των άρθρων 89-92 του Ν. 4261/2014 και των κατευθυντήριων οδηγιών της ΕΒΑ/GL/2018/04, κατά τη χρονική περίοδο Μαΐου – Δεκεμβρίου 2021. Σκοπός της άσκησης ήταν να αξιολογήσει την αντοχή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε δυσμενείς εξελίξεις στην αγορά.

ΣΤ. Προοπτικές για το Μέλλον

Η χρονιά που πέρασε αποτέλεσε για την Τράπεζα ένα κομβικό σημείο στην προσπάθεια που έχει ξεκινήσει για τη διαμόρφωση μιας νέας στρατηγικής. Μιας στρατηγικής που σκοπό έχει να σηματοδοτήσει την έναρξη μιας νέας εποχής και να αναδείξει την Τράπεζα σαν ένα ισχυρό και ανερχόμενο πόλο στο χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας, μέσα από τη διεύρυνση των εργασιών της, τη γεωγραφική της επέκταση, την κεφαλαιακή της ενίσχυση, τη βελτιστοποίηση των στοιχείων του Ισολογισμού της, την οργανική αλλά και τη μη οργανική ανάπτυξή της, μέσω συνεργασιών.

Με γνώμονα την επίτευξη της ανωτέρω στρατηγικής, η Τράπεζα προχώρησε ήδη από τη χρονιά που πέρασε στην αναβάθμιση των εσωτερικών της δομών, τόσο σε επίπεδο οργανωτικής διάρθρωσης και εταιρικής διακυβέρνησης, όσο και σε επίπεδο στελέχωσης, δημιουργώντας μια ισχυρή και αποτελεσματική διοικητική ομάδα, έμπειρων στελεχών, που προήλθαν τόσο από το υφιστάμενο ανθρώπινο δυναμικό όσο και από την αγορά.

Παράλληλα, αναβαθμίστηκε σημαντικά αλλά και εμπλουτίστηκε το επίπεδο των εσωτερικών διαδικασιών και των πολιτικών λειτουργίας της Τράπεζας, ενώ συνεχίστηκε η υλοποίηση των έργων εκσυγχρονισμού και ανάπτυξης των υποδομών, επενδύοντας σε τεχνολογικό εξοπλισμό, σε συστήματα και σε εφαρμογές, με σκοπό τόσο τη βελτίωση και την υποστήριξη των καθημερινών λειτουργιών, όσο και τη σημαντική αναβάθμιση της ασφάλειας των συστημάτων, των επικοινωνιών και των υποδομών.

Η εκπόνηση της μελέτης για το στρατηγικό σχεδιασμό των πληροφοριακών συστημάτων και των υποδομών της Τράπεζας (IT Master Plan), για την επόμενη τριετία, αποτέλεσε ένα από τα σημαντικά έργα της χρονιάς που πέρασε, καθώς προσδιορίστηκαν και καθορίστηκαν εκείνες οι ανάγκες σε συστήματα και υποδομές, που κρίθηκαν απαραίτητες για να υποστηρίξουν τη μετάβαση στην επόμενη ημέρα, τόσο στρατηγικά όσο και τεχνολογικά. Σε αυτόν το σχεδιασμό εντάχθηκε και η μετάβαση στην τελευταία αναβαθμισμένη έκδοση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος “Profits”.

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ολοκλήρωσε με επιτυχία την πρώτη φάση της εγκατάστασης της πλατφόρμας “Fusion Risk” της Finastra, η οποία μπήκε στην παραγωγική λειτουργία, με σκοπό την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αυτοματοποίηση των σχετικών εργασιών. Η ολοκλήρωση της δεύτερης φάσης του έργου, θα διευκολύνει σημαντικά, στο μέλλον, τον τρόπο λήψης των αποφάσεων της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης των στοιχείων του Ισολογισμού της και διαμόρφωσης σημαντικών δεικτών παρακολούθησης της απόδοσής της.

Εντός του πλαισίου του ανωτέρω σχεδιασμού, η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury) προχώρησε, εντός του 2021, στην επιλογή πλατφόρμας ηλεκτρονικής διαχείρισης επενδυτικών προϊόντων, η οποία πρόκειται να υλοποιηθεί εντός του 2022, δίνοντας τη δυνατότητα στην Τράπεζα να αναπτύξει και να προσφέρει, μέσω του



δικτύου των καταστημάτων της, νέα επενδυτικά προϊόντα και ταυτόχρονη παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής, με αυτοματοποιημένο, γρήγορο κα ασφαλή τρόπο.

Η αναβάθμιση της ηλεκτρονικής τραπεζικής, μέσω των δικτύων e-banking και mobile banking, που θα συνεχιστεί και στα επόμενα χρόνια, αναδεικνύει την προσήλωση αλλά και τη φιλοσοφία της Τράπεζας αναφορικά με τη διαμόρφωση εξελιγμένων πελατοκεντρικών συστημάτων, που θα προσαρμόζονται διαρκώς στις σύγχρονες ανάγκες των πελατών της, όπως αυτές διαμορφώνονται από τις απαιτήσεις της αγοράς.

Το 2021 ήταν μια χρονιά ανάκαμψης για την Ελληνική οικονομία, καθώς η προοδευτική αύξηση του εμβολιασμένου πληθυσμού συνέβαλε στην ανάσχεση της πανδημίας κι αυτό επέτρεψε με τη σειρά του τη σταδιακή αποκλιμάκωση των περιοριστικών μέτρων. Ως αποτέλεσμα, ήρθε η σταδιακή επανεκκίνηση της οικονομίας, με το ΑΕΠ να αυξάνεται τελικά κατά 8,3% περίπου. Μια αύξηση που οδηγήθηκε, κυρίως, από την αύξηση των εξαγωγών σε αγαθά και υπηρεσίες, την εντυπωσιακή απόδοση στις υπηρεσίες τουρισμού, παρά την περιορισμένη τουριστική περίοδο, αλλά και στην ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης, δεδομένης και της προϋπάρχουσας αποταμίευσης, λόγω της πανδημίας.

Το 2022 αναπόφευκτα θα συνοδευτεί από αβεβαιότητες, τόσο στο επίπεδο της οικονομίας όσο και στο επίπεδο του χρηματοπιστωτικού τομέα, επηρεάζοντας προφανώς τις προοπτικές ανάπτυξης. Ωστόσο, παρά το αυξημένο ενεργειακό κόστος, τη διατήρηση βραχυπρόθεσμα του πληθωρισμού σε υψηλά επίπεδα, την αβεβαιότητα των αγορών εξαιτίας του πολέμου στην Ουκρανία και την πανδημία να επηρεάζει ακόμη την οικονομική δραστηριότητα, η ύπαρξη εξισορροπητικών παραγόντων, όπως η συνεχιζόμενη αύξηση της απασχόλησης, η κατανάλωση της προηγούμενης συσσώρευσης αποταμιεύσεων, η χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων μέσω του NGEU (Next Generation EU) και η συνεχιζόμενη αύξηση των εξαγωγών, αναμένεται να αποτελέσουν βασικούς οδηγούς ανάκαμψης.

Παράλληλα, η αποτελεσματική αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων, η συνεχιζόμενη υλοποίηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, η συνεχιζόμενη ψηφιακή αναβάθμιση της δημόσιας διοίκησης, η ενίσχυση της χρηματοδότησης της Ελληνικής οικονομίας, η ικανοποιητική διαχείριση του δημοσιονομικού ελλείμματος που αυξήθηκε λόγω της πανδημίας και του δημοσίου χρέους, ώστε να είναι βιώσιμο, αναμένεται να αποτελέσουν την αιχμή του δόρατος για μια περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελληνικής οικονομίας και την απόκτηση της επενδυτικής βαθμίδας που θα απελευθερώσει την εισροή ξένων επενδυτικών κεφαλαίων. Σύμφωνα με την ετήσια Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για την οικονομία, προβλέπεται διατήρηση της ανάπτυξης για το 2022, όμως με σαφώς μικρότερο ρυθμό από την αρχική πρόβλεψη, της τάξεως του 3,8% αντί του 4,9%, ενώ υπό το πρίσμα ενός δυσμενούς σεναρίου, ο ρυθμός ανόδου του πραγματικού ΑΕΠ θα μπορούσε να περιοριστεί σε χαμηλότερα ακόμα επίπεδα, της τάξεως του 2,8%. Συνεπώς, η διατήρηση μιας ισχυρής δυναμικής ανάπτυξης αποτελεί την κυριότερη πρόκληση για την Ελληνική οικονομία για το 2022 και μέσα σε αυτό το περιβάλλον η Τράπεζα αναμένεται να δραστηριοποιηθεί, υλοποιώντας σταδιακά το στρατηγικό της σχεδιασμό.

Στο πλαίσιο των προαναφερθέντων, βασικές προτεραιότητες για το 2022 αποτελούν:

- **Η επιτυχής υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan)**, βασικοί πυλώνες του οποίου, για τη τρέχουσα χρήση, αποτελούν:



- α) Η μεγαλύτερη δυνατή εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη δυναμική μείωση του δείκτη των NPEs στα επόμενα έτη, τόσο μέσω των σκοπούμενων τιτλοποιήσεων, όσο και μέσω της αποτελεσματικότητας του διαχειριστή - QQuant Master Servicer SA - αλλά και της αξιοποίησης του μοντέλου εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, στο πλαίσιο της υποβοήθησης της διαχείρισης.
- β) Η βελτιστοποίηση της απόδοσης συγκεκριμένων στοιχείων του Ισολογισμού της Τράπεζας, μέσα από την αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας της και τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των χρεογράφων της.
- γ) Η βελτίωση του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου, μέσα από την επιτυχή διαχείριση του κόστους των καταθέσεων και του ύψους των επιτοκίων χορήγησης, με γνώμονα τη διατήρηση ενός λελογισμένου κόστους του αναλαμβανόμενου κινδύνου (Cost of Risk).
- δ) Η απρόσκοπτη ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών, με ταυτόχρονη ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, προσωρινά, μέσω της ενεργητικής διαχείρισης των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, στοιχείων του Ενεργητικού (συνθετική τιτλοποίηση – risk transfer, αντικατάσταση στοιχείων Ενεργητικού κ.α.) και στη συνέχεια, μέσω της σχεδιαζόμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, εκτιμώμενου ύψους **100 εκ. ευρώ**, αλλά και της έκδοσης πρόσθετων μέσων των κεφαλαίων της κατηγορίας 1 ή και της κατηγορίας 2 (additional Tier 1 ή Tier 2) – ενέργειες, οι οποίες, παράλληλα, θα αντισταθμίσουν υπέρ-επαρκώς την επίδραση από τις μεταβατικές διατάξεις του IFRS 9 για τα εποπτικά κεφάλαια (CET1 add back).
- ε) Η ενσωμάτωση του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC, σε συνέχεια υπογραφής της σχετικής συμφωνίας (αναλύεται κατωτέρω).
- στ) Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης, με απορρόφηση, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, σε συνέχεια της υπογραφής του σχετικού μνημονίου (αναλύεται κατωτέρω).
- ζ) Η λήψη της αδείας λειτουργίας, από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την ενεργοποίηση της θυγατρικής εταιρείας Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring), υπηρεσία που προς το παρόν παρέχεται από την Τράπεζα.
- η) Η δημιουργία νέας θυγατρικής εταιρείας για την ανάπτυξη υπηρεσιών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing) και η λήψη της σχετικής αδείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- θ) Η εν γένει αύξηση του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων και η εκμετάλλευση του σκέλους των δανείων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.
- **Η στήριξη των επιχειρήσεων και της Ελληνικής οικονομίας**, μέσω χρηματοδοτήσεων, με σκοπό τόσο την απορρόφηση των κραδασμών από τις επιπτώσεις του Covid-19, όσο και την περαιτέρω υποστήριξη για την ανάπτυξη βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων, κάνοντας χρήση των νομισματικών και εποπτικών διευκολύνσεων της ΕΚΤ, των ευρωπαϊκών και εθνικών προγραμμάτων στήριξης και ανάπτυξης και των αντίστοιχων προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
 - **Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης** μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων και **ενός σταθερού δείκτη σχέσης δανείων προς καταθέσεις**.
 - **Η διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας**, μέσω των καταθέσεων, αλλά και μέσω πιστωτικών γραμμών, αναπτύσσοντας συνεργασίες με άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
 - **Η ολοκλήρωση της κεντροποίησης των εργασιών**, με ταυτόχρονη διατήρηση της ευελιξίας και της ταχύτητας εξυπηρέτησης του δικτύου και των πελατών.



- **Η αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών** και της εξυπηρέτησης των πελατών, μέσω αυτοματοποίησης και τυποποίησης των υπηρεσιών.
- **Η συνέχιση του ψηφιακού μετασχηματισμού** της Τράπεζας μέσα από την αναβάθμιση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών και υποδομών της.
- **Η περαιτέρω βελτίωση του κόστους λειτουργίας** της Τράπεζας, μέσω της εγκατάστασης κατάλληλων εφαρμογών παρακολούθησης και διαχείρισης του κόστους.
- **Η επέκταση της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών** Επενδυτικής Τραπεζικής (Investment Banking), ασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance Products) και η ανάπτυξη υπηρεσιών Συναλλακτικής Τραπεζικής (Transaction Banking).

Συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Στις 22 Οκτωβρίου 2021, η Τράπεζα προέβη σε υπογραφή Μνημονίου Συν-αντίληψης και Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, βάσει του οποίου οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, οι δυο πλευρές συμφώνησαν να προχωρήσουν, με δυνατότητα παράτασης, στην υπογραφή σχετικής δεσμευτικής σύμβασης για την εν λόγω συγχώνευση, μέχρι την 31η Μαρτίου 2022, προκειμένου να συμπεριληφθούν σε αυτήν όλες οι απαραίτητες κατά το νόμο απαιτήσεις για μια τέτοια συναλλαγή, αλλά και η βούληση των δυο πλευρών για τους ειδικότερους όρους, με βάση τα συμφέροντα των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων τους.

Η ανωτέρω συμφωνία τελεί υπό την αίρεση των ακόλουθων προϋποθέσεων:

- i. Τη διεξαγωγή, εκατέρωθεν, πλήρους και ικανοποιητικού Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence),
- ii. την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των δυο πλευρών για την ακριβή δομή και τους όρους της συγχώνευσης, και
- iii. τη λήψη όλων των απαιτούμενων κατά νόμο εγκρίσεων, τόσο των εποπτικών και διοικητικών αρχών, όσο και των εταιρικών οργάνων διοίκησης και λήψεως αποφάσεων της κάθε πλευράς.

Εκ των ανωτέρω προϋποθέσεων,

- i. η διαδικασία του Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence) ολοκληρώθηκε, ήδη, επιτυχώς, εντός του μηνός Ιανουαρίου του 2022 και από τις δυο πλευρές, με τη χρήση ανεξάρτητων αναγνωρισμένων οικονομικών και νομικών ελεγκτών-συμβούλων από την κάθε πλευρά, τα αποτελέσματα των οποίων ήδη παρουσιάστηκαν στα αρμόδια εσωτερικά διοικητικά όργανα κάθε Τράπεζας και
- ii. η ακριβής δομή και οι όροι που θα διέπουν τη συγχώνευση έχουν ήδη συμφωνηθεί μεταξύ των δυο πλευρών και έχουν αποτυπωθεί γραπτώς σε σχετικό κείμενο, για το οποίο, μέχρι συντάξεως της παρούσας, εκκρεμεί η εκατέρωθεν έγκρισή του από τα ανώτατα διοικητικά όργανα της κάθε πλευράς, προκειμένου να υπογραφεί αρμοδίως και να τεθεί ακολούθως, προς έγκριση, σε έκτακτες γενικές συνελεύσεις που θα συγκληθούν εντός του μηνός Μαΐου 2022.



Με βάση το ανωτέρω συμφωνητικό προβλέπεται ότι, εντός του μηνός Ιουλίου 2022, τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο πλευρών θα πρέπει να έχουν λάβει την απόφαση για την εκκίνηση της διαδικασίας της συγχώνευσης, ενώ μέχρι τις αρχές του Αυγούστου 2022 θα πρέπει να ληφθούν οι αποφάσεις από τις εκατέρωθεν Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις, προκειμένου να προχωρήσει και η υποβολή του σχετικού αιτήματος στην αρμόδια εποπτική αρχή, για τη λήψη της σχετικής εγκρίσεως.

Σημειώνεται ότι, η σκοπούμενη συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί επί τη βάση των Ν. 4601/2019, άρ. 16, Ν. 2515/1997, Ν. 1667/1986, Ν. 4548/2018 και εν γένει, σύμφωνα με την ισχύουσα Εθνική και Ευρωπαϊκή Νομοθεσία, τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων οργάνων των δυο πλευρών, της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, διέπεται από όλες τις δέουσες, σε αυτού του είδους τις συναλλαγές, δηλώσεις και εγγυήσεις των δυο πλευρών και η ολοκλήρωσή της αναμένεται να λάβει χώρα περί τα μέσα του τελευταίου τριμήνου του 2022.

Απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Περί το τέλος Δεκεμβρίου του 2021, η Τράπεζα υπέβαλε επιστολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς την διαμεσολαβούσα (UBS AG - London Branch), για την πώληση του Ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC Continental Europe, με έδρα στο Παρίσι, προκειμένου να συμπεριληφθεί στους επιλέξιμους υποψήφιους αγοραστές για την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της στην Ελλάδα.

Η κίνηση αυτή κρίθηκε σκόπιμη αλλά και συμφέρουσα, από άποψη στρατηγικού σχεδιασμού, καθώς η συγκεκριμένη απόκτηση θα συνεισέφερε στην ταχύτερη ανάπτυξη και επέκταση της Τράπεζας, τόσο γεωγραφικά και ιδίως στο νομό Αττικής, όσο και από άποψη δραστηριοτήτων, προϊόντων και υπηρεσιών, δεδομένου ότι το δίκτυο των καταστημάτων, η εξειδίκευση του προσωπικού και το είδος της επιχειρηματικής δραστηριότητας της HSBC στην Ελλάδα, είναι απολύτως συμπληρωματικά εκείνων της Τράπεζας και γι' αυτό, άλλωστε, η Τράπεζα τα είχε συμπεριλάβει στον επιχειρηματικό της σχεδιασμό για ανάπτυξη, σε βάθος τριετίας.

Η HSBC Continental Europe, αποδεχόμενη το αίτημα της Τράπεζας, έθεσε στη διάθεσή της όλα τα απαραίτητα οικονομικά και λοιπά ενημερωτικά στοιχεία, μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των οποίων, η Τράπεζα υπέβαλλε στις 10 Ιανουαρίου 2022, δεσμευτική προσφορά, προκειμένου να αποκτήσει την επιχειρηματική δραστηριότητα του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα. Σημειώνεται ότι, η επιχειρηματική δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, η καθαρή αξία των οποίων (Net Asset Value - NAV), μετά από διαπραγμάτευση, συμφωνήθηκε σε ύψος ενενήντα πέντε εκατ. ευρώ (€ 95 εκατ.), έναντι τιμήματος ενός ευρώ (€ 1), γεγονός που ενισχύει σημαντικά τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Παράλληλα, στην επιχειρηματική δραστηριότητα συμπεριλαμβάνεται και η απόκτηση του δικτύου των δεκαπέντε (15) υποκαταστημάτων της HSBC στην Ελλάδα, καθώς και του συνόλου του προσωπικού, που εκτιμάται ότι κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της συναλλαγής, θα αριθμεί περίπου τα 320 άτομα. Επιπροσθέτως, συμφωνήθηκε προσαύξηση του NAV κατά δέκα εκατ. ευρώ επιπλέον (€ 10 εκατ.), χωρίς μεταβολή στο ύψος του τιμήματος, σε περίπτωση κατά την οποία, μετά την οριστική μεταβίβαση της επιχειρηματικής δραστηριότητας στην Τράπεζα, υπάρξει μείωση των εσόδων της τάξεως του 70% και πλέον, από διαρροή εταιρικών πελατών, οι οποίοι δεν θα επιθυμούσαν να συνεχίσουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα.



Η ανωτέρω συμφωνία υπεγράφη μεταξύ των δυο πλευρών στις 14 Μαρτίου 2022, είναι δεσμευτική και για τα δυο μέρη, παρέχει τις εκατέρωθεν απαραίτητες εγγυήσεις για τη φύση της συναλλαγής και τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία πρόκειται σύντομα να υποβληθεί και το σχετικό αίτημα. Η διαδικασία της ανάλυσης, προσαρμογής και μεταβίβασης των στοιχείων, για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, είναι πλήρως σχεδιασμένη και συμφωνημένη μεταξύ των δυο πλευρών, εκτιμάται δε ότι η υλοποίησή της δεν θα υπερβεί τους δώδεκα (12) έως δεκαοκτώ (18) μήνες.

Z. Μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Επιχειρηματικό Μοντέλο: Η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ιδρύθηκε το 1993 με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και έλαβε άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 2306/19.05.1994 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Προέρχεται από το μετασχηματισμό, δια μετατροπής, του Πιστωτικού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει των: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040, (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 πράξης μετασχηματισμού της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ-Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου.

Έχει ως στόχο τη δημιουργία εταιρικής αξίας και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μετόχων και συναλλασσομένων της. Η Τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 85.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 36 καταστήματα (συμπεριλαμβανομένων των θυρίδων) στην Κρήτη και 45 πανελλαδικά και έχει παρουσία στην Αττική, τη Θεσσαλονίκη, τη Μήλο και τη Ρόδο, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 16 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει έντονο τοπικό χαρακτήρα, καθώς κατέχει σημαντικό μερίδιο της αγοράς στην Κρήτη και ειδικά στο Νομό Ηρακλείου, αλλά αποσκοπεί στη στρατηγική ανάπτυξη καταστημάτων πανελλαδικά.

Επιπλέον, η Τράπεζα, με τη δραστηριότητά της, στηρίζει τους επαγγελματίες για την ανάπτυξη και εξυγίανση των επιχειρήσεών τους, καθώς και νέους επιχειρηματίες στο ξεκίνημα τους. Η συμμετοχή της σε κοινές αναπτυξιακές προσπάθειες, με στόχο την αξιοποίηση Κοινοτικών και Εθνικών προγραμμάτων, αλλά και σε κοινές εταιρείες που προσβλέπουν στην ενίσχυση της τοπικής ανάπτυξης και επιχειρηματικότητας και η δημιουργία ενός οργανωτικού πλαισίου δωρεάν συμβουλευτικής, πληροφόρησης, ενημέρωσης και υποστήριξης προς τους πελάτες της, διαφοροποιούν την Παγκρήτια από το υπόλοιπο τραπεζικό σύστημα και δικαιώνουν το ρόλο και την ύπαρξή της ως μια επιτυχημένη επιχείρηση της κοινωνικής οικονομίας.

Περιβάλλον: Η Τράπεζα εφαρμόζει περιβαλλοντικά υπεύθυνες κατευθυντήριες γραμμές στις λειτουργικές της δομές, με σκοπό τη μείωση του Περιβαλλοντικού Αποτυπώματος (PEF) και ιδιαίτερα πολιτικές που αποσκοπούν στον περιορισμό της κατανάλωσης ενέργειας και την ενίσχυση προγραμμάτων ανακύκλωσης συσσωρευτών, ηλεκτρονικών συσκευών και χαρτιού. Ακόμη, η Τράπεζα έχει σταθερή προσήλωση στην επέκταση των ηλεκτρονικών συναλλαγών και ενθαρρύνει προς την κατεύθυνση αυτή τους πελάτες και το προσωπικό της.



Κοινωνική Προσφορά: Η Τράπεζα υποστηρίζει διάφορα προγράμματα ευγενούς σκοπού, εκδηλώσεις και πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την εκπαίδευση, την προστασία του περιβάλλοντος, τον πολιτισμό, τον αθλητισμό και το έργο των Μη Κυβερνητικών Οργανώσεων.

Η συμβολή της Τράπεζας εστιάζεται, κυρίως, στην ανάπτυξη της συνεργασίας, στην ανταλλαγή πληροφοριών, πόρων και δεξιοτήτων, ενώ ταυτόχρονα διευκολύνει την ευαισθητοποίηση προς την υποστήριξη των λιγότερο ευνοημένων κοινωνικών ομάδων, την προώθηση του πολιτισμού και του αθλητισμού, την προστασία του περιβάλλοντος και την αναβάθμιση των ίσων ευκαιριών εκπαίδευσης σε μια ευρεία ποικιλία τομέων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα διέθεσε σε δωρεές, χορηγίες και επιχορηγήσεις το ποσό των 146,57 χιλ. ευρώ, σε διάφορους κοινωνικούς φορείς, οργανώσεις, συλλόγους, ιδρύματα, σωματεία, ινστιτούτα, ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ κ.λπ. (βλέπε ανάλυση στο επόμενο κεφάλαιο) και παρέχει δωρεάν την αίθουσα συνεδρίων της σε πολιτιστικούς και κοινωνικούς φορείς και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς. Ακόμη, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ηλεκτρονική πύλη για την παροχή πληροφοριών σχετικά με οικονομικά και αναπτυξιακά κίνητρα προς ΟΤΑ, ΜμΕ, Συνεταιρισμούς, καθώς και παραγωγούς και φορείς του πρωτογενή τομέα.

Εργασιακά Θέματα: Η Τράπεζα, κατά την 31.12.2021, απασχολούσε 490 άτομα, ενώ το κόστος μισθοδοσίας και λοιπών παροχών για τη χρήση 2021, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εισφορών, διαμορφώθηκε σε 19,22 εκατ. ευρώ.

Η Τράπεζα εφαρμόζει, με υπευθυνότητα, τις ακόλουθες πολιτικές για το Ανθρώπινο Δυναμικό:

- Υγιεινή και ασφάλεια.
- Επιλογή, διαδικασίες πρόσληψης, αποφυγή διακρίσεων στο χώρο εργασίας.
- Διαρκή εκπαίδευση.
- Αναγνώριση του δικαιώματος του συνδικαλισμού και της συλλογικής διαπραγματεύσεως.
- Παροχή δίκαιων αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με την εθνική αγορά εργασίας και τον κλάδο.
- Ανάπτυξη συστημάτων αξιολόγησης κι επιβράβευσης.

Η. Δημοσιοποίηση Πληροφοριών άρθρου 6 Ν. 4374/2016

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσων ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», η Τράπεζα υποχρεούται να παράσχει ανάλυση για τις κάτωθι πληροφορίες και στοιχεία:

- Πληρωμές της χρήσεως 2021 για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα, οι οποίες έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη:
 - i. επιχείρηση μέσων ενημέρωσης,
 - ii. επιχείρηση ηλεκτρονικών μέσων ενημέρωσης,
 - iii. άλλη οντότητα που είναι συνδεδεμένη με τις ανωτέρω επιχειρήσεις, κατά την έννοια του άρθρου 99, του Νόμου 4548/2018 ή κατά τον ορισμό του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 ή



- Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, κατά το μέρος που αφορούν περαιτέρω πληρωμές προς τις επιχειρήσεις της περίπτωσης α' ανωτέρω.

Πληρωμές χρήσεως λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαρακτηριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα (Ποσά σε ευρώ)					
ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€	ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€
1	ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΧΑΝΩΝ "Ο ΓΙΟΥΧΤΑΣ"	30.000	11	ΚΕΝΤΡΟ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΑΡΙΑΔΗ	2.418
2	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	21.080	12	COEURS POUR TOUS HELLAS - ΚΑΡΔΙΕΣ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ	2.000
3	ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	19.508	13	ΣΩΜΑΤΕΙΟ "ΝΗΡΕΑΣ ΚΑΡΔΑΜΥΛΩΝ ΧΙΟΥ"	1.327
4	ΙΔΡΥΜΑ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑΣ	15.000	14	ΑΘΛΗΤΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ "ΤΑΛΩΣ"	500
5	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	15.000	15	ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ "ΑΝΔΡΟΓΕΑΣ"	500
6	ΙΕΡΑ ΑΡΧΙΕΠΙΣΚΟΠΗ ΚΡΗΤΗΣ	13.280	16	5η ΑΕΡΟΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΗ ΤΑΞΙΑΡΧΙΑ ΠΕΖΙΚΟΥ «V ΜΕΡΑΡΧΙΑ ΚΡΗΤΩΝ»	558
7	ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	12.400	17	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΝΑΠΗΡΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	100
8	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	6.200	18	ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	100
9	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ FORUM GREEK HOUSE DAVOS 2022	3.500	19	ΧΑΤΖΗΚΥΡΙΑΚΕΙΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΙΔΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	100
10	ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΔΙΕΘΝΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ ΠΑΝΤΕΙΟΥ	3.000			
Μερικό σύνολο		138.968	Γενικό σύνολο		146.571

Πληρωμές χρήσεως για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα (Ποσά σε ευρώ)					
ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€	ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€
1	CICERO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	365.240	45	ZOFRANK HOLDINGS CO. LIMTED	2.611
2	ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	116.568	46	Π. ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ Α.Ε.	2.611
3	Β. ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ BANKINGNEWS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	49.610	47	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΠΕΤΡΟΥ ΦΑΝΟΥΡΑΚΗΣ	2.174
4	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ	42.160	48	FACEBOOK IRELAND LIMITED	2.071
5	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ	39.680	49	ΦΑΣΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ, ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΡΕΘΥΜΝ	1.964
6	D.G. NEWS AGENCY ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΝ	34.720	50	THE MEDIA WORKSHOP ΕΚΔΟΣΕΙΣ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝΟΓ	1.488
7	ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	34.008	51	ΚΟΥΝΤΟΥΡΑΚΗ ΕΛΕΝΗ	1.488
8	ΚΑΠΙΤΑΛ.GR ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΤΥΠΗΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ	33.480	52	GOODNET O.E.	1.400
9	MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.000	53	NINOS ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	1.240
10	ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	29.760	54	ΤΣΑΓΚΑΡΑΚΗ ΜΑΡΙΑ	1.240
11	ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	22.320	55	INDIGO VIEW PRODUCTIONS ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	620
12	ΚΥΚΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	22.320	56	CGWORKS ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	496
13	ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ	21.963	57	ΑΓΓΕΛΑΚΗ ΚΥΡΙΑΚΗ	372
14	LIQUID PUBLISHING ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΜΜΕ, ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ	21.080	58	IDEAL IMAGE ΑΝΩΝΥΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	186
15	ΑΘΗΝΑΪΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ - ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ Α.Ε.	19.840			
16	ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	19.840			
17	MONOCLE MEDIA LAB - MONONews IKE	18.600			
18	POWER GAME MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	18.600			
19	RD NEWS HUB ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ ΙΚΕ	18.600			
20	PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	14.881			
21	PREMIUM A.E.	14.880			
22	ΟΚΤΑΣ ΜΗΝΤΙΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	14.880			
23	MUSOU ΜΟΥΣΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	13.752			
24	24 MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ	11.160			
25	ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α. ΜΥΚΟΝΙΑΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	9.920			
26	GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7.440			
27	MARATHON PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	7.440			
28	NOTICE CONTENT AND SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	7.068			
29	ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.696			
30	FORWARD MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.200			
31	ONE DIGITAL SERVICES A.E.	6.200			
32	ΕΚΔΟΣΕΙΣ 1908 ΙΚΕ	6.200			
33	Π.Δ. ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	6.200			
34	ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.317			
35	ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.143			
36	FREED A.E.	4.960			
37	ΚΡΕΤΑ ΠΟΣΤ ΙΚΕ	3.720			
38	ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΑΜΙΑΝΟΣ	3.720			
39	ΓΡΥΛΟΣ ΜΧΑΝΗ ΤΟΥ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥ-ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ	3.720			
40	ΣΥΛΓΓΑΡΔΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	3.720			
41	ΥΙΟΙ Σ. ΤΣΟΠΑΝΑΚΗ - Η. ΚΟΤΙΑΔΗΣ Ο.Ε.	3.720			
42	ΣΦΑΚΙΑΝΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	3.224			
43	ΔΑΝΔΑΛΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΤΟΥ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΟΥ	3.100			
44	ΣΕΛΑΝΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΚΔΟΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	3.100			
Μερικό σύνολο		1.135.749	Γενικό σύνολο		1.155.710

Θ. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνθήκη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 37 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.



Παράρτημα Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.)

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.), στον κατωτέρω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών Ε.Δ.Μ.Α. που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2021, καθώς και στις σημειώσεις της Ετήσιας Οικονομικής Εκθέσεως.

Δείκτης	Ορισμός
Δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών τέλους περιόδου
Καταθέσεις	Υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards), ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: α. Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών β. Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης
Οριστικές καθυστερήσεις	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν
Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες, απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού
Κεφαλαιακή επάρκεια (total capital ratio)	Συνολικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού



Δείκτης	Ορισμός
Λειτουργικά έξοδα	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού συν γενικά διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα συν αποσβέσεις ενσώματων παγίων και άυλων περιουσιακών στοιχείων περιόδου
Οργανικά έσοδα	Καθαρά έσοδα από τόκους συν καθαρά έσοδα από προμήθειες περιόδου
Δάνεια / Καταθέσεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο προς υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (με καθυστέρηση >90 ημερών)	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (σε καθυστέρηση >90 ημερών)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) τέλους περιόδου
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Προβλέψεις / Δάνεια	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου
Καλύμματα και προβλέψεις / Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων και σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ σωρευμένων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο τέλους περιόδου



Δείκτης	Ορισμός
Μέσο επιτόκιο δανείων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) δανείων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) καταθέσεων και λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου Παθητικού
Επιτοκιακό περιθώριο	Μέσο επιτόκιο δανείων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων περιόδου
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο περιόδου
Αποτελεσματικότητα περιθωρίου / Καθαρά έσοδα από τόκους	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού επί επιτοκιακό περιθώριο προς καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου
Net Interest Margin (NIM)	Καθαρό έσοδο από τόκους / Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρου ενεργητικού
Κόστος / Έσοδα	Λειτουργικά έξοδα προς οργανικά έσοδα περιόδου
Οργανικά κέρδη προ προβλέψεων	Οργανικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα περιόδου

Ηράκλειο, 13 Απριλίου 2022

Ο Αναπληρωτής Διευθύνων
Σύμβουλος

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Γ. Δημόπουλος

Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος

Γεώργιος Π. Κουρλετάκης

**Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2021 – 31.12.2021****ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

<i>Ποσά σε ευρώ</i>	<i>Σημείωση</i>	<i>31.12.2021</i>	<i>31.12.2020 Αναθεωρημένο</i>
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15	316.110.884	154.675.190
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	14.331.590	36.027.683
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	17	8.992.724	4.268.844
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	17	849.049.193	532.557.855
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	18	1.708.456.522	1.586.648.465
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	18	(374.652.324)	(356.722.021)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	23.297.916	21.679.782
Επενδύσεις σε ακίνητα	20	15.667.000	15.667.000
Άυλα πάγια στοιχεία	21	3.670.698	3.141.548
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	19	7.939.836	6.476.950
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	22	65.697.687	67.234.988
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	66.604.433	48.442.428
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	24	12.967.958	13.694.729
Σύνολο ενεργητικού		2.718.134.115	2.133.793.440
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	25	744.000.000	420.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	26	119.545.783	149.284.479
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	1.696.142.060	1.414.230.566
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	28	47.959.554	47.916.179
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	29	542.795	461.485
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	35	8.220.295	6.648.238
Λοιπά στοιχεία παθητικού	30	16.615.392	13.672.920
Σύνολο υποχρεώσεων		2.633.025.878	2.052.213.867
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	31	39.483.340	39.471.780
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	31	-	18.496
Διαφορά υπέρ το άρτιο	32	136.824.633	136.817.697
Λοιπά αποθεματικά	33	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέο	33	(162.298.948)	(165.827.613)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		85.108.237	81.579.573
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		2.718.134.115	2.133.793.440



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		65.441.101	53.516.580
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(12.361.452)	(16.849.279)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	53.079.649	36.667.301
Έσοδα προμηθειών		10.445.392	9.242.497
Έξοδα προμηθειών		(6.487.770)	(5.383.809)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	6	3.957.623	3.858.688
Έσοδα από μερίσματα		45.803	117.690
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7	1.265.302	4.026.312
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		701.715	762.111
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		59.050.091	45.432.102
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(19.217.733)	(17.011.354)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(13.078.817)	(7.641.710)
Αποσβέσεις		(2.869.930)	(2.579.692)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	10	(425.985)	(446.332)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(35.592.464)	(27.679.088)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	11	(18.082.748)	(16.927.330)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης		(309.776)	251.557
Λοιπά αποτελέσματα	12	40.221	(252.295)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		5.105.325	824.945
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	13	(1.548.716)	193.780
Καθαρές Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους		3.556.609	1.018.725
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συν.εσόδων		(39.359)	29.163
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων		11.414	(8.457)
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους		3.528.664	1.039.431
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		3.528.664	1.039.431
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών		7.896.668	7.894.356
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	14	0,45	0,13
Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων		23.188.073	17.752.275



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ								
Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2021 (δημοσιευμένα)	39.471.780	136.817.697	18.496	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(165.827.613)	81.579.573
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	11.560	6.936	(18.496)	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	3.528.664	3.528.664
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021	39.483.340	136.824.633	-	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(162.298.948)	85.108.237

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ								
Ποσά σε ευρώ	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2020	39.471.780	136.817.697	-	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(168.390.742)	78.997.948
Επιδράση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	-	-	-	-	-	-	1.523.699	1.523.699
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2020 (επαναδιατυπωμένα)	39.471.780	136.817.697	-	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(166.867.044)	80.521.646
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	18.496	-	-	-	-	18.496
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	935.219	935.219
Επιδράση αλλαγής λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19 στη χρήση	-	-	-	-	-	-	104.212	104.212
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020	39.471.780	136.817.697	18.496	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(165.827.613)	81.579.573



ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Ποσά σε ευρώ		
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	5.105.325	824.945
Προσαρμογές στα Κέρδη για:		
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	1.499.934	1.389.914
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	825.494	821.935
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	544.502	367.844
Προβλέψεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων	18.082.748	16.927.330
Απόσχιση αξίας χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	79.392	(751.478)
Απόσχιση αξίας χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	(32.018)	475.567
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω αφυπηρέτησης	41.950	13.969
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(714.372)	(3.896.041)
(Κέρδη) /ζημιές από την απόσχιση επενδύσεων σε ακίνητα & ακίνητα από πλειστηριασμούς	264.963	-
(Κέρδη) /ζημιές από πώληση παγίων κλπ περιουσιακών στοιχείων	-	(16.001)
Δεδουλευμένα έσοδα ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	19.137.568	519.080
Άλλα μη ταμειακά έξοδα / (έσοδα)	43.375	46.518
	44.878.862	16.723.582
Καθαρή (αύξηση) /μείωση στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(121.960.501)	(101.825.795)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(18.162.005)	(1.802.366)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς Κεντρική Τράπεζα	324.000.000	420.000.000
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(29.738.697)	(16.315.835)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	281.911.494	80.135.777
Λοιπών υποχρεώσεων	2.942.472	(9.263.782)
	438.992.763	370.927.998
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	483.871.625	387.651.580
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	483.871.625	387.651.580
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά χρηματικών περιουσιακών στοιχείων αποσπώμενων στην εύλογη αξία	(4.803.272)	(150.468.756)
Αγορά χρηματικών περιουσιακών στοιχείων αποσπώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	(672.341.578)	(582.937.041)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(3.735.105)	(2.795.885)
Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	(12.307)	(156.539)
Εισπράξεις από την πώληση χρηματικών περιουσιακών στοιχείων αποσπώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	337.842.230	62.971.300
Εισπράξεις από την πώληση χρηματικών περιουσιακών στοιχείων αποσπώμενων στην εύλογη αξία	-	154.213.970
Εισπράξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	17.500	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(343.032.532)	(519.172.951)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή μεταβολή μετοχικού κεφαλαίου	-	18.496
Αποπληρωμή χρηματοδοτικών συμβάσεων ΔΠΧΑ 16	(1.099.491)	(761.136)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.099.491)	(742.640)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	139.739.601	(132.264.011)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	190.702.873	322.966.884
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	330.442.474	190.702.873



Ε. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2021

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Η ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής Τράπεζα) ιδρύθηκε το 1993 με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 και έλαβε άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος σύμφωνα με την 2306/19.05.1994 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Προέρχεται από το μετασχηματισμό, δια μετατροπής, του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει των: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040 (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ-Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου.

Έχει ως στόχο τη δημιουργία εταιρικής αξίας και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μετόχων και συναλλασσομένων της. Η Τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 85.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 36 καταστήματα (συμπεριλαμβανομένων των θυρίδων) στην Κρήτη και 45 πανελλαδικά και έχει παρουσία στην Αττική, τη Θεσσαλονίκη, τη Μήλο και τη Ρόδο, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 16 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Οι δραστηριότητες της Τράπεζας αφορούν, κυρίως:

- τη χορήγηση δανείων,
- την παροχή εγγυήσεων και ασφαλειών,
- την παροχή υπηρεσιών factoring,
- την παροχή τεchnοοικονομικής διευκόλυνσης και στήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων των πελατών της,
- τη σύναψη συμβάσεων επ' ωφελεία των μετόχων της, με χρηματοοικονομικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις, με τους όρους που θα ορίζονται από το Δ.Σ. και
- την ανάληψη καταθέσεων.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην ελληνική επικράτεια.

2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

2.1. Γενικά

Η Τράπεζα εκδίδει τις επίσημες Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, λόγω υποχρεωτικής μετάβασης σε αυτό το λογιστικό πλαίσιο από 1.1.2015, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 3γ, του Ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις». Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, κατά την 31.12.2021, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, κατά το χρόνο σύνταξης των εν λόγω Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ενώ δεν υπάρχουν Πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής τους. Τυχόν διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις Χρηματοοικονομικές



Καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Η προετοιμασία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τις γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, απαιτεί τη χρήση εκτιμήσεων και υποθέσεων που επηρεάζουν τα υπόλοιπα των λογαριασμών Ενεργητικού και Παθητικού και τη γνωστοποίηση των ενδεχόμενων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού κατά την ημερομηνία σύνταξής τους, καθώς και τα παρουσιαζόμενα έσοδα και έξοδα κατά τις υπό εξέταση χρήσεις. Αν και οι συγκεκριμένες εκτιμήσεις είναι βασισμένες στις βέλτιστες γνώσεις της Διοίκησης, τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται τελικά να διαφέρουν από τις εκτιμήσεις αυτές.

2.2. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Η Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη χρηματοοικονομική της διάρθρωση, τα τρέχοντα δεδομένα του εξωτερικού περιβάλλοντος, τις εκτιμήσεις για την οικονομική συγκυρία και το στρατηγικό σχεδιασμό της Τράπεζας που είναι σε εξέλιξη, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας για την κατάρτιση αυτών των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι κατάλληλη.

Ως θετικοί παράγοντες αξιολογούνται τα κάτωθι γεγονότα και καταστάσεις:

- Η προγραμματισμένη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εντός του έτους 2022, μέχρι του ποσού των 100 εκατ. ευρώ, σύμφωνα με το στρατηγικό σχεδιασμό της.
- Οι Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), οι οποίοι είναι αρκετά πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%.
- Η ικανοποιητική κερδοφορία που παρουσίασε η χρήση 2021, αλλά και η αντίστοιχη δυναμική που αποτυπώνεται στα τρέχοντα μεγέθη του Α' τριμήνου του 2022.
- Η χρηματοδότηση, με ευνοϊκούς όρους, από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), μέσω των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης ενεχύρων (TLTROs).
- Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, ο οποίος καλύπτει τον ελάχιστο δείκτη Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR), σύμφωνα με την ΕΠΑΘ 353/10.04.2020.
- Η βελτίωση του οικονομικού κλίματος και η αναπτυξιακή προοπτική της χώρας από τη χρήση των κεφαλαίων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility - RRF) που αναμένεται να οδηγήσουν σε θετικό και ισχυρό ρυθμό ανάπτυξης την οικονομία στα επόμενα έτη.
- Η ικανοποιητική αντιμετώπιση της πανδημίας μέσω του εθνικού προγράμματος εμβολιασμού.
- Η σκοπούμενη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων που αναμένεται να βελτιώσει σταδιακά την κοινή επιχειρηματική λειτουργία, μέσω οικονομιών κλίμακας.
- **Η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe**, από την οποία θα προκύψει άμεση μεγέθυνση και ταχύτερη ανάπτυξη της Τράπεζας, ενώ από τη συναλλαγή διασφαλίζεται συμβατικά καθαρή θέση τουλάχιστον 95 εκατ. ευρώ που καλύπτει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του αποκτώμενου σταθμισμένου Ενεργητικού του «Δικτύου», ενώ, συνολικά, η συναλλαγή αναμένεται επιδράσει θετικά στους κεφαλαιακούς δείκτες της Τράπεζας.



Μακροοικονομικό περιβάλλον: Το 2021 η ελληνική οικονομία ανέκαμψε ταχύτατα, καθώς η πρόοδος στους εμβολιασμούς συνέβαλε στην ανάσχεση της πανδημίας και επέτρεψε τη σταδιακή άρση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και την επανεκκίνηση της οικονομίας. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3%, χάρη στην ισχυρή αύξηση των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών, ιδιαιτέρως του τουρισμού, στην άνοδο του ακαθάριστου σχηματισμού πάγιου κεφαλαίου και στην ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης. Ταυτόχρονα, οι εξελίξεις στην αγορά εργασίας ήταν ευνοϊκές και το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε. **Για το 2022**, οι προοπτικές για την οικονομία και το χρηματοπιστωτικό τομέα αναπόφευκτα περιβάλλονται από νέες, μεγάλες αβεβαιότητες. Εντούτοις, παρά το αυξημένο ενεργειακό κόστος και ενώ τα σημάδια από την πανδημία είναι ακόμη ορατά, άλλοι παράγοντες εξακολουθούν να επιδρούν θετικά, μεταξύ των οποίων η αύξηση της απασχόλησης και η προηγηθείσα συσσώρευση αποταμιεύσεων, η χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων μέσω του NGEU (Next Generation EU) και η συνεχιζόμενη αύξηση των εξαγωγών, που αποτελούν τους κύριους μοχλούς της ανάκαμψης.

Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο **βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης, σχετίζονται**, κυρίως, με την ενεργειακή κρίση και τις πληθωριστικές πιέσεις που θα μπορούσαν να ενισχυθούν από τις εν εξελίξη γεωπολιτικές εντάσεις, σε συνέχεια της Ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία, εφόσον συνδυαστούν με διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα και την πλευρά της προσφοράς, πλήττοντας το εισόδημα νοικοκυρών και επιχειρήσεων.

Κεφαλαιακή επάρκεια Τράπεζας: Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2021 στο 7,287%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) στο 8,327% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) στο 10,457%. Το πλεόνασμα στο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ανέρχεται σε 0,367% ή σε περίπου 5,07 εκατ. ευρώ.

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απ όθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απ όθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο								
CET 1	7,287%	8,625%	-1,338%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	1,611%	22.278.209
TIER I	8,327%	9,734%	-1,408%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	0,759%	10.496.243
Total Capital Ratio	10,457%	11,100%	-0,643%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	0,367%	5.073.629

Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί λόγω της πανδημίας του Covid-19, με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020 έχει ορίσει τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ)¹ σε **10,090%** από τις 13.04.2020 – απόφαση που είναι ακόμη σε ισχύ, μέχρι και την ημερομηνία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Επισημαίνεται ότι, η Τράπεζα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου 2,5%, σύμφωνα με το άρθρο 122 του Ν. 4261/2014 και, στο πλαίσιο αυτό, η τήρηση του αποθέματος θα αξιολογείται ανάλογα με τις επικρατούσες συνθήκες. Επιπλέον, συστήνεται η Τράπεζα να ικανοποιεί ένα επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης +1,5% (Pillar 2 Capital Guidance).

Για την αντιστάθμιση της επιβάρυνσης των εποπτικών κεφαλαίων από την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του IFRS 9 (CET 1 add back) και μέχρι την ολοκλήρωση της προγραμματισμένης αύξησης κεφαλαίου, η Τράπεζα

¹ Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης & Αξιολόγησης



μπορεί βραχυπρόθεσμα και εφόσον απαιτηθεί, να κάνει χρήση εργαλείων μεταφοράς κινδύνου (risk transfer), μέσω ενεργητικής διαχείρισης των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, στοιχείων του Ενεργητικού (συνθετική τιτλοποίηση, αντικατάσταση στοιχείων Ενεργητικού κ.α.), ώστε ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου να καλύπτει διαρκώς τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ικανοποίηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας εξαρτάται άμεσα από την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) να επιτρέψει προσωρινά τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων κάτω από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (Capital conservation buffer - CCoB).

Ρευστότητα: Η Τράπεζα τηρεί τις απαιτήσεις ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που προβλέπονται από τα άρθρα 412 και 413 του Κανονισμού ΕΕ 275/2003 και επιμετρούνται με το δείκτη LCR (Liquidity Coverage Requirement) και NSFR (Net Stable Funding Requirement), αντίστοιχα. Στις 31.12.2021, οι δείκτες LCR και NSFR ανήλθαν σε ποσοστό 188,60% και 110,63%, αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι, δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή λόγω της πανδημίας. Η πτώση στον δείκτη LCR οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, στη μείωση της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου για την συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα TLTRO, στη μείωση του μακροπρόθεσμου δανεισμού, αλλά και στην αλλαγή του είδους των καταθέσεων της Τράπεζας, με μείωση των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής και αύξηση των λογαριασμών όψεως ιδιωτών.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2021		31.12.2020	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	188,60%	LCR > 100%	255,99%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	110,63%	NSFR > 100%	113,23%

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, με αποφάσεις εντός του 2021, κατέστησε αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας.

Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του **προγράμματος TLTRO III** της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει μακροχρόνια ρευστότητα ύψους 744 εκατ. ευρώ (31.12.2020: 420 εκατ. ευρώ) με αρνητικά επιτόκια. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος στις 11 Μαρτίου 2021 και σύμφωνα με το πλαίσιο διενέργειας της τρίτης σειράς των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος (TLTROs-III), όπως αναθεωρήθηκε βάσει των μέτρων που ανακοινώθηκαν από την ΕΚΤ στις 10 Δεκεμβρίου 2020, το όριο δανεισμού της Τράπεζας στις πράξεις TLTROs-III αυξήθηκε στο ποσό των 744,80 εκατ. ευρώ, το οποίο και έχει καλυφθεί πλήρως από την Τράπεζα.

Επιχειρηματικό Σχέδιο: Σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας, προβλέπεται και ήδη έχουν δρομολογηθεί οι διαδικασίες, ώστε το αργότερο εντός του τρίτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης του 2022 να έχει ολοκληρωθεί η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, επιδιωκόμενου ύψους περίπου 100 εκατ. ευρώ, αλλά και η έκδοση πρόσθετων μέσων ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 ή Tier 2), για τη διατήρηση επαρκούς δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και την υποστήριξη της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (MEA), αλλά και της περαιτέρω οργανικής της ανάπτυξης.



Στο επιχειρηματικό σχέδιο προβλέπεται μεταξύ άλλων και η περαιτέρω αύξηση των χορηγήσεων με τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η ενεργοποίηση της θυγατρικής εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, η ίδρυση θυγατρικής εταιρείας παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικών μισθώσεων, η βελτίωση του επιτοκιακού περιθωρίου, η προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, η βελτίωση του κόστους λειτουργίας της, ο τεχνολογικός της εκσυγχρονισμός, η μη οργανική της ανάπτυξη μέσω εξαγορών και συγχωνεύσεων, ο εμπλουτισμός της παλέτας των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών και άλλες δράσεις, όπως αυτές περιγράφονται στην συμπεριλαμβανόμενη Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, με σκοπό, κυρίως, την ενίσχυση της λειτουργικής της κερδοφορίας και του εμπορικού της προφίλ.

2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει όλα τα νέα πρότυπα και τις διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1η Ιανουαρίου 2021. Στην παράγραφο 2.3.1 παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2021. Στην παράγραφο 2.3.2 παρουσιάζονται τα πρότυπα, οι τροποποιήσεις και οι διερμηνείες, τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ, είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

2.3.1. Νέα πρότυπα, διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων, τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01.01.2021 ή μεταγενέστερα.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2021)

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου – Φάση 2» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2021)

Τον Αύγουστο του 2020 το IASB ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης και ανταπόκρισης στην αναμόρφωση των διατραπεζικών επιτοκίων και άλλων σημείων αναφοράς επιτοκίου, προβαίνοντας στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων σε πέντε Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις συμπληρώνουν αυτές που εκδόθηκαν το 2019 και επικεντρώνονται στις επιπτώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις, όταν μια εταιρεία αντικαθιστά το παλιό επιτόκιο αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς, ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι



τροποποιήσεις σχετίζονται με το πώς μια εταιρεία θα λογιστικοποιήσει τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές χρηματοοικονομικών μέσων, πώς θα λογιστικοποιήσει μία αλλαγή στις σχέσεις αντιστάθμισης, ως αποτέλεσμα της αναμόρφωσης, καθώς και σχετικές πληροφορίες που θα πρέπει να γνωστοποιήσει. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις»: Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος μεταγενέστερα της 30ης Ιουνίου 2021 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.04.2021)

Το Μάρτιο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων αναφορικά με την πρακτική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 16, βάσει των οποίων επεκτείνεται η περίοδος εφαρμογής κατά ένα έτος, προκειμένου να συμπεριλάβει τις παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19, οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2022. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις εταιρικές Οικονομικές Καταστάσεις.

2.3.2. Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων, τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ

Τα ακόλουθα νέα πρότυπα, διερμηνείες και αναθεωρήσεις προτύπων, έχουν δημοσιευτεί, αλλά, είτε δεν έχουν τεθεί ακόμα σε ισχύ, είτε δεν έχουν εγκριθεί από την ΕΕ:

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων», στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια», στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» και στις «Ετήσιες Βελτιώσεις 2018 - 2020» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2022)

Το Μάιο του 2020 το IASB προέβη στην έκδοση μίας σειράς τροποποιήσεων που περιλαμβάνουν περιορισμένου σκοπού τροποποιήσεις σε τρία Πρότυπα, καθώς και τις Ετήσιες Βελτιώσεις του Συμβουλίου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις παρέχουν διευκρινίσεις αναφορικά με τη διατύπωση των Προτύπων ή διορθώνουν ήσσονος σημασίας συνέπειες, παραβλέψεις ή αντικρούσεις μεταξύ των απαιτήσεων των Προτύπων. Πιο συγκεκριμένα:

- Οι τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» επικαιροποιούν μια παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Ενοικιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, χωρίς να τροποποιούν τις λογιστικές απαιτήσεις που αφορούν στις συνενώσεις επιχειρήσεων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 16 «Ενσώματα Πάγια» απαγορεύουν σε μία εταιρεία να αφαιρέσει από το κόστος των παγίων ποσά που έλαβε από την πώληση στοιχείων που παράγονται κατά τη διάρκεια προετοιμασίας των εν λόγω παγίων για να καταστούν έτοιμα προς χρήση. Αντιθέτως, η εταιρεία αναγνωρίζει τα εν λόγω έσοδα από πωλήσεις και τα σχετικά κόστη στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Στοιχεία του Ενεργητικού» προσδιορίζουν τα κόστη που μία εταιρεία θα πρέπει να συμπεριλάβει κατά την αξιολόγηση για το εάν ένα συμβόλαιο είναι ζημιόγνο.
- Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ – Κύκλος 2018-2020 προβαίνουν σε ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», στο ΔΠΧΑ 9



«Χρηματοοικονομικά Μέσα», στο ΔΛΠ 41 «Γεωργία» και στα Επεξηγηματικά Παραδείγματα που συνοδεύουν το ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις».

Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01.01.2022.

- ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Μάιο του 2017 το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου - του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο - το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο, βασισμένο στις αρχές, θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη, μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση, αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας, παράλληλα, πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01.01.2023.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Τον Ιανουάριο του 2020 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει το διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μιας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξήγηση του πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονήσει, μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μιας τροποποίησης για την αναβολή, κατά ένα έτος, της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Η Τράπεζα θα



εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Φεβρουάριο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών, ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις, απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Φεβρουάριο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού, οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Μάιο του 2021 το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12, προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01.01.2023)

Το Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17, προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές



λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η Τράπεζα δεν έχει σκοπό να εφαρμόσει κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες νωρίτερα. Με βάση τις λογιστικές πολιτικές που ακολουθούνται, η Διοίκηση δεν αναμένει σημαντικές επιδράσεις στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας από την εφαρμογή των ανωτέρω Προτύπων και Διερμηνειών, όταν αυτά καταστούν εφαρμόσιμα.

2.4. Αλλαγή λογιστικών πολιτικών

Αλλαγή λογιστικής πολιτικής – ΔΠΧΑ 9

Στη λογιστική πολιτική της Τράπεζας αναφορικά με την επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος (δάνεια stage 3), έως την 31.12.2020, λαμβάνονταν υπόψη και οι διατάξεις του άρθρου 150 του Ν. 4261/2014, ως πρόσθετη διασφάλιση για την αναγνώριση τόκων στα απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (credit-impaired financial assets). Η λογιστική αυτή πολιτική κρίθηκε εύλογη από την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη ότι, η αναγνώριση τόκων εσόδων σε απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (credit-impaired financial assets) θα επέφερε αντίστοιχη αύξηση των προβλέψεων απομείωσης αυτών.

Βάσει της αλλαγής αυτής της λογιστικής πολιτικής, από 01.01.2021, η Τράπεζα αναγνωρίζει τόκους έσοδα επί των απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (effective interest) στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (amortised cost), σύμφωνα με τις παρ. 5.4.1 και 5.5.8 του ΔΠΧΑ 9, χωρίς να τίθενται άλλοι περιορισμοί.

Βάσει των ανωτέρω, η ως άνω απόφαση της Διοίκησης έχει αντιμετωπισθεί ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής, σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόστηκε αναδρομικά, με ανάλογη προσαρμογή του υπολοίπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων, για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται, ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση. Οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 8 περί γνωστοποιήσεων στις περιπτώσεις Μεταβολής Λογιστικών Πολιτικών έχουν εφαρμοστεί ανάλογα.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι μεταβολές που επήλθαν από την αλλαγή της λογιστικής πολιτικής την 31.12.2020 συνοπτικά:



Ποσά σε €	01.01 - 31.12.2020 Αναθεωρημένο
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	39.789.250
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	13.727.330
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα - Αναθεωρημένο	53.516.580
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	(3.200.000)
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	(13.727.330)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων - Αναθεωρημένο	(16.927.330)
Συμφηφισμένη μεταβολή αποτελεσμάτων περιόδου προ φόρων	-
Αναβαλλόμενος φόρος επί μεταβολής	-
Συμφηφισμένη μεταβολή αποτελεσμάτων περιόδου μετά φόρων	-

Ποσά σε €	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.572.921.135
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	13.727.330
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες - Αναθεωρημένο	1.586.648.465
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(342.994.691)
Επίδραση αλλαγής λογιστικής πολιτικής	(13.727.330)
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις - Αναθεωρημένο	(356.722.021)
Συμφηφισμένη μεταβολή στοιχείων ενεργητικού προ φόρων	-
Αναβαλλόμενος φόρος επί μεταβολής	-
Συμφηφισμένη μεταβολή στοιχείων ενεργητικού μετά φόρων	-

Αλλαγή λογιστικής πολιτικής – ΔΛΠ 19

Η Επιτροπή Διεργητικών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («η Επιτροπή») εξέδωσε το Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης (agenda decision) υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας (ΔΛΠ 19)» (“Attributing Benefits to Periods of Service (IAS 19)”), επί της οποίας περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών, ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955, ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Συγκεκριμένα, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής παρέχει επεξηγηματικές πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των βασικών αρχών και κανόνων του ΔΛΠ 19, ως προς τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας ανάλογου προγράμματος καθορισμένων παροχών με αυτό που ορίζεται στο Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου. Οι εν λόγω επεξηγηματικές πληροφορίες διαφοροποιούν τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονταν, στην Ελλάδα, κατά το παρελθόν, οι βασικές αρχές και κανόνες του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό και κατά συνέπεια, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο “IASB Due Process Handbook (par. 8.6)”, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις οικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα τη Λογιστική τους Πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Βάσει των ανωτέρω, η ως άνω οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής έχει αντιμετωπισθεί ως Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής. Η εφαρμογή της ως άνω απόφασης έγινε σύμφωνα με τις παρ. 19-22 του ΔΛΠ 8. Η αλλαγή λογιστικής πολιτικής εφαρμόστηκε αναδρομικά, με ανάλογη προσαρμογή του υπόλοιπου έναρξης κάθε επηρεαζόμενου στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων για την παλαιότερη από τις παρουσιαζόμενες περιόδους και των άλλων συγκριτικών ποσών για κάθε προγενέστερη περίοδο που παρουσιάζεται ως αν η νέα λογιστική πολιτική να ήταν ανέκαθεν σε χρήση. Οι απαιτήσεις του ΔΛΠ 8 περί γνωστοποιήσεων στις περιπτώσεις Μεταβολής Λογιστικών Πολιτικών έχουν εφαρμοστούν ανάλογα. Η ισχύς εφαρμογής της ως άνω οριστικής απόφασης ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής είναι άμεση.



Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι μεταβολές που επήλθαν από την αλλαγή της λογιστικής πολιτικής, κατά την 31.12.2020, συνοπτικά:

Ποσά σε €	31.12.2020
Παρούσα Αξία Υποχρέωσης στο Τέλος της Περιόδου	2.754.317
Επίδραση αναθεώρησης ΔΛΠ 19	(2.292.832)
Παρούσα Αξία Υποχρέωσης στο Τέλος της Περιόδου (Αναθεωρημένο)	461.485
Αναβαλλόμενος φόρος επί της επίδρασης	664.921

2.5. Μετατροπή ξένων νομισμάτων

Νόμισμα μέτρησης και αναφοράς: Το νόμισμα μέτρησης και αναφοράς της Τράπεζας είναι το ευρώ. Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, ενώ οι επεξηγήσεις και οι Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων παρουσιάζονται σε ευρώ, εκτός αν δηλώνεται διαφορετικά.

Συναλλαγές και υπόλοιπα: Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται σε ευρώ βάσει των ισοτιμιών που ισχύουν κατά τις ημερομηνίες των συναλλαγών. Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, προσαρμόζονται, ώστε να αντανakλούν τις συναλλαγματικές ισοτιμίες της ημερομηνίας σύνταξης. Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τέτοιες συναλλαγές (και από τη μετατροπή στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, εκφρασμένων σε ξένο νόμισμα), αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός αν καταχωρούνται στην καθαρή θέση ως αναγνωρισμένες αντισταθμίσεις ταμειακών ροών.

2.6. Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα

Για τους σκοπούς σύνταξης των ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους.

2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα

Χρηματοοικονομικό μέσο είναι κάθε σύμβαση που δημιουργεί ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού σε μια επιχείρηση και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση ή ένα συμμετοχικό τίτλο σε μια άλλη. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρούνται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας, από τη στιγμή που αυτή καθίσταται ένα μέρος εκ των συμβαλλομένων του χρηματοοικονομικού μέσου.

2.7.1. Αναγνώριση, ταξινόμηση και αρχική επιμέτρηση

Επενδύσεις και λοιπά (πρωτογενή) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (ΔΠΧΑ 9)

Ταξινόμηση και επιμέτρηση

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού ταξινομούνται σε μια από τις εξής τρεις κατηγορίες:



1. **Στο αποσβέσιμο κόστος**, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - i. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται, στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και
 - ii. βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).
2. **Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση**, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - i. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται, στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και
 - ii. βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου.
3. **Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**: Σε κάθε άλλη περίπτωση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού θα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου: Το επιχειρηματικό μοντέλο μιας οικονομικής οντότητας καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανakλά τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση, ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Ουσιαστικά, αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η οικονομική οντότητα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Δηλαδή, το επιχειρηματικό μοντέλο καθορίζει το εάν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Με βάση το ΔΠΧΑ 9, ορίζεται ότι τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση ή που η διαχείρισή τους γίνεται με βάση την εύλογη αξία, θα επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών που αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων): Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον οι συμβατικές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη εάν οι εν λόγω ροές είναι συνεπείς με μια βασική δανειακή σύμβαση, ελέγχοντας ουσιαστικά εάν τα βασικά στοιχεία του επιτοκίου ενσωματώνουν το αντάλλαγμα για την διαχρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο ή/και άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού, καθώς και ένα περιθώριο κέρδους. Επίσης, διενεργείται μια αξιολόγηση για το εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού περιλαμβάνει κάποιο συμβατικό όρο που θα μπορούσε να επηρεάσει ποσοτικά ή χρονικά τις συμβατικές ταμειακές ροές, με τέτοιο τρόπο, που η ανωτέρω προϋπόθεση θα έπαυε να ισχύει. Στις περιπτώσεις όπου οι συμβατικοί όροι επιφέρουν την έκθεση σε κινδύνους ή μεταβλητότητα που δεν σχετίζεται με μια βασική



δανειακή σύμβαση, το σχετικό χρηματοοικονομικό στοιχείο του Ενεργητικού θα επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Αξιολόγηση μεταβολών ταξινόμησης και επιμέτρησης: Η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία μετάβασης, προχώρησε σε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια και προέβη σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών. Στην πλειονότητά του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας πληροί το κριτήριο του «SPPI».

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν ανακατατάσσονται μετά την αρχική τους αναγνώριση, εκτός εάν υπάρχουν μεταβολές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας για τη διαχείριση χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού.

Επιχειρηματικό Μοντέλο	Βασικά Χαρακτηριστικά	Κατηγορία Επιμέτρησης	Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών Μέσων
Μοντέλο Διακράτησης (Hold to Collect)	• Διακράτηση για είσπραξη ταμειακών ροών • Οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων (κριτήριο SPPI) • Η πώληση των μέσων σε συχνότητα και μέγεθος δεν είναι πιθανή	Αποσβεσμένο κόστος (Amortised Cost)	• Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών • Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων • Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Μοντέλο Διακράτησης και Πώλησης (Hold to Collect and Sell)	• Διακράτηση για είσπραξη ταμειακών ροών με κύριο σκοπό την πώληση των μέσων • Οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων (κριτήριο SPPI)	Εύλογη αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (Fair Value through Other Comprehensive Income - FVOCI)	-
Άλλο	• Τα μέσα δε δύναται να ταξινομηθούν στα παραπάνω δύο μοντέλα • Οι ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν έχουν τυχαία συχνότητα	Εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων (Fair Value through Profit or Loss - FVPL)	• Χρεόγραφα και Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους

Κατά συνέπεια και βάσει των υφιστάμενων επιχειρηματικών μοντέλων:

- Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος.
- Οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
- Τα ομόλογα και τα Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και τα εταιρικά ομόλογα που προτίθενται να διακρατηθούν έως τη λήξη, με σκοπό την είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος.
- Τα ομόλογα και τα Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου που, πέραν από τις συμβατικές ροές τους, εκτιμάται ότι ενδέχεται και να πωληθούν, επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
- Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος.

2.7.2. Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού

Το ΔΠΧΑ 9 έχει εισάγει ένα μοντέλο **αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL)** για χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, τα οποία δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων των δανείων, απαιτήσεων από μισθώσεις, ομολόγων, συμβολαίων χρηματοοικονομικής εγγύησης και δανειακών δεσμεύσεων, ενώ δεν θα αναγνωρίζεται ζημία απομείωσης για επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους.

Το ΔΠΧΑ 9 χρησιμοποιεί μία προσέγγιση **«τριών σταδίων»**, η οποία αντικατοπτρίζει μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα από την αρχική αναγνώριση.



Στάδιο 1: Συγκεντρώνει τόσο χρεωστικούς τίτλους με χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, κατά την ημερομηνία αναφοράς, όσο και τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, για τα οποία δεν έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού τους κινδύνου από την αρχική αναγνώριση.

Στις περιπτώσεις αυτές αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»). Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για 12 μήνες ορίζονται ως το μέρος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που αντιπροσωπεύει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης επί ενός χρηματοοικονομικού μέσου, τα οποία είναι πιθανά εντός των 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς.

Στάδιο 2: Συγκεντρώνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική τους αναγνώριση και για τα οποία δεν έχει παρατηρηθεί κάποιο ζημιογόνο γεγονός. Στις περιπτώσεις αυτές αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια ζωής τους («lifetime expected losses»).

Στάδιο 3: Συγκεντρώνει τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού. Στις περιπτώσεις αυτές, η πρόβλεψη απομείωσης επιμετράται πάντοτε ως ένα ποσό ίσο με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Το ποσό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντιπροσωπεύει μια σταθμισμένη, βάσει πιθανοτήτων, μέση εκτίμηση που θα λαμβάνει υπόψη τη διαχρονική αξία του χρήματος. Ως πιστωτική ζημιά ορίζεται η παρούσα αξία της διαφοράς μεταξύ: **α)** των συμβατικών ταμειακών ροών που οφείλονται σε μια οικονομική οντότητα, με βάση τη σύμβαση και **β)** των ταμειακών ροών που η οικονομική οντότητα αναμένει να εισπράξει (cash shortfalls). Η προεξόφληση για τον προσδιορισμό της παρούσας αξίας πραγματοποιείται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (EIR) του στοιχείου του Ενεργητικού ή με το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR), σε ό,τι αφορά τα αγορασμένα ή κατά την αρχική τους αναγνώριση πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού. Ο τρόπος που μια οντότητα επιμετρά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ενός χρηματοοικονομικού μέσου πρέπει, μεταξύ άλλων, να αντανάκλα λογικές και βάσιμες πληροφορίες, οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Για τους σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα έχει συνεκτιμήσει τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) με τις ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις ή άλλα μέτρα προστασίας από τον πιστωτικό κίνδυνο που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Η εκτίμηση των αναμενόμενων cash shortfalls για ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού με εξασφαλίσεις αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από την διαδικασία πλειστηριασμού, μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για τη μέγιστη συμβατική περίοδο στην οποία η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε



πιστωτικό κίνδυνο. Η μέγιστη συμβατική περίοδος ορίζεται με βάση τους ουσιώδεις όρους του χρηματοοικονομικού μέσου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας απαίτησης πρόωρης αποπληρωμής ή ακύρωσης από την πλευρά της Τράπεζας, καθώς και του δικαιώματος επέκτασης από την πλευρά του πελάτη. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη συνήθη διαδικασία λήψης μέτρων μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, προγενέστερες πρακτικές, μελλοντικές προθέσεις και αναμενόμενα μέτρα διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, την περίοδο κατά την οποία ήταν εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς και τη χρονική διάρκεια εμφάνισης σχετικών αθετήσεων για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, κατόπιν σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

Σε ορισμένες περιπτώσεις, η οικονομική οντότητα ενδέχεται να μην έχει στη διάθεσή της λογικές και βάσιμες πληροφορίες, χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια, για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, σε βάση μεμονωμένου μέσου. Σε αυτή την περίπτωση, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής αναγνωρίζονται σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας υπόψη περιεκτικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου.

Αυτές οι περιεκτικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου πρέπει να ενσωματώνουν όχι μόνο πληροφορίες που αφορούν το παρελθόν, αλλά και όλες τις σχετικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων μακροοικονομικών πληροφοριών που αφορούν το μέλλον, προκειμένου να υπολογίζεται κατά προσέγγιση το αποτέλεσμα της αναγνώρισης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, όταν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση σε επίπεδο μεμονωμένου μέσου. **Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα γίνεται σε ατομική βάση, ενώ για τα λοιπά ανοίγματα η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δύναται να πραγματοποιείται σε συλλογική βάση.**

Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια

Η Τράπεζα διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού σε εκείνα που επιμετρώνται με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών (στάδιο 1) και σε εκείνα για τα οποία αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής τους (στάδιο 2 και 3), σύμφωνα με το εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσο ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του Ενεργητικού έχει υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της ένα συνδυασμό ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων, τα οποία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν:

- Ενδεχόμενες μεταβολές της πιθανότητας αθέτησης για την εναπομένουσα διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου (residual lifetime probability of default).
- Όρια σε απόλυτες τιμές (absolute thresholds) της πιθανότητας αθέτησης για την εναπομένουσα διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
- Αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας.
- Ημέρες καθυστέρησης.
- Αξιολόγηση της εμφάνισης ενδείξεων πιθανής αδυναμίας πληρωμής.



Η Διοίκηση μπορεί, προσωρινά, να παρεμβαίνει, αναπροσαρμόζοντας τα αποτελέσματα του μοντέλου απομείωσης, είτε σε ατομική είτε σε συλλογική βάση, όσον αφορά στα χρηματοδοτικά ανοίγματα με κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, με σκοπό να ληφθούν υπόψη ειδικές καταστάσεις, οι οποίες, ενδεχομένως, να μην αντικατοπτρίζονται πλήρως στα μοντέλα απομείωσης. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού που έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο, από την αρχική αναγνώριση, κατατάσσονται στο στάδιο 2. Όταν τα κριτήρια κατάταξης στο στάδιο 2 παύουν να ισχύουν, τότε τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού ανακατατάσσονται στο στάδιο 1. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, όταν θεωρούνται απομειωμένα λόγω πιστωτικού κινδύνου, κατατάσσονται στο στάδιο 3. Μεταγενέστερες μεταφορές από το στάδιο 3 στο στάδιο 2 θα λαμβάνουν χώρα, όταν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού παύουν να θεωρούνται απομειωμένα, λόγω πιστωτικού κινδύνου.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις καμπύλες της πιθανότητας αθέτησης (probability of default - PD), της ζημιάς, ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος, δεδομένης της αθέτησης (loss given default - LGD), της έκθεσης κατά την αθέτηση (exposure at default - EAD), του ρυθμού εξυγίανσης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (cure rate – CR) και άλλων παραμέτρων, όπως το συντελεστή μετατροπής των εκτός Ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ανοίγματα (credit conversion factor - CCF) και το ποσοστό προπληρωμής (prepayment rate). Γενικά, η Τράπεζα αντλεί αυτές τις παραμέτρους από εσωτερικώς αναπτυγμένα στατιστικά μοντέλα, ιστορικά δεδομένα συγκεκριμένης χρονικής στιγμής (point-in-time) και παρατηρήσεις, αξιοποιώντας τις υφιστάμενες υποδομές που έχει αναπτύξει σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο και τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται με την ακόλουθη φόρμουλα:

Φόρμουλα Υπολογισμού των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών		
Abbreviation	Expected Credit Loss	Loss Given Default
	$ECL = PD * EAD * LGD$	$LGD = LGL * (1 - Cure Rate)$
ECL	Expected Credit Loss	Αναμενόμενη Ζημιά
PD	Probability of Default	Πιθανότητα Αθέτησης
LGD	Loss Given Default	Ζημιά Κατά την Αθέτηση
LGL	Loss Given Loss	Έκθεση σε Ζημιά
EAD	Exposure-at-default	Άνοιγμα σε Κίνδυνο
CR	Cure Rate	Βαθμός Αποκατάστασης

2.7.3. Καθορισμός της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή στην οποία θα πωληθεί ένα περιουσιακό στοιχείο του Ενεργητικού (χρηματοοικονομικό ή μη) ή η τιμή που θα καταβληθεί για τη μεταβίβαση μιας υποχρέωσης (χρηματοοικονομικής ή μη), σε μια κανονική συναλλαγή μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Στην επιμέτρηση της εύλογης αξίας, υποθέτουμε ότι η συναλλαγή για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου ή τη μεταβίβαση της υποχρέωσης, λαμβάνει χώρα, είτε (i) στην κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, είτε (ii), ελλείψει κύριας αγοράς, στην πλέον συμφέρουσα αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση.

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ότι είναι διαπραγματεύσιμο σε μια κύρια αγορά, αν οι τιμές διαπραγμάτευσης είναι άμεσα και τακτικά διαθέσιμες από ένα χρηματιστήριο, μεσίτη, επιχειρηματικό τομέα, μια



υπηρεσία τιμολόγησης ή ένα ρυθμιστικό φορέα και οι τιμές αυτές εκφράζουν τρέχουσες και τακτικά διενεργούμενες αγοραίες συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Μια οντότητα δεν χρειάζεται να πραγματοποιήσει εξαντλητική έρευνα όλων των πιθανών αγορών για να εντοπίσει την κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, την πλέον συμφέρουσα αγορά, αλλά να λαμβάνει υπόψη της όλες τις ευλόγως διαθέσιμες πληροφορίες. Απουσία σχετικών αποδείξεων για το αντίθετο, η αγορά στην οποία μια οντότητα θα πραγματοποιούσε κανονικά μια συναλλαγή για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου ή τη μεταβίβαση της υποχρέωσης, θεωρείται ότι είναι η κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, η πλέον συμφέρουσα αγορά. Εάν υπάρχει κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας αντιπροσωπεύει την τιμή σε αυτή την αγορά (είτε η τιμή αυτή είναι άμεσα παρατηρήσιμη, είτε εκτιμάται με τη χρήση άλλης τεχνικής αποτίμησης), ακόμη κι αν η τιμή σε μια διαφορετική αγορά είναι, ενδεχομένως, περισσότερο συμφέρουσα, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

Το ΔΠΧΑ 13 καθορίζει την ιεραρχία των μοντέλων αποτίμησης, σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα (παρατηρήσιμα ή μη στοιχεία). Τα παρατηρήσιμα δεδομένα βασίζονται σε δεδομένα της αγοράς και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές, ενώ τα μη παρατηρήσιμα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης. Η Τράπεζα υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων, στηριζόμενη σε σχετικό πλαίσιο που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων, με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους, όπως αυτό περιγράφεται κατωτέρω:

Επίπεδο 1: Επενδύσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με βάση διαπραγματεύσιμες (μη προσαρμοσμένες) τιμές σε ενεργές αγορές για όμοια περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις.

Επίπεδο 2: Επενδύσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με βάση μοντέλα αποτίμησης, στα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία είναι βασισμένα (είτε άμεσα είτε έμμεσα) σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Επίπεδο 3: Επενδύσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, με βάση μοντέλα αποτίμησης, στα οποία τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

2.7.4. Διαγραφή

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο του Ενεργητικού διαγράφεται όταν η Τράπεζα χάνει τον έλεγχο επί των συμβατικών δικαιωμάτων που περιέχονται στο στοιχείο αυτό. Αυτό συμβαίνει όταν τα δικαιώματα λήγουν ή μεταβιβάζονται και η Τράπεζα έχει μεταβιβάσει ουσιαδώς όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που συνεπάγεται η ιδιοκτησία του. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διαγράφονται όταν η υποχρέωση της Τράπεζας για καταβολή μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων παύει να υφίσταται.

2.7.5. Συμψηφισμός

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού δύναται να συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό να εμφανίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όταν υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα, υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο



διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης, αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.7.6. Τροποποιήσεις χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού

Εάν οι όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου τροποποιηθούν, τότε η Τράπεζα αξιολογεί εάν οι ταμειακές ροές του τροποποιημένου περιουσιακού στοιχείου είναι ουσιαστικά διαφορετικές. Εάν οι ταμειακές ροές είναι ουσιαστικά διαφορετικές, τότε τα συμβατικά δικαιώματα στις ταμειακές ροές από το αρχικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ότι έχουν λήξει. Σε αυτήν την περίπτωση το αρχικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται και ένα νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία συν τυχόν δαπάνες συναλλαγής.

Εάν η Εταιρεία σκοπεύει να τροποποιήσει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο με τρόπο που θα οδηγούσε σε συγχώρεση ταμειακών ροών, τότε εξετάζει πρώτα εάν ένα μέρος του περιουσιακού στοιχείου πρέπει να διαγραφεί πριν από την τροποποίηση. Αυτή η προσέγγιση επηρεάζει το αποτέλεσμα της ποσοτικής αξιολόγησης και σημαίνει ότι τα κριτήρια διαγραφής δεν πληρούνται, συνήθως, σε τέτοιες περιπτώσεις.

Εάν η τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων δεν έχει ως αποτέλεσμα τη διαγραφή του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, τότε η Εταιρεία υπολογίζει εκ νέου την ακαθάριστη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, χρησιμοποιώντας το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζει την προκύπτουσα προσαρμογή ως τροποποίηση (κέρδος ή ζημιά) στα κέρδη ή τις ζημίες.

Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, το αρχικό πραγματικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του κέρδους ή της ζημίας τροποποίησης προσαρμόζεται, ώστε να αντικατοπτρίζει τους τρέχοντες όρους της αγοράς κατά τη στιγμή της τροποποίησης. Το τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποσβένεται κατά την εναπομένουσα περίοδο του τροποποιημένου, πλέον, χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Εάν πραγματοποιηθεί μια τέτοια τροποποίηση, τότε το κέρδος ή η ζημιά παρουσιάζεται ως εισόδημα από τόκους που υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Όταν οι όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου τροποποιηθούν και η τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα διαγραφή, ο προσδιορισμός του εάν ο πιστωτικός κίνδυνος του περιουσιακού στοιχείου έχει αυξηθεί σημαντικά γίνεται από τη σύγκριση:

- του εναπομένουστος PD διάρκειας ζωής του, κατά την ημερομηνία αναφοράς, με βάση τους τροποποιημένους όρους με
- το υπολειπόμενο PD διάρκειας ζωής, υπολογιζόμενο με βάση τους αρχικούς συμβατικούς όρους.

Όταν η τροποποίηση οδηγεί σε διαγραφή, ένα νέο δάνειο αναγνωρίζεται και κατανέμεται στο στάδιο 1 (υποθέτοντας ότι δεν είναι απομειωμένο εκείνη τη στιγμή).



Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Η Εταιρεία διαγράφει μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν τροποποιούνται οι όροι της και οι ταμειακές ροές της τροποποιημένης υποχρέωσης είναι ουσιαστικά διαφορετικές. Σε αυτήν την περίπτωση, μια νέα χρηματοοικονομική υποχρέωση, βάσει των τροποποιημένων όρων, αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία. Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που δεν αναγνωρίστηκε και του ανταλλάγματος που καταβλήθηκε αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Το αντάλλαγμα που καταβάλλεται περιλαμβάνει μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που μεταφέρονται, εάν υπάρχουν, και την ανάληψη υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της νέας τροποποιημένης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Εάν η τροποποίηση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης δεν λογίζεται ως διαγραφή, τότε το αποσβεσμένο κόστος της υποχρέωσης υπολογίζεται εκ νέου, προεξοφλώντας τις τροποποιημένες ταμειακές ροές στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο και το προκύπτον κέρδος ή ζημιά αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κυμαινόμενου επιτοκίου, το αρχικό πραγματικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του κέρδους ή της ζημιάς τροποποίησης προσαρμόζεται, ώστε να αντικατοπτρίζει τους τρέχοντες όρους της αγοράς κατά τη στιγμή της τροποποίησης. Τυχόν έξοδα και προμήθειες που προκύπτουν, αναγνωρίζονται ως προσαρμογή στη λογιστική αξία της υποχρέωσης και αποσβένονται, κατά την εναπομένουσα περίοδο της τροποποιημένης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης, με τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου στο χρηματοοικονομικό μέσο.

Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων λόγω οικονομικών δυσκολιών

Η Τράπεζα επαναδιαπραγματεύεται δάνεια σε πελάτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες (forbearance activities) για μεγιστοποίηση των ευκαιριών συλλογής και ελαχιστοποίηση του κινδύνου αθέτησης.

Η ανοχή αυτή χορηγείται σε επιλεκτική βάση, εάν ο οφειλέτης είναι σε αθέτηση του χρέους του ή εάν υπάρχει υψηλός κίνδυνος αθέτησης, εάν υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης κατέβαλε όλες τις εύλογες προσπάθειες πληρωμής, σύμφωνα με τους αρχικούς συμβατικούς όρους και εάν ο οφειλέτης αναμένεται να πληροί τους αναθεωρημένους όρους. Οι αναθεωρημένοι όροι περιλαμβάνουν, συνήθως, την επέκταση της λήξης, την αλλαγή του χρόνου πληρωμής των τόκων και τροποποίηση των όρων των δανείων. Τόσο τα δάνεια των ιδιωτών (retail) όσο και των επιχειρήσεων (corporate) υπόκεινται στη πολιτική ανοχής (forbearance policy).

Εάν οι ταμειακές ροές τροποποιούνται όταν ο δανειολήπτης αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες, τότε ο στόχος της τροποποίησης είναι, συνήθως, η μεγιστοποίηση της ανάκτησης των αρχικών συμβατικών όρων και όχι η δημιουργία ενός νέου περιουσιακού στοιχείου με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους.

Εάν μια τέτοια τροποποίηση πραγματοποιηθεί, λόγω οικονομικών δυσκολιών του δανειολήπτη, τότε το κέρδος ή η ζημιά παρουσιάζεται μαζί με τις ζημίες απομείωσης.

Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που τροποποιούνται, ως μέρος της πολιτικής ανοχής της Τράπεζας, η εκτίμηση του PD αντικατοπτρίζει εάν η τροποποίηση έχει βελτιώσει ή αποκαταστήσει την ικανότητα της Τράπεζας να συλλέγει τόκους και κεφάλαιο.

Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, η Τράπεζα αξιολογεί την απόδοση πληρωμής του οφειλέτη έναντι των τροποποιημένων συμβατικών όρων και εξετάζει διάφορους δείκτες συμπεριφοράς.



2.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Συγγενείς είναι οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα ασκεί σημαντική επιρροή, αλλά δεν ασκεί έλεγχο και το κατεχόμενο ποσοστό κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου. Οι επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις, αρχικά, καταχωρούνται στην αξία κτήσεως τους και ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας οι θυγατρικές καταχωρούνται στο κόστος κτήσης μείον τις προβλέψεις απομείωσης.

2.9. Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα ακίνητα που κατέχονται με σκοπό τη μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή/και την απόκτηση υπεραξίας, κατατάσσονται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται, αρχικά, στο κόστος (τιμή αγοράς), συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων συναλλαγής. Μετά την αρχική καταχώρηση, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από εκτιμητή. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του συγκεκριμένου ακινήτου. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ικανότητα δημιουργίας ωφελειών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώλησή του σε τρίτο που θα χρησιμοποιήσει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο κατά τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του.

Εάν η πληροφόρηση για τις εύλογες αξίες δεν είναι διαθέσιμη, χρησιμοποιούνται εκτιμητικές μέθοδοι. Οι εύλογες αξίες των επενδύσεων σε ακίνητα αντανakλούν εισοδήματα από τρέχουσες μισθώσεις, καθώς και παραδοχές για μελλοντικές μισθώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς. Οι εύλογες αξίες αντανakλούν, επίσης, οποιεσδήποτε εκροές αναμένονται για τις επενδύσεις σε ακίνητα. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται στη λογιστική αξία του ακινήτου, μόνο όταν είναι πιθανόν ότι, μελλοντικά οικονομικά οφέλη, τα οποία σχετίζονται με το ακίνητο, θα εισρεύσουν στην Τράπεζα και το κόστος τους μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα. Όλες οι άλλες δαπάνες βελτίωσης και συντήρησης καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, κατά τη διάρκεια της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Για τα ακίνητα που δεν εκτιμώνται από εκτιμητές, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογία που βασίζεται σε τιμές από πραγματοποιηθείσες εκτιμήσεις.

Μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος. Εάν μια επένδυση σε ακίνητο μετατραπεί σε ιδιοχρησιμοποιούμενη, τότε κατηγοριοποιείται στα ενσώματα πάγια και η εύλογη αξία της, κατά την ημερομηνία της αλλαγής, θεωρείται ως το νέο κόστος. Τα ακίνητα που κατασκευάζονται ή αναπτύσσονται για μελλοντική χρήση, ως επενδύσεις σε ακίνητα, κατατάσσονται στα ενσώματα πάγια και καταχωρούνται στο κόστος, μέχρι να ολοκληρωθεί η κατασκευή ή η ανάπτυξή τους, οπότε και αλλάζουν κατηγορία και λογιστικοποιούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα που διακρατούνται για πώληση, χωρίς να υπόκεινται σε βελτιώσεις, εντάσσονται στα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.

2.10. Άυλα πάγια στοιχεία

Οι άδειες λογισμικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο, κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών, η οποία εκτιμάται σε 10 χρόνια.



Δαπάνες που απαιτούνται για την ανάπτυξη και συντήρηση του λογισμικού, αναγνωρίζονται ως έξοδα, όταν πραγματοποιούνται. Οι δαπάνες που αναλαμβάνονται για την ανάπτυξη συγκεκριμένων λογισμικών που ελέγχονται από την Τράπεζα, αναγνωρίζονται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία. Τέτοιες δαπάνες περιλαμβάνουν αμοιβές προσωπικού και αναλογία γενικών εξόδων.

2.11. Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα πάγια αποτιμώνται ως εξής:

- Τα οικόπεδα και κτίρια στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από εκτιμήσεις επαγγελματιών εκτιμητών που βασίζονται σε ενδείξεις της αγοράς, σύμφωνα με το ΔΛΠ 16.
- Ο μηχανολογικός εξοπλισμός, τα αυτοκίνητα, οι Η/Υ, τα Α.Τ.Μ. και ο λοιπός εξοπλισμός στο κόστος κτήσεως μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομείωση.

Η εύλογη αξία στα περιουσιακά στοιχεία της πρώτης περίπτωσης ή το κόστος κτήσεως σε εκείνα της δεύτερης, περιλαμβάνει όλες τις άμεσα επιρριπτέες δαπάνες για την απόκτησή τους. Μπορεί, επίσης, να περιλαμβάνει κέρδη ή ζημιές από αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου, κατά την αγορά των στοιχείων, τα οποία είχαν καταχωρηθεί σε αποθεματικό των ιδίων κεφαλαίων. Μεταγενέστερες δαπάνες καταχωρούνται σε επαύξηση της εύλογης αξίας ή του κόστους κτήσεως, αντίστοιχα, ή ως ξεχωριστό πάγιο, μόνον εάν είναι πιθανό τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη να εισρεύσουν στην Τράπεζα και το κόστος τους μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 23, το κόστος δανεισμού μεταφέρεται σε αύξηση του κόστους κτήσεως του σχετικού περιουσιακού στοιχείου, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις του ΔΛΠ 23. Συγκεκριμένα, αυτές αναφέρουν ότι: α) το κόστος δανεισμού πρέπει να σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή ενός περιουσιακού στοιχείου που απαιτεί σημαντική χρονική περίοδο προετοιμασίας για τη χρήση για την οποία προορίζεται ή για την πώλησή του και β) το κόστος δανεισμού θα είχε αποφευχθεί εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η δαπάνη για το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο.

Το κόστος επισκευών και συντηρήσεων καταχωρείται στα αποτελέσματα, όταν αυτές πραγματοποιούνται.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Οι αποσβέσεις όλων των άλλων στοιχείων των ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο, μέσα στην ωφέλιμη ζωή τους, που έχει ως εξής:

Κατηγορία Παγίων	Συντελεστής	Ωφέλιμη Ζωή
Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων	Διάρκεια Μίσθωσης ή Ωφέλιμη Ζωή	
Κτίρια - τεχνικά έργα	2,86%	35 έτη
Μηχανολογικός εξοπλισμός	10,00%	10 έτη
Αυτοκίνητα	20,00%	5 έτη
Η/Υ & Α.Τ.Μ.	20,00%	5 έτη
Λοιπός εξοπλισμός	10,00%	10 έτη

Οι υπολειμματικές αξίες και οι ωφέλιμες ζωές των ενσώματων παγίων υπόκεινται σε επανεξέταση σε κάθε ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Όταν οι λογιστικές αξίες των ενσώματων παγίων που αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως υπερβαίνουν την ανακτήσιμη αξία τους, η διαφορά (απομείωση) καταχωρείται άμεσα ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.



Κατά την πώληση ενσώματων παγίων, οι διαφορές μεταξύ του τιμήματος που λαμβάνεται και της λογιστικής τους αξίας (εύλογη αξία ή κόστος κτήσεως, ανάλογα με την κατηγορία των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων), καταχωρούνται ως κέρδη ή ζημιές στα αποτελέσματα χρήσεως.

Ύστερα από την αρχική αναγνώρισή τους, τα οικόπεδα και τα κτίρια των οποίων η εύλογη αξία μπορεί να αποτιμηθεί αξιόπιστα, εμφανίζονται με αναπροσαρμοσμένη αξία που αποτελείται από την εύλογη αξία τους κατά την ημέρα της αναπροσαρμογής. Αναπροσαρμογές γίνονται τακτικά, ούτως ώστε η λογιστική αξία να μην διαφέρει σημαντικά από εκείνη που θα προσδιοριζόταν χρησιμοποιώντας την εύλογη αξία κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Η συχνότητα των αναπροσαρμογών εξαρτάται από τις μεταβολές της εύλογης αξίας των στοιχείων που υπόκεινται σε αναπροσαρμογή. Όταν η εύλογη αξία ενός οικοπέδου ή ενός κτιρίου που έχει αναπροσαρμοστεί διαφέρει σημαντικά από τη λογιστική αξία του, τότε απαιτείται μια περαιτέρω αναπροσαρμογή.

Όταν ένα κτίριο αναπροσαρμόζεται, οι σωρευμένες αποσβέσεις του κατά την ημέρα της αναπροσαρμογής επαναδιατυπώνονται, ανάλογα με τη μεταβολή στην προ αποσβέσεων αξία του περιουσιακού στοιχείου, ούτως ώστε η λογιστική αξία του μετά την αναπροσαρμογή να είναι ίση με την αναπροσαρμοσμένη.

Αν η λογιστική αξία ενός οικοπέδου ή ενός κτιρίου αυξάνεται, σαν αποτέλεσμα μιας αναπροσαρμογής, η αύξηση πιστώνεται κατευθείαν στην καθαρή θέση υπό τον τίτλο πλεόνασμα αναπροσαρμογής. Όμως, μια αύξηση λόγω αναπροσαρμογής, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, κατά την έκταση που αναστρέφει μία προηγούμενη υποτίμηση του ιδίου περιουσιακού στοιχείου, η οποία είχε προηγουμένως αναγνωριστεί στα αποτελέσματα.

Αν η λογιστική αξία ενός οικοπέδου ή ενός κτιρίου μειώνεται, ως αποτέλεσμα μιας αναπροσαρμογής, η μείωση πρέπει να αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Όμως, η μείωση θα χρεώνεται απευθείας στην καθαρή θέση, στο πλεόνασμα αναπροσαρμογής, κατά την έκταση που υπάρχει πιστωτικό υπόλοιπο στο πλεόνασμα αναπροσαρμογής, αναφορικά με αυτό το περιουσιακό στοιχείο.

Τα πλεονάσματα αναπροσαρμογής που περιλαμβάνονται στην καθαρή θέση μπορούν να μεταφέρονται άμεσα στο υπόλοιπο κερδών εις νέο, όταν το οικόπεδο ή το κτίριο διαγράφεται. Αυτό μπορεί να συνεπάγεται τη μεταφορά ολόκληρου του πλεονάσματος, όταν το οικόπεδο ή το κτίριο αποσύρεται ή εκποιείται. Ωστόσο, μέρος του πλεονάσματος μπορεί να μεταφέρεται και κατά τη διάρκεια της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου. Σε τέτοια περίπτωση, το ποσό του πλεονάσματος που μπορεί να μεταφέρεται αποτελείται από τη διαφορά, μεταξύ της βασιζόμενης στην αναπροσαρμοσμένη λογιστική αξία και της βασιζόμενης στην αρχική τιμή του περιουσιακού στοιχείου, απόσβεσης. Οι μεταφορές από τα πλεονάσματα αναπροσαρμογής στα κέρδη εις νέο δεν γίνονται μέσω των κερδών ή των ζημιών.

Οι επιδράσεις των φόρων στα έσοδα που προκύπτουν από τυχόν αναπροσαρμογή των ενσώματων ακινητοποιήσεων, αναγνωρίζονται και γνωστοποιούνται, σύμφωνα με το ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος».

2.12. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων Ενεργητικού

Οι ενσώματες ακινητοποιήσεις και άλλα μη κυκλοφορούντα στοιχεία του Ενεργητικού εξετάζονται για πιθανή ζημιά απομείωσης όποτε γεγονότα ή αλλαγές στις περιστάσεις δείχνουν ότι η λογιστική αξία τους μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Οποτεδήποτε η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο από το στοιχείο αυτό ποσό, η αντίστοιχη ζημιά απομείωσης του στοιχείου καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως.



Η ανακτήσιμη αξία ενός περιουσιακού στοιχείου είναι το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εκτιμώμενης καθαρής τιμής πώλησης και της αξίας χρήσεώς του (value in use). Καθαρή αξία πώλησης θεωρείται η εφικτή πρόσδοδος από την πώληση ενός περιουσιακού στοιχείου, στα πλαίσια μιας αμφοτεροβαρούς συναλλαγής, στην οποία τα μέρη έχουν πλήρη γνώση και προσχωρούν οικειοθελώς, μετά από την αφαίρεση κάθε πρόσθετου άμεσου κόστους διάθεσης του στοιχείου, ενώ, αξία εν χρήσει είναι η παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να πραγματοποιηθούν από τη συνεχή χρήση ενός περιουσιακού στοιχείου και από τη διάθεσή του στο τέλος της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής του. Αν δεν υπάρχει δυνατότητα εκτίμησης του ανακτήσιμου ποσού ενός περιουσιακού στοιχείου για το οποίο υπάρχει ένδειξη απομείωσης της αξίας του, τότε προσδιορίζεται το ανακτήσιμο ποσό της μονάδας που δημιουργεί ταμειακές ροές, στην οποία ανήκει το περιουσιακό στοιχείο.

Αντιλογισμός ζημιάς απομείωσης της αξίας περιουσιακών στοιχείων που λογίσθηκε σε προηγούμενα έτη γίνεται μόνο όταν υπάρχουν ικανές ενδείξεις ότι η απομείωση αυτή δεν υπάρχει πλέον ή έχει ελαττωθεί. Στις περιπτώσεις αυτές, ο ανωτέρω αντιλογισμός αναγνωρίζεται ως έσοδο.

2.13. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Η επιβάρυνση της χρήσεως με φόρο εισοδήματος αποτελείται από τους τρέχοντες φόρους και τους αναβαλλόμενους φόρους, δηλαδή τις φορολογικές επιβαρύνσεις ή ελαφρύνσεις που προκύπτουν στη χρήση, αλλά έχουν ήδη καταλογιστεί ή θα καταλογιστούν από τις φορολογικές αρχές σε διαφορετικές χρήσεις. Ο φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσεως.

Το φορολογητέο κέρδος, συνήθως, διαφέρει από το λογιστικό κέρδος που εμφανίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, καθώς δεν συμπεριλαμβάνει φορολογητέες ή εκπεστέες προσωρινές διαφορές και κονδύλια, τα οποία αποτελούν μόνιμες διαφορές ή απαλλάσσονται του φόρου. Οι τρέχοντες φόροι προσδιορίζονται σύμφωνα με τους φορολογικούς συντελεστές και τους φορολογικούς Νόμους που ισχύουν στις διαχειριστικές χρήσεις με τις οποίες σχετίζονται, βασιζόμενοι στο φορολογητέο κέρδος της χρήσης.

Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο υποχρεώσεως (liability method) σε όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές, κατά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης, μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων. Εμφανίζονται είτε ως μελλοντικές αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, είτε ως αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται ότι θα ισχύσουν και θα εφαρμοστούν στη χρήση κατά την οποία εκτιμάται ότι θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς Νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν μέχρι την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζονται για όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται, κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για τη χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δεν αναγνωρίζεται, εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου Ενεργητικού ή Παθητικού ή από συναλλαγή εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε, δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό αποτέλεσμα - κέρδος ή ζημία. Η λογιστική αξία της



απαίτησης από αναβαλλόμενη φορολογία εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και μειώνεται, στην έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκή διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη θα επιτρέψουν την ανάκτησή της (ολικά ή εν μέρει).

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται, όταν υπάρχει ένα νομικά ισχυρό δικαίωμα να συμψηφιστούν τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις και όταν αυτές σχετίζονται με φόρους εισοδήματος επιβαλλόμενους από την ίδια φορολογική αρχή και, επιπλέον, η Τράπεζα προτίθεται να διακανονήσει τις τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις της σε μια ενιαία βάση. Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία (άρθρο 27Α Ν. 4172/2013), αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δύνανται, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο, σε περίπτωση ζημιογόνων αποτελεσμάτων (αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που δεν βασίζεται σε μελλοντική κερδοφορία). Οι αναβαλλόμενοι φόροι επιβαρύνουν ή βελτιώνουν τα αποτελέσματα χρήσεως. Κατ' εξαίρεση, όταν αφορούν σε στοιχεία ή συναλλαγές που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα ίδια κεφάλαια, στην ίδια ή σε διαφορετική περίοδο, καταχωρούνται κατά τρόπο ανάλογο απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

2.14. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνουν ακίνητα, τα οποία αποκτώνται από την Τράπεζα, μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού, προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεών της. Τα ακίνητα αυτά λογιστικοποιούνται ως αποθέματα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 2 και αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσεως και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης μείον τα έξοδα πώλησης. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.15. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις καταχωρούνται, αρχικά, στην εύλογη αξία, ενώ μεταγενέστερα επιμετρώνται στην αποσβέσιμη αξία τους και περιλαμβάνουν υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες.

2.16. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια

Οι υποχρεώσεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών κεφαλαίων λογιστικοποιούνται, αρχικά, στην εύλογη αξία τους (έσοδα από την έκδοσή τους, μείον τα πραγματοποιηθέντα έξοδα έκδοσής τους). Μετά την αρχική αναγνώριση, οι πιστωτικοί τίτλοι και τα δανειακά κεφάλαια απεικονίζονται στο αποσβέσιμο κόστος. Όποια διαφορά μεταξύ του εσόδου από την έκδοση (μείον το κόστος έκδοσης) και της αξίας αποπληρωμής, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για όλη τη διάρκεια των τίτλων, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι υποχρεώσεις από τίτλους και δανειακά κεφάλαια της Τράπεζας περιλαμβάνουν ομολογιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

2.17. Παροχές σε εργαζομένους

Το ΔΛΠ 19 διαχωρίζει τις παροχές μετά τη συνταξιοδότηση σε καθορισμένη παροχή και καθορισμένη εισφοράς. Τα πλάνα καθορισμένης εισφοράς λογιστικοποιούνται σαν έξοδο στα αποτελέσματα κάθε περιόδου, το οποίο ισούται με την εισφορά που καταβάλλει ο εργοδότης. Η λογιστική αντιμετώπιση των πλάνων καθορισμένης παροχής περιλαμβάνει αναλογιστική αποτίμηση, γιατί το πρότυπο αξιώνει το κόστος τους να κατανεμηθεί στην



εργασιακή περίοδο κάθε εργαζομένου. Οι αποζημιώσεις του Ν. 2112/1920, όπως τροποποιήθηκαν από το Ν. 4093/2012, κατατάσσονται ως καθορισμένης παροχής για τους σκοπούς του ΔΛΠ 19. Η αναλογιστική μέθοδος που ακολουθείται είναι εκείνη της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Το τροποποιημένο ΔΛΠ 19, επιβάλλει, πλέον:

- Την άμεση αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών/ζημιών στα λοιπά συνολικά έσοδα και την οριστική εξαίρεσή τους από τα αποτελέσματα της χρήσεως.
- Τη μη αναγνώριση των αναμενόμενων αποδόσεων των επενδύσεων του προγράμματος στα αποτελέσματα της χρήσεως, αλλά την αναγνώριση του σχετικού τόκου επί της καθαρής υποχρέωσης/(απαίτησης) της παροχής, υπολογιζόμενου βάσει του προεξοφλητικού επιτοκίου που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών.
- Την αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας στα αποτελέσματα της χρήσεως, νωρίτερα εκ των ημερομηνιών τροποποίησης του προγράμματος ή όταν αναγνωρίζεται η σχετική αναδιάρθρωση ή η τερματική παροχή, καθώς και
- Λοιπές αλλαγές που περιλαμβάνουν νέες γνωστοποιήσεις, όπως ποσοτική ανάλυση ευαισθησίας.

2.18. Ίδια κεφάλαια

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης: Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από την Τράπεζα για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης, εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου Ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους, πιθανά, δυσμενείς για εκείνη. Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, η Τράπεζα υποχρεούται να εκδώσει μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση, προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου: Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο: Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διάθεσής τους, σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Ίδιες μετοχές: Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Μερίσματα: Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεώς τους από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.19. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα

Προβλέψεις καταχωρούνται όταν η Τράπεζα έχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανόν ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων ώστε να τακτοποιηθεί η υποχρέωση και μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση του ποσού.



Η Τράπεζα αναγνωρίζει πρόβλεψη για επιζήμιες συμβάσεις, όταν τα αναμενόμενα οφέλη που θα παραχθούν από την κάθε σύμβαση είναι μικρότερα από το αναπόφευκτο κόστος των υποχρεώσεων, στο πλαίσιο αυτής.

Οι προβλέψεις επανεξετάζονται στο τέλος κάθε χρήσης και προσαρμόζονται, έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις και, στην περίπτωση που κρίνεται αναγκαίο, προεξοφλούνται με βάση ένα προ φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν καταχωρούνται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός κι αν η πιθανότητα για εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη είναι ελάχιστη. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις, επίσης, δεν καταχωρούνται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εφόσον η εισροή οικονομικών οφειλών είναι πιθανή.

2.20. Μισθώσεις

Η Τράπεζα εφάρμοσε τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 την 1η Ιανουαρίου 2019, επιλέγοντας την τροποποιημένη αναδρομική εφαρμογή του και συνεπώς, η συγκριτική πληροφόρηση δεν αναπροσαρμόστηκε.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης, η Τράπεζα, ως μισθωτής, αναγνωρίζει στον Ισολογισμό δικαιώματα χρήσης μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεις από μισθώσεις, τα οποία επιμετρώνται αρχικά στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων.

Η Τράπεζα εφάρμοσε αυτή την αρχική επιμέτρηση σε όλες τις μισθώσεις, εξαιρουμένων αυτών με περίοδο μίσθωσης 12 μηνών ή μικρότερη, κάνοντας χρήση των σχετικών εξαιρέσεων για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία. Επίσης, η Τράπεζα χρησιμοποίησε την εξαίρεση να μην επανεκτιμήσει, εάν μια συμφωνία είναι μίσθωση κατά την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής του προτύπου.

Κατά την εφαρμογή της τροποποιημένης αναδρομικής προσέγγισης, η Τράπεζα χρησιμοποίησε τις παρακάτω κύριες εκτιμήσεις και παραδοχές:

- Προκειμένου να καθοριστεί η περίοδος μίσθωσης των μισθώσεων στις οποίες η Τράπεζα είναι ο μισθωτής, περιλαμβανομένων και των μισθώσεων αορίστου διάρκειας, ελήφθησαν υπόψη όλα τα σχετικά γεγονότα και συνθήκες, όπως οι μελλοντικές ανάγκες στέγασης και η αναμενόμενη χρήση, και ασκήθηκε κρίση. Επιπροσθέτως, ελήφθησαν υπόψη δικαιώματα για επέκταση ή λήξη της μίσθωσης, τα οποία θεωρείται κατ' ουσία βέβαιο ότι θα εξασκηθούν. Οι εκτιμήσεις αυτές θα επανεξετάζονται σε τακτική βάση, κατά τη διάρκεια της περιόδου της εκάστοτε μίσθωσης.
- Η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις επιμετρήθηκε με βάση το επιτόκιο χρηματοδότησης επιχειρήσεων για δάνεια άνω των 5 ετών, σύμφωνα με τα στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ήτοι (3,25%), καθώς το επιτόκιο που εμπεριέχεται στις μισθώσεις δεν μπορούσε να καθοριστεί εύκολα. Επισημαίνεται ότι, το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για το καθορισμό των υποχρεώσεων από μισθώσεις θα επαναυπολογίζεται σε τακτική βάση, χρησιμοποιώντας επικαιροποιημένα δεδομένα.
- Οι ισχύοντες φόροι, ο ΦΠΑ και τα τέλη χαρτοσήμου εξαιρέθηκαν από το πεδίο υπολογισμών του ΔΠΧΑ 16.



Λογιστική πολιτική μισθώσεων όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής:

Όταν η Τράπεζα καθίσταται ο μισθωτής σε μια μίσθωση, αναγνωρίζει μια υποχρέωση από μισθώσεις και ένα αντίστοιχο δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου Ενεργητικού, κατά την έναρξη της περιόδου μίσθωσης, μόλις αποκτήσει τον έλεγχο της χρήσης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις επιμετρώνται με βάση την παρούσα αξία των μελλοντικών πληρωτέων μισθωμάτων, κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, τα οποία προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας ένα εκτιμώμενο επιτόκιο δανεισμού. Ο τόκος - έξοδο επί των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται στα **Γενικά Διοικητικά έξοδα** και όχι στα έξοδα από τόκους.

Το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου Ενεργητικού αναγνωρίζεται αρχικά σε ποσό ίσο με την υποχρέωση από μισθώσεις και προσαρμόζεται για προπληρωμές μισθωμάτων, αρχικές άμεσες δαπάνες ή κίνητρα που ελήφθησαν για τη σύναψη των μισθώσεων. Μεταγενέστερα, το δικαίωμα χρήσης μισθωμένου στοιχείου Ενεργητικού αποσβένεται, κατά τη διάρκεια του συμβολαίου μίσθωσης ή της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, εάν αυτή είναι μικρότερη, με τις αποσβέσεις να παρουσιάζονται στα λειτουργικά έξοδα/αποσβέσεις και ελέγχεται για απομείωση.

Όταν μια μίσθωση περιέχει δικαιώματα επέκτασης ή λήξης, τα οποία η Τράπεζα εκτιμά ότι θα εξασκηθούν, τα αναμενόμενα μελλοντικά πληρωτέα μισθώματα ή το κόστος της πρόωρης λήξης περιλαμβάνονται στα πληρωτέα μισθώματα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της υποχρέωσης από μισθώσεις.

Σε περίπτωση μεταβολής στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που προκύπτει από αλλαγή σε δείκτη ή επιτόκιο, επέκταση ή τερματισμό, οι υποχρεώσεις από μίσθωση επανεκτιμώνται, με τη μεταβολή να αναγνωρίζεται, μέσω του δικαιώματος χρήσης. Λοιπές μεταβολές αναγνωρίζονται μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα δικαιώματα χρήσης εμφανίζονται εντός του κονδυλίου «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία», ενώ οι υποχρεώσεις από μισθώσεις εμφανίζονται διακριτά στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

Λογιστική πολιτική μισθώσεων όταν η Τράπεζα είναι εκμισθωτής:

Η Τράπεζα συνεχίζει να αναγνωρίζει το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο και δεν αναγνωρίζει καθαρή επένδυση στη μίσθωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ή αρχικό κέρδος (αν υπάρχει) στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα μισθώματα που καταβάλλονται από τους μισθωτές, ως έσοδο, αναλογικά, κατά τη διάρκεια της μίσθωσης. Επίσης, αναγνωρίζει, ως έξοδα, τις δαπάνες που πραγματοποιούνται για την απόκτηση των εσόδων της μίσθωσης, συμπεριλαμβανομένων και των αποσβέσεων.

2.21. Αναγνώριση εσόδων

Στα έσοδα της Τράπεζας περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, εγγυητικών επιστολών και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα. Σημειώνεται ότι, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει το ΔΠΧΑ 15 «Έσοδο από Συμβόλαιο με πελάτες», ωστόσο η εφαρμογή του προτύπου δεν είχε επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:



- i. **Έσοδα και έξοδα από τόκους:** Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αναφέρονται σε όλα τα τοκοφόρα στοιχεία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, με βάση υπολογισμού την τιμή αγοράς. Τα έσοδα τόκων περιλαμβάνουν τα τοκομερίδια από χρεόγραφα σταθερού επιτοκίου και χρεόγραφα συναλλαγών, το δεδουλευμένο «premium/discount» των κρατικών και εξομοιούμενων προς αυτά χρεογράφων, καθώς και τους τόκους δανείων/τοποθετήσεων, ενώ τα έξοδα τόκων αναφέρονται στις καταθέσεις, αλλά και χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας.

Ειδικότερα, αναφορικά με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού, ισχύουν τα ακόλουθα:

- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 ή 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας, προ απομείωσης του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
 - Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που έχουν ταξινομηθεί στο στάδιο 3, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
- ii. **Έσοδα και έξοδα από προμήθειες:** Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια της περιόδου κατά την οποία παρασχέθηκαν οι υπηρεσίες, ανάλογα με τη συμπλήρωση της συναλλαγής, ώστε να συσχετίζονται με το κόστος παροχής της υπηρεσίας, ενώ εκείνα που σχετίζονται με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου, καταχωρούνται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος με σταθερή βάση κατά τη διάρκεια ισχύος του κινδύνου.
- iii. **Έσοδα από μερίσματα και χρεόγραφα:** Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους. Τα έσοδα από χρεόγραφα αναγνωρίζονται με την πώλησή τους.

Τυχόν έξοδα και άλλα άμεση κόστη που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος, αναβάλλονται και αναγνωρίζονται στα έσοδα ή στα έξοδα από τόκους, κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.22. Κέρδη ανά μετοχή

Η Τράπεζα παρουσιάζει βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή. Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας το κέρδος που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας με το σταθμισμένο μέσο όρο των μετοχών σε κυκλοφορία, κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή προσδιορίζονται προσαρμόζοντας το κέρδος που αποδίδεται στους μετόχους και το σταθμισμένο μέσο όρο μετοχών σε κυκλοφορία, για τις επιπτώσεις όλων των υπό αίρεση πιθανών μετοχών, οι οποίες περιλαμβάνουν υπό αίρεση μετοχές, σε περίπτωση προαιρετικής ή υποχρεωτικής μετατροπής των μετατρέψιμων ομολογιακών δανείων της Τράπεζας.

2.23. Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Δύο μέρη θεωρούνται συνδεδεμένα αν το ένα έχει τη



δυνατότητα να ελέγχει το άλλο ή να ασκεί ουσιώδη επιρροή πάνω του, κατά τη λήψη των οικονομικών και επιχειρηματικών αποφάσεων. Πιο συγκεκριμένα, συνδεδεμένα μέρη είναι:

- i. Επιχειρήσεις που, άμεσα ή έμμεσα, ελέγχουν ή ελέγχονται από την Τράπεζα.
- ii. Συγγενείς επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή και δεν είναι θυγατρικές.
- iii. Ιδιώτες και στενοί συγγενείς τους που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, τα οποία τους παρέχουν ουσιώδη επιρροή πάνω σ' αυτήν.
- iv. Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, μέλη της Διοίκησης και στενά συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα.
- v. Επιχειρήσεις που ανήκουν σε μέλη της Διοίκησης ή σε μεγαλομετόχους της Τράπεζας, καθώς και επιχειρήσεις που έχουν κοινά διευθυντικά στελέχη με την Τράπεζα.

2.24. Πληροφόρηση κατά τομέα

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8, ως τομείς μιας οικονομικής οντότητας προδιαγράφονται αυτοί που εξετάζονται εσωτερικά από τη Διοίκηση ως σημαντικοί, στα πλαίσια αξιολόγησης τομεακών αποδόσεων και κινδύνων και κατανομής των διαθέσιμων πόρων. Στην παρούσα φάση, η Διοίκηση παρακολουθεί τους κινδύνους και τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες και από χρηματοοικονομικά προϊόντα συγκεντρωτικά. Συνεπώς, δεν έχει προβεί σε διαχωρισμό επιχειρηματικών τομέων, καθώς αντιμετωπίζει το σύνολο των δραστηριοτήτων της ενιαία.

3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, καθώς και στις Σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η Διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι οι κατάλληλες, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου του έτους αναφοράς. Πολλές από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί η Τράπεζα, από τη φύση τους, απαιτούν τη χρήση εκτιμήσεων σε παραδοχές αποτιμήσεων και σε άλλες υποκειμενικές αξιολογήσεις. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει ορισμένες λογιστικές αρχές ως σημαντικές για την κατανόηση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, εξαιτίας, αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που ενέχουν και αφετέρου της ευαισθησίας των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σε αυτές.

Επιπτώσεις πανδημίας Covid-19

Η πανδημία του κορωνοϊού (Covid-19) επηρέασε σημαντικά τις παραδοχές που χρησιμοποιεί η Τράπεζα, αυξάνοντας την αβεβαιότητα των εκτιμήσεων της Διοίκησης, ή/και δημιουργώντας, παράλληλα, νέες επιπρόσθετες κρίσεις και λογιστικές εκτιμήσεις, αναφορικά με την περίοδο ανάκαμψης της οικονομίας, αλλά και την επίδραση που δύναται να έχει η αβεβαιότητα αυτή στα μελλοντικά αποτελέσματα της Τράπεζας.



3.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί από τη Διοίκηση να ασκήσει υψηλού βαθμού κρίση. Οι απαιτούμενες εκτιμήσεις βασίζονται σε πλήθος παραγόντων, οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν τόσο σε αλλαγές στη χρονική στιγμή της αναγνώρισης των ζημιών, όσο και στο ποσό της αναγνωρισθείσας απομείωσης. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται σε σύνθετα μοντέλα, τα οποία εξαρτώνται από μια σειρά υποθέσεων, σχετικά με την επιλογή των μεταβλητών των μοντέλων, αλλά και των αλληλεξαρτήσεων που αυτές δημιουργούν.

Η Διοίκηση προβαίνει σε σημαντικές εκτιμήσεις και κρίσεις, αναφορικά με τα ακόλουθα στοιχεία των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών:

Καθορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (significant increase in credit risk): Δεδομένου ότι το ΔΠΧΑ 9 δεν παραθέτει ορισμό του τι συνιστά σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR), η αξιολόγηση της απόκλισης από την αρχική αναγνώριση βασίζεται σε επαρκώς τεκμηριωμένες ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες, αναφορικά με τις μελλοντικές συνθήκες που εμπεριέχουν, ωστόσο, σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

Ανάπτυξη μοντέλων αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας: Για το σκοπό της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, ενσωματώνει στο εφαρμοζόμενο μοντέλο παραμέτρους κινδύνου, βάσει των πιο πρόσφατων δεδομένων. Οι υπολογισμοί της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας βασίζονται σε μία σειρά παραμέτρων, όπως το επίπεδο της έκθεσης κατά την αθέτηση (EAD), την πιθανότητα αθέτησης (PD), την εκτιμώμενη ζημιά κατά την αθέτηση (LGD), το ρυθμό εξυγίανσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (CR) κ.λπ., οι οποίοι ενσωματώνουν την άποψη και τις παραδοχές της Διοίκησης για μελλοντικές συνθήκες, με τη χρήση 3 διαφορετικών σεναρίων (δυσμενές, βασικό, αισιόδοξο,) προσομοιάζοντας τις συνθήκες της αγοράς.

Για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων, η Τράπεζα εκτιμά τη συσχέτιση των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου με μακροοικονομικές παραμέτρους, όπως το ΑΕΠ, την ανεργία και την εξέλιξη των τιμών των ακινήτων.

Η Τράπεζα κατατάσσει τα ανοίγματά της, βάσει των κοινών τους χαρακτηριστικών, αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, όσο και για την επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων σε συλλογική βάση. Οι διαφορετικές κατηγορίες αποσκοπούν στην καταγραφή των ιδιαιτεροτήτων στην πιθανότητα αθέτησης (PD's), καθώς και στα ποσοστά ανάκτησης σε περίπτωση αθέτησης. Η περιγραφείσα ομαδοποίηση επανεξετάζεται σε τακτή βάση, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομοιογένεια των χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου μεταξύ των επιμέρους κατηγοριών.

Σημαντικές εκτιμήσεις, αναφορικά με τα μέτρα διευκόλυνσης, στο πλαίσιο της πανδημίας Covid-19 και τις κρατικές εγγυήσεις:

Η Τράπεζα εφάρμοσε τον ακόλουθο λογιστικό χειρισμό, αναφορικά με τα μέτρα διευκόλυνσης που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο της πανδημίας και τις κρατικές εγγυήσεις:

- Τα μέτρα διευκόλυνσης αντιμετωπίστηκαν ως τροποποίηση των όρων των υφιστάμενων συμβάσεων, χωρίς να οδηγήσουν στη διακοπή αναγνώρισης των αρχικών δανείων.
- Τα μέτρα διευκόλυνσης δεν θεωρήθηκαν, αυτομάτως, ως μέτρα ανοχής (forbearances) ή ότι οδηγούν σε αθέτηση (default).



- Δεν μεταβλήθηκε η εκτίμηση του ρυθμού αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης των δανείων (cure rate), για πελάτες που έχει δοθεί λύση ρύθμισης, στο πλαίσιο των μέτρων διευκόλυνσης, για όση περίοδο είναι αυτά σε ισχύ.
- Οι κρατικές εγγυήσεις θεωρήθηκαν αναπόσπαστο μέρος των δανειακών συμβάσεων και λήφθηκαν υπόψη κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων.

3.2. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου

Η αναβαλλόμενη φορολογία ρυθμίζεται από το ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος». Οι αναβαλλόμενοι φόροι υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της υποχρέωσης (liability method), για όλες τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από τη φορολογική βάση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και από την αντίστοιχη λογιστική αξία τους. Οι ουσιώδεις προσωρινές διαφορές αφορούν κυρίως τις προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, τη ζημιά από την εφαρμογή του προγράμματος ανταλλαγής ΟΕΔ (+PSI) και την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από τη χρεωστική διαφορά της παρ. 3, του άρθρου 27, του Ν. 4172/2013, από τη διαγραφή δανείων.

Με βάση το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας, ο αναβαλλόμενος φόρος διαφαίνεται ολικά ανακτήσιμος, ωστόσο, οι εκτιμήσεις της Διοίκησης για τη μελλοντική εξέλιξη των φορολογικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας ενσωματώνουν πολλαπλές παραδοχές και υποθέσεις, ορισμένες από τις οποίες δεν ελέγχονται από την ίδια την Τράπεζα (οικονομικό περιβάλλον, παροχή ρευστότητας, αναλήψεις καταθετών κ.λπ.).

Σύμφωνα με το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ ή DTA), επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC). Η Τράπεζα, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης το Μάρτιο του 2016, έχει υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει.

Στις 4 Απριλίου 2017 δημοσιεύτηκε ο Ν. 4465/2017, με τον οποίο εισάγονται τροποποιήσεις στα άρθρα 27 και 27Α του Ν. 4172/2013. Ειδικότερα, στο άρθρο 27 προβλέπεται 20ετής περίοδος απόσβεσης (μεταφοράς) των ζημιών από διαγραφή δανείων, ενώ στο άρθρο 27Α προβλέπεται ότι πέραν της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αφορά στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου και στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) υπόλοιπο της χρεωστικής διαφοράς του PSI, μπορεί και η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που αφορά σε λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημίες, λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπεται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Οι προσθήκες στην παράγραφο 2 του άρθρου 27Α δεν οδηγούν σε αύξηση των μετατρεπόμενων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, καθώς προβλέπεται ρητά ο περιορισμός στο ποσό του φόρου που αναλογεί στις προσωρινές διαφορές από σωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες, λόγω πιστωτικού κινδύνου, που είχαν λογιστεί ως τις 30 Ιουνίου 2015. Από το ποσό αυτό αφαιρούνται:

α) Τυχόν ποσό οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης, το οποίο προέκυψε σε περίπτωση λογιστικής ζημιάς χρήσεως, κατά τις διατάξεις του άρθρου 27Α, **β)** το ποσό του φόρου που αναλογεί σε τυχόν μεταγενέστερες ειδικές φορολογικές προβλέψεις, οι οποίες αφορούν στις ανωτέρω σωρευμένες προβλέψεις και **γ)** το ποσό του φόρου που αναλογεί στις ετήσιες αποσβέσεις της χρεωστικής διαφοράς της περίπτωσης α', της παραγράφου 3, του άρθρου 27.



Ο συντελεστής φορολογίας για τον υπολογισμό της ΑΦΑ του άρθρου 27Α, δεν μπορεί να υπερβαίνει το φορολογικό συντελεστή που ίσχυε κατά το φορολογικό έτος 2015.

Για την Τράπεζα, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική, ανέρχεται σε περίπου 44,9 εκατ. ευρώ. Πρόκειται για τον αναλογούντα φόρο, 29%, επί των προσωρινών διαφορών των σωρευμένων προβλέψεων έναντι πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες είχαν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (DTA), καθώς και η ενδεχόμενη μετατροπή τους σε απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC), μπορεί να επηρεαστούν αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος και β) τη δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

3.3. Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται περιοδικά στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του ακινήτου.

4. Παράγοντες κινδύνων

4.1. Παράγοντες κινδύνων

Η Τράπεζα θεωρεί την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων ως θεμελιώδη παράγοντα για την ικανότητά της να αποφέρει αξία στους πελάτες της, τους εργαζόμενους και την κοινωνία και βιώσιμες αποδόσεις στους μετόχους της.

Υπό αυτό το πρίσμα, διαθέτει σημαντικό μέρος των πόρων της, προκειμένου να αναβαθμίζει τις πολιτικές, τις διαδικασίες, τις μεθόδους και τις υποδομές της, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, αλλά και τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της, η Τράπεζα εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς (περιλαμβανομένου του επιτοκιακού κινδύνου), κίνδυνο ρευστότητας, καθώς και λειτουργικούς κινδύνους.

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων που ενδέχεται να έχουν οι ανωτέρω κίνδυνοι στη χρηματοοικονομική επίδοση, τη χρηματοοικονομική θέση και τις ταμειακές ροές της.

4.2. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ασκεί την εποπτεία της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και έχει ορίσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνει απαραίτητο, για την επιτέλεση της αποστολής της, κατ' ελάχιστον μία (1) φορά το τρίμηνο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση της στρατηγικής και της διάθεσης κινδύνου της Τράπεζας και την τακτική παρακολούθηση της εφαρμογής τους, με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.



Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει θεσπίσει το Πλαίσιο και τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί μια συνολική προσέγγιση αναφορικά με τη διαχείριση των κινδύνων και συμπεριλαμβάνει πολιτικές, διαδικασίες, ελέγχους και συστήματα, μέσω των οποίων, καθιερώνεται, κοινοποιείται και παρακολουθείται η διάθεση ανάληψης κινδύνων. Περιλαμβάνει δηλώσεις, αναφορικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τα όρια ανάληψης, καθώς και την περιγραφή των ρόλων και των ευθυνών εκείνων που επιβλέπουν την εφαρμογή και την παρακολούθηση του.

Το Πλαίσιο αναθεωρείται σε ετήσια βάση, ώστε να είναι εναρμονισμένο με τις διεθνείς πρακτικές, καθώς επίσης και με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις, διασφαλίζοντας την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, μέσα στο επιθυμητό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Επιπλέον, είναι αρμόδιο για την υιοθέτηση και τήρηση ενός κατάλληλου **Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)**, επί του συνόλου των εργασιών της, δηλαδή για το σύνολο των ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει, σε συνεχή βάση, κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση κι αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, έχουν συσταθεί Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών, καθώς και Διοικητικές και Εκτελεστικές Επιτροπές, όπως η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων και η Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων.

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων** έχει υπό την εποπτεία της το μηχανισμό αναγνώρισης, εκτίμησης, παρακολούθησης και διαχείρισης όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει ή δύναται να αναλάβει η Τράπεζα, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό. Επίσης, μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες, ανά τρίμηνο, αναφορές της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.

Αξιολογεί, ετησίως, με βάση την ετήσια Έκθεση του επικεφαλής της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της Έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου: α) την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, β) την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.



Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Οι κύριες υπηρεσιακές μονάδες, σύμφωνα με το ΣΕΕ, είναι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

Η **Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων**, με επικεφαλής τον Chief Risk Officer (CRO), αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Εισηγείται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων το Πλαίσιο, τη Στρατηγική, καθώς και την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τα εποπτικά καθορισμένα όρια, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και τις βέλτιστες πρακτικές.

Αναπτύσσει και χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθόδους, υποδείγματα, μεθοδολογίες και διαδικασίες, για την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση/εκτίμηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση και αναφορά όλων των κινδύνων που έχει αναλάβει ή δύναται να αναλάβει η Τράπεζα.

Στις αρμοδιότητες της περιλαμβάνεται η διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσεως (stress tests), για τους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα.

Συντάσσει τις απαιτούμενες για την επαρκή πληροφόρηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορές, για θέματα της αρμοδιότητάς της, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, και τις εποπτικές αναφορές για θέματα της αρμοδιότητάς της, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου.

Η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι οργανωμένη στις ακόλουθες **Διευθύνσεις και Τομείς**:

1. Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Η Διεύθυνση μεριμνά για τον εντοπισμό, την εκτίμηση και την παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, λόγω της φύσης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας. Οι κύριοι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, στον οποίο συμπεριλαμβάνονται ο κίνδυνος επιτοκίου και ο συναλλαγματικός κίνδυνος, και ο κίνδυνος ρευστότητας.

Διαρθρώνεται εσωτερικά σε τρεις (3) επιμέρους Τομείς, ώστε να επιτυγχάνεται έγκαιρα και αποτελεσματικά η διαχείριση των κινδύνων της εκάστοτε κατηγορίας:

α) Τομέας Πιστωτικού ελέγχου

β) Τομέας Εκτίμησης και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου και

γ) Τομέας Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και Κινδύνου Ρευστότητας

2. Τομέας Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων

Ο Τομέας Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων είναι αρμόδιος για την εναρμόνιση της Τράπεζας με το θεσμικό πλαίσιο, αναφορικά με τον εντοπισμό, την εκτίμηση και την παρακολούθηση: α) του λειτουργικού κινδύνου και β) του κινδύνου ασφάλειας πληροφοριών. Στους Λοιπούς Κινδύνους περιλαμβάνεται ο κίνδυνος φήμης και ο κίνδυνος περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και εταιρικής διακυβέρνησης.

Η **Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης** έχει ως κύρια ευθύνη τη συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της, τους κώδικες δεοντολογίας και τους εσωτερικούς κανονισμούς της. Θεσπίζει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες, αναπτύσσει μηχανισμούς αναγνώρισης, ελέγχου



και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων, με σκοπό να διαφυλάξει τη φήμη της, να ελαχιστοποιήσει τους κινδύνους απάτης και να αποφύγει νομικές ή εποπτικές κυρώσεις, λόγω πλημμελούς ή μη συμμόρφωσης.

Το πλαίσιο αρμοδιοτήτων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθορίζεται από την ΠΔΤΕ 2577/2006, όπως εκάστοτε ισχύει, την Απόφαση 281/17.03.2009 της Επιτροπής Πιστωτικών και Τραπεζικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, το Ν. 4514/2018, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 και το Ν. 4557/2018, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο και υπόκειται στους ελέγχους που διενεργεί η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη και έχει απεριόριστη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση του σκοπού της. Προκειμένου να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο, καταρτίζει και εκπονεί το Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την εφαρμογή του. Διασφαλίζει την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το κατά τα ως άνω ρυθμιστικό πλαίσιο και ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Διενεργεί, δειγματοληπτικά, ελέγχους στους τομείς που εντάσσονται στο πεδίο ελέγχου της. Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών.

Η **Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου** λειτουργεί ως ανεξάρτητος εσωτερικός ελεγκτικός μηχανισμός. Κύρια αρμοδιότητά της είναι να διενεργεί τακτικούς, έκτακτους, προληπτικούς και κατασταλτικούς ελέγχους, με στόχο την ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης, τη διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, τη συμμόρφωση με το εποπτικό και νομοθετικό πλαίσιο, την τήρηση και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών. Αναφέρεται λειτουργικά, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο και διοικητικά στο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας.

Ο σκοπός της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου είναι η παροχή αντικειμενικής διαβεβαίωσης (reasonable assurance) για το επίπεδο επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας, την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων και την εναρμόνιση με το ισχύον θεσμικό κι εποπτικό πλαίσιο.

Αναλυτικότερα, η Διεύθυνση αποσκοπεί στην:

- Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και της Διοίκησης, για την πορεία και τα αποτελέσματα των διενεργούμενων ελέγχων.
- Υποβολή σχετικών προτάσεων βελτίωσης, αναφορικά με τα αποτελέσματα των ελέγχων.
- Συνεργασία με τις Εποπτικές Αρχές και διευκόλυνση, με κάθε δυνατό τρόπο, του έργου τους.
- Μέγιστη αξιοποίηση των πόρων που διαθέτει, με στόχο τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας και του εύρους των ελεγκτικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών της.



4.3. Κίνδυνοι που συνδέονται με την ελληνική οικονομία

Για το 2022, οι προοπτικές για την οικονομία και το χρηματοπιστωτικό τομέα, αναπόφευκτα, περιβάλλονται από νέες, μεγάλες αβεβαιότητες. Εντούτοις, παρά το αυξημένο ενεργειακό κόστος και ενώ τα σημάδια από την πανδημία είναι ακόμη ορατά, άλλοι παράγοντες εξακολουθούν να επιδρούν θετικά, μεταξύ των οποίων η αύξηση της απασχόλησης και η προηγηθείσα συσσώρευση αποταμιεύσεων, η χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων μέσω του NGEU (Next Generation EU) και η συνεχιζόμενη αύξηση των εξαγωγών, που αποτελούν τους κύριους μοχλούς της ανάκαμψης.

Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο **βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης**, σχετίζονται, κυρίως, με την ενεργειακή κρίση και τις πληθωριστικές πιέσεις που θα μπορούσαν να ενισχυθούν από τις εν εξελίξει γεωπολιτικές εντάσεις, σε συνέχεια της Ρωσικής εισβολής στην Ουκρανία, εφόσον συνδυαστούν με διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα και την πλευρά της προσφοράς, πλήττοντας το εισόδημα νοικοκυριών και επιχειρήσεων.

4.4. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

4.4.1. Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που μπορεί να προκύψει από την πιθανή αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων των δανειοληπτών ή αντισυμβαλλομένων.

Ως «αθέτηση υποχρέωσης» πιστούχου ορίζεται η επέλευση ενός ή και των δύο από τα παρακάτω γεγονότα:

- Το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι ο πιστούχος είναι, ευλόγως, πιθανό να μην εκπληρώσει στο σύνολό τους τις υποχρεώσεις πληρωμών του προς αυτό, εκτός αν το ίδρυμα προσφύγει σε μέτρα, όπως η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων (Κριτήριο Πιθανής Αδυναμίας).
- Ο πιστούχος έχει εμφανίσει ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην αποπληρωμή κάποιας εκ των υποχρεώσεων του προς το πιστωτικό ίδρυμα (Κριτήριο Καθυστέρησης).

Η μέτρηση και η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου είναι βασική προτεραιότητα της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς αποτελεί τη σημαντικότερη αιτία οικονομικής ζημιάς για την Τράπεζα. Η συνολική έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται, κυρίως, από τα δάνεια της επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, καθώς και από τις εγγυητικές επιστολές.

Πιο συγκεκριμένα,

Η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει την εκτίμηση:

- Της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων της Τράπεζας, αλλά και των εν δυνάμει πελατών.
- Των ειδικών προβλέψεων απομείωσης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).
- Των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, ανοιγμάτων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων, έναντι του πιστωτικού κινδύνου, υπό τον Πυλώνα Ι της Βασιλείας III.
- Της συγκέντρωσης του πιστωτικού κινδύνου (ανά πιστούχο και ανά κλάδο δραστηριότητας).
- Του εσωτερικού κεφαλαίου, υπό των Πυλώνων II της Βασιλείας III.
- Των επιπτώσεων της εφαρμογής σεναρίων ακραίων καταστάσεων.



Για την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου έχουν θεσπιστεί πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν:

- Στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της ποιότητας των δανειακών χαρτοφυλακίων της Τράπεζας.
- Στον καθορισμό των ορίων ανάληψης ευθύνης για την έγκριση των χορηγήσεων.
- Στην επιτοκιακή πολιτική, με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων πρόκρισης/απόρριψης των αιτούμενων χορηγήσεων.
- Στην περιοδική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων μεταφοράς των πιστούχων σε οριστική καθυστέρηση.
- Στον προσδιορισμό των haircuts των αποδεκτών εξασφαλίσεων.
- Στην περιοδική επανεκτίμηση της αξίας των εμπράγματων διασφαλίσεων.
- Στην παρακολούθηση ειδικών χρηματοδοτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων ρύθμισης/αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των υιοθετημένων στρατηγικών και προτεινόμενων λύσεων, σχετικά με την αντιμετώπιση και επίτευξη των στόχων μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs).
- Στην ανάπτυξη κι επικύρωση των υποδειγμάτων.
- Στον εντοπισμό των πιστούχων που ενδέχεται να πληρούν τα κριτήρια αδυναμίας πληρωμής (unlikely to pay - UTP), καθώς και των πιστούχων που ενδέχεται να ανήκουν σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου (high risk exposures).

Ο πιστωτικός κίνδυνος προέρχεται, κυρίως, από ανοίγματα σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα. Η πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της Τράπεζας έχει επιδεινωθεί, λόγω των αρνητικών μεταβολών του οικονομικού περιβάλλοντος. Η μακρόχρονη ύφεση έχει επηρεάσει την ποιότητα του χαρτοφυλακίου, κατά συνέπεια και τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας, καθώς έχει σχηματίσει προβλέψεις απομείωσης, έναντι του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες ανέρχονται στο **21,93%** του συνόλου των χορηγήσεων.

Για την καλύτερη αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου που ενέχουν οι πιστοδοτήσεις, προς κάθε μορφής νομικά ή φυσικά πρόσωπα, η Τράπεζα εφαρμόζει εσωτερικό σύστημα διαβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων.

Το σύστημα διαβάθμισης (rating) της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων που ανήκουν στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας συμβάλλει στην κατανόηση και τον προσδιορισμό του κινδύνου για κάθε επιχείρηση και συντελεί στη λήψη ορθολογικών εγκριτικών αποφάσεων, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τον έγκαιρο εντοπισμό τυχόν προβληματικών απαιτήσεων.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας αποτελεί μέρος της εγκριτικής διαδικασίας των επιχειρηματικών πελατών. Η αξιολόγηση των αιτούμενων επιχειρήσεων (rating) διενεργείται με την ανάλυση τόσο των οικονομικών τους στοιχείων (π.χ. τα οικονομικά τους αποτελέσματα, το συνολικό δανεισμό κ.α.), όσο και των ποιοτικών (π.χ. τον ανταγωνισμό, το μερίδιο αγοράς, την εμπειρία διοίκησης, τη συναλλακτική τάξη κ.α.), σε συνδυασμό με τις συνθήκες του κλάδου στον οποίο ανήκουν ή τις ειδικότερες συνθήκες αγοράς που τυχόν επηρεάζουν την επιχείρηση.



Τα αποτελέσματα του συστήματος διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας και του Credit Score λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαδικασία εγκρίσεων τόσο πιστοδοτήσεων όσο και ρυθμίσεων, αλλά δεν αντικαθιστούν την κρίση και την ευθύνη των στελεχών που εμπλέκονται στη διαδικασία.

Σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική, η Τράπεζα, εφαρμόζοντας διαδικασίες αξιολόγησης πιστοδοτικών ορίων, διαχειρίζεται και περιορίζει το ύψος του πιστωτικού κινδύνου. Τα πιστοδοτικά όρια προσδιορίζουν τη μέγιστη αποδεκτή ανάληψη κινδύνου έναντι ανοιγμάτων. Για να καθοριστούν τα όρια πελατών, λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή τα καλύμματα, τα οποία μειώνουν το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου, κατατάσσοντας τον κίνδυνο των ανοιγμάτων σε κατηγορίες κινδύνου, ανάλογα με το είδος των εξασφαλίσεων ή των καλυμμάτων και τη δυνατότητα ρευστοποίησής τους. Για την έγκριση των πιστοδοτήσεων έχουν οριστεί εγκριτικά κλιμάκια, ανάλογα με το ύψος και τα χαρακτηριστικά του ανοίγματος.

Στρατηγική αντιμετώπισης των κινδύνων

Η στρατηγική αντιμετώπισης των κινδύνων δίνει κατευθύνσεις μεταξύ διαφορετικών προσεγγίσεων περιορισμού του κινδύνου. Έτσι, ο μετριασμός και η αντιμετώπιση του κινδύνου μπορεί να προγραμματιστεί, χρησιμοποιώντας τις ακόλουθες βασικές στρατηγικές:

Αποδοχή κινδύνου

Η αποδοχή των κινδύνων δεν μειώνει τις επιπτώσεις, εξακολουθεί, ωστόσο, να θεωρείται στρατηγική. Η Τράπεζα κρίνει ότι οι επιπτώσεις του πιστωτικού κινδύνου είναι μέσα στα ανεκτά όρια διάθεσης κινδύνου του οργανισμού και δεν ενδείκνυται άλλος τύπος στρατηγικής (π.χ. μεγάλο κόστος αποφυγής κινδύνου, μικρή συχνότητα εμφάνισης κινδύνου).

Αποφυγή κινδύνου

Η αποφυγή κινδύνου είναι το αντίθετο της αποδοχής των κινδύνων. Είναι η δράση που αποφεύγει οποιαδήποτε έκθεση στον κίνδυνο. Η αποφυγή επιτυγχάνεται με την προμήθεια εξελιγμένων πληροφοριακών συστημάτων παρακολούθησης και μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, αλλά και τη συνεχή επαγρύπνηση και τον εκσυγχρονισμό των διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου.

Μεταφορά κινδύνου

Μεταφορά κινδύνου είναι η συμμετοχή και η μεταβίβαση του πιστωτικού κινδύνου σε ένα πρόθυμο τρίτο μέρος. Για παράδειγμα, η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να μεταβιβάσει απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις του μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου της, μέσω πώλησης.

Περιορισμός κινδύνου

Ο περιορισμός κινδύνου είναι η πιο κοινή στρατηγική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου. Ένα παράδειγμα περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου είναι η ποιότητα των εξασφαλίσεων, καθώς και η αύξηση του επιπέδου - ποσοστού κάλυψης που παρέχεται από τον οφειλέτη, μέσω εξασφαλίσεων και εγγυήσεων.

Με σκοπό τον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις, έναντι πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό κίνδυνο.

Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα ενσωματώνει στην πιστωτική πολιτική της κατηγορίες αποδεκτών καλυμμάτων και εξασφαλίσεων, οι κυριότερες από τις οποίες είναι οι ακόλουθες:



- Προσημειώσεις σε ακίνητα (οικιστικά, εμπορικά, βιομηχανικά κτίρια, οικόπεδα κ.α.).
- Καταθέσεις σε ευρώ ή ξένο νόμισμα.
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ).
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου.
- Αμοιβαία κεφάλαια.
- Μετοχές επιχειρήσεων.
- Τίτλοι Π.Α.Ε.Γ.Α.Ε. (Προνομιούχος Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Αποθηκών Ελλάδας).
- Γεγεννημένες ή μη γεγεννημένες απαιτήσεις (μέλλουσες, πλην, βέβαιες και μη τελούσες υπό αίρεση) απαιτήσεις από εκχώρηση συμβάσεων.
- Εκχώρηση επιχορηγήσεων.
- Αξιόγραφα (επιταγές πελατείας, συναλλαγματικές).
- Πλασματικά ενέχυρα (επι μηχανολογικού εξοπλισμού ή οχημάτων).
- Ναυτικές υποθήκες.
- Τιμολόγια.
- Εγγυητικές επιστολές τραπεζών.
- Εγγυήσεις τραπεζών και Ταμείων εσωτερικού και εξωτερικού, όπως το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ΕΤΕΑΝ ΑΕ), το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

Διαδικασία αποτίμησης εξασφαλίσεων:

Η Τράπεζα διενεργεί εκτιμήσεις της αξίας των εξασφαλίσεων, σύμφωνα με τις διαδικασίες και τις πολιτικές της. Πιο συγκεκριμένα, η αποτίμηση των συνδεδεμένων καλυμμάτων ή/και εξασφαλίσεων πραγματοποιείται, αρχικά, κατά τη στιγμή της έγκρισης της πιστοδότησης, με βάση την τρέχουσα ή την εύλογη αξία τους, και επανεκτιμάται σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Ειδικότερα, για τα ακίνητα, η Τράπεζα διενεργεί εκτιμήσεις, λαμβάνοντας υπόψη τα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα εκτιμήσεων. Η διαδικασία και ο τρόπος εκτίμησης περιγράφεται στα εσωτερικά εγχειρίδια της πιστωτικής πολιτικής και της πολιτικής εκτιμήσεων ενυπόθηκων και ιδιόκτητων ακινήτων.

Τα ενυπόθηκα ακίνητα εκτιμώνται στην αγοραία αξία τους. Όλες οι εκτιμήσεις διενεργούνται από ανεξάρτητους, καταρτισμένους και πιστοποιημένους εκτιμητές (φυσικά ή νομικά πρόσωπα), είτε εσωτερικούς ή εξωτερικούς, έπειτα από εντολή εκτίμησης που δίδεται από την Τράπεζα, με βάση την αντίστοιχη διαδικασία.

Η εκτίμηση ακινήτου αντιπροσωπεύει εκτίμηση της αγοραίας αξίας του, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών και των τιμών που επικρατούν στην αγορά κατά την αξιολόγηση. Συγκεκριμένα, αφορά στην πρόβλεψη της αξίας του ακινήτου σε περίπτωση πώλησής του (ρευστοποίησης), εντός εύλογης χρονικής περιόδου διάθεσης.

Για τον υπολογισμό της αξίας του ακινήτου αξιολογούνται, μεταξύ άλλων, η τοποθεσία, η ποιότητα και η νομιμότητα της κατασκευής, το μέγεθός του, η εμπορικότητα της τοποθεσίας, η δευτερογενής αγορά στη συγκεκριμένη τοποθεσία, η ενεργειακή απόδοσή του, καθώς και οι ειδικές συνθήκες (π.χ. ειδική χρήση, σπανιότητα, πολεοδομικές αποκλίσεις, νομιμοποιήσεις, πρόστιμα στην ιδιοκτησία, δασικό, αιγιαλός, ρέματα, απαλλοτριώσεις, προσκυρώσεις κ.λπ.).



Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους:

Η Τράπεζα αναγνωρίζει πρόβλεψη ζημίας, όταν ισχύουν οι απαιτήσεις απομείωσης, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, για χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού που προκύπτουν από υπογραφείσες συμβάσεις, απαιτήσεις από μισθώματα, δανειακές δεσμεύσεις και συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης, σύμφωνα με την πολιτική προβλέψεων απομείωσης.

Προβαίνει σε εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, κάθε ημερολογιακό τρίμηνο, με την έκδοση Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς και όταν κρίνεται απαραίτητο, λόγω των αλλαγών στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Επιπρόσθετα, πραγματοποιείται η εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, στο πλαίσιο λήψης αποφάσεων που αφορούν σε μεμονωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία.

Προβαίνει σε εξατομικευμένη εκτίμηση των προβλέψεων απομείωσης, για τα ανοίγματα που είναι μεμονωμένα και σημαντικά, σύμφωνα με την πολιτική προβλέψεων απομείωσης και σε συλλογική εκτίμηση των λοιπών ανοιγμάτων ή των ανοιγμάτων που κατά την εξατομικευμένη εκτίμηση έλαβαν μηδενική πρόβλεψη.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά μέσα του Ενεργητικού της σε τρία στάδια, ανάλογα με το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αντανακλά την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

Στάδιο 1: Κατηγοριοποιούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση ή των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος είναι χαμηλός (εφαρμογή προαιρετικού κανόνα χαμηλού πιστωτικού κινδύνου).

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα του **σταδίου 1** ισχύουν τα παρακάτω:

- Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για την περίοδο του επόμενου 12μήνου.
- Ο υπολογισμός εσόδων από τόκους πραγματοποιείται επί της ακαθάριστης λογιστικής αξίας, λαμβάνοντας υπόψη το μέσο πραγματικό επιτόκιο.

Στάδιο 2: Κατηγοριοποιούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση αυτών (εκτός εάν έχουν χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο, κατά την ημερομηνία αναφοράς), αλλά για τα οποία δεν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη πιστωτικού γεγονότος.

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα του **σταδίου 2** ισχύουν τα παρακάτω:

- Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.
- Ο υπολογισμός εσόδων από τόκους πραγματοποιείται επί της ακαθάριστης λογιστικής αξίας, λαμβάνοντας υπόψη το μέσο πραγματικό επιτόκιο.

Στάδιο 3: Κατηγοριοποιούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα του Ενεργητικού των οποίων ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά και επιπρόσθετα έχουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης, κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Στο στάδιο 3 η Τράπεζα κατατάσσει όλα τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, όπως ορίζονται στην πιστωτική πολιτική, συμπεριλαμβανομένων και των αγορασμένων ή αρχικά αναγνωρισμένων απομειωμένων χρηματοοικονομικών μέσων.

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα του **σταδίου 3** ισχύουν τα παρακάτω:

- Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.



- Ο υπολογισμός εσόδων από τόκους πραγματοποιείται επί της καθαρής (μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων πιστωτικών ζημιών) λογιστικής αξίας του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

Η Τράπεζα προβαίνει σε διαγραφές χορηγήσεων όταν διαπιστωθεί ότι δεν είναι εισπράξιμες, σύμφωνα με την πολιτική διαγραφών. Σε περίπτωση που μετά τη διαγραφή των απαιτήσεων τα ποσά αυτά εισπραχθούν, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσεως στην οποία εισπράχθηκαν.

Οι ρυθμίσεις οφειλών εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πελάτη να εξυπηρετήσει το δάνειο, σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής του σύμβασης. Αξιολογώντας αυτές τις δυσκολίες, η Τράπεζα τροποποιεί τους όρους της σύμβασης, προσφέροντας μακροπρόθεσμες, βραχυπρόθεσμες ή λύσεις οριστικής διευθέτησης, ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να εξυπηρετήσει το δάνειο, είτε ολικώς είτε μερικώς.

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2021 και 31.12.2020, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Συνολική Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:		
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	316.110.884	154.675.190
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.331.590	36.027.683
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.992.724	4.268.844
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.333.804.197	1.229.926.444
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	849.049.193	532.557.855
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	2.522.288.588	1.957.456.016
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	195.845.527	176.337.424
Σύνολο Ενεργητικού	2.718.134.115	2.133.793.440
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:		
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	74.114.752	72.552.416
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	74.114.752	72.552.416
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	2.596.403.340	2.030.008.432

Επιπτώσεις Covid-19

Η πανδημία του Covid-19 επηρέασε σημαντικά το επίπεδο του πιστωτικού κινδύνου και τις μεθόδους διαχείρισής του.

Μέτρα στήριξης των πελατών που έχουν πληγεί από την πανδημία

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα, προκειμένου να αντιμετωπίσει τον αυξανόμενο πιστωτικό κίνδυνο, εφάρμοσε μια σειρά μέτρων στήριξης, τα οποία έλαβαν τη μορφή αναστολής πληρωμών.

Η εφαρμογή των αναστολών πληρωμών ήταν, επίσης, πλήρως εναρμονισμένη με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) και τους συγκεκριμένους όρους που έπρεπε να πληρούνται και δεν θεωρήθηκαν ως ρυθμισμένα ανοίγματα.

Άλλα προγράμματα αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποίησε η Τράπεζα αφορούν στα παρακάτω:

Ιδιώτες:

- Πρόγραμμα Σταδιακής Προσαρμογής Δόσεων Στεγαστικών και Καταναλωτικών Δανείων Ιδιωτών.



- Πρόγραμμα Σταδιακής Προσαρμογής Δόσεων Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Δανείων Ατομικών Επιχειρήσεων και Ελευθέρων Επαγγελματιών.
- Πρόγραμμα «Γέφυρα» του Ελληνικού Δημοσίου.

Επιχειρήσεις:

- Δάνεια για την Απασχόληση και την Κοινωνική Καινοτομία (EaSI) – Covid-19, σε Συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (Ε.Τα.Ε.).
- Νέα Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης Με Την Εγγύηση Του Ταμείου Εγγυοδοσίας Covid-19 Της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
- Κεφάλαιο Κίνησης με επιδότηση επιτοκίου Δράση Επιχειρηματική Χρηματοδότηση – ΤΕΠΙΧ II - Υποπρόγραμμα 4.

Με βάση τα παραπάνω, η διάρθρωση των δανείων, ανά τύπο και ανά κατάσταση, έχει ως εξής:

Κατανομή Covid Προϊόντων / Moratorium		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	152.256	1.854
Δάνεια με Κρατικές εγγυήσεις	86.472	2.760

Κατανομή Moratorium ανα Χαρτοφυλάκιο		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	152.256	1.854
Επιχειρηματικά	142.523	1.626
Καταναλωτικά	1.751	135
Στεγαστικά	7.982	93

Κατανομή Covid Προϊόντων / Moratorium ανά Stage		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	152.256	1.854
Stage 1	109.956	216
Stage 2	17.582	337
Stage 3	24.717	1.302
Δάνεια με Κρατικές εγγυήσεις	84.898	2.000
Stage 1	83.937	1.945
Stage 2	962	55
Σύνολο	237.154	3.854

Κατανομή Moratorium ανά Stage και ανά Χαρτοφυλάκιο		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	152.256	1.854
Stage 1	109.956	216
Επιχειρηματικά	104.666	211
Καταναλωτικά	890	2
Στεγαστικά	4.400	2
Stage 2	17.582	337
Επιχειρηματικά	15.692	247
Καταναλωτικά	248	38
Στεγαστικά	1.642	51
Stage 3	24.717	1.302
Επιχειρηματικά	22.165	1.168
Καταναλωτικά	612	95
Στεγαστικά	1.940	40

Κατανομή Moratorium ανά Κατάσταση		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	152.256	1.854
Ληγμένα	152.256	1.854
Μη Ληγμένα	-	-

Κατανομή Moratorium ανά Stage και ανά Κατάσταση		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	152.256	1.854
Stage 1	109.956	216
Ληγμένα	109.956	216
Μη Ληγμένα	-	-
Stage 2	17.582	337
Ληγμένα	17.582	337
Μη Ληγμένα	-	-
Stage 3	24.717	1.302
Ληγμένα	24.717	1.302
Μη Ληγμένα	-	-



Α. Πιστωτικός Κίνδυνος / Δάνεια & άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων ανά κατηγορία και ενηλικίωση καθυστερήσεων: Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ανά στάδιο (stage), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 και 31η Δεκεμβρίου 2020, αντίστοιχα.

31.12.2020	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσό σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	179.070	1.428	177.642	75.042	7.438	67.604	482.505	159.621	322.884	736.617	168.488	568.129
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	34.315	18	34.297	17.815	371	17.444	86.012	13.952	72.060	138.142	14.341	123.801
Καταναλωτικά	11.349	41	11.308	7.671	706	6.965	62.373	20.641	41.732	81.393	21.388	60.005
Επιχειρηματικά	133.406	1.369	132.037	49.556	6.361	43.195	334.120	125.029	209.091	517.082	132.759	384.323
Corporate (Non-Retail) Portfolio	263.430	2.036	261.394	81.193	6.534	74.659	505.409	179.664	325.744	850.032	188.234	661.797
Σύνολο	442.500	3.464	439.036	156.235	13.972	142.263	987.914	339.285	648.628	1.586.649	356.722	1.229.926

ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ

31.12.2020	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσό σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	20.627	0	20.627	0	0	0	0	0	0	20.627	0	20.627
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταναλωτικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά	20.627	0	20.627	0	0	0	0	0	0	20.627	0	20.627
Corporate (Non-Retail) Portfolio	51.925	0	51.925	0	0	0	0	0	0	51.925	0	51.925
Σύνολο	72.552	-	72.552	-	-	-	-	-	-	72.552	-	72.552

31.12.2021	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσό σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	229.550	1.997	227.553	42.074	3.336	38.739	510.026	156.302	353.725	781.651	161.634	620.016
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	38.712	30	38.682	11.346	315	11.032	89.477	11.427	78.050	139.535	11.771	127.764
Καταναλωτικά	14.144	92	14.053	4.537	559	3.977	65.473	22.598	42.875	84.154	23.249	60.905
Επιχειρηματικά	176.694	1.876	174.818	26.191	2.461	23.730	355.076	122.277	232.799	557.961	126.614	431.347
Corporate (Non-Retail) Portfolio	216.862	2.205	214.658	152.584	3.631	148.953	557.359	202.434	354.925	926.806	208.270	718.536
Σύνολο	446.413	4.202	442.211	194.658	6.967	187.692	1.067.385	358.736	708.650	1.708.457	369.904	1.338.553

ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ

31.12.2021	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσό σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	17.820	128	17.692	0	0	0	0	0	0	17.820	128	17.692
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταναλωτικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά	17.820	128	17.692	0	0	0	0	0	0	17.820	128	17.692
Corporate (Non-Retail) Portfolio	36.274	471	35.803	0	0	0	20.021	4.149	15.872	56.294	4.620	51.674
Σύνολο	54.094	599	53.495	-	-	-	20.021	4.149	15.872	74.115	4.748	69.366



Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο Υπόλοιπα την 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο		Συνολική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	Συνολική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση				
Στάδιο 1						
Στεγαστικά	32.612	6.100	38.712	30	38.682	37.394
Καταναλωτικά	12.108	2.037	14.144	91	14.053	7.173
Επιχειρηματικά & Δημόσιος τομέας	368.684	24.872	393.556	4.080	389.476	235.606
Σύνολο	413.404	33.009	446.413	4.201	442.212	280.173
Στάδιο 2						
Στεγαστικά	2.452	8.894	11.346	315	11.032	10.591
Καταναλωτικά	1.426	3.111	4.537	559	3.977	3.269
Επιχειρηματικά	145.776	32.999	178.775	6.093	172.683	156.145
Σύνολο	149.654	45.004	194.659	6.967	187.692	170.004
Στάδιο 3						
Στεγαστικά	2.478	86.999	89.477	11.427	78.050	78.185
Καταναλωτικά	1.447	64.026	65.473	22.598	42.875	39.050
Επιχειρηματικά	58.362	854.074	912.436	324.711	587.724	572.785
Σύνολο	62.287	1.005.099	1.067.385	358.736	708.649	690.021
Γενικό σύνολο						
Στεγαστικά	37.542	101.993	139.535	11.771	127.764	126.170
Καταναλωτικά	14.980	69.173	84.154	23.249	60.905	49.492
Επιχειρηματικά	572.822	911.945	1.484.767	334.884	1.149.883	964.536
Σύνολο	625.345	1.083.112	1.708.457	369.904	1.338.553	1.140.198

Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο Υπόλοιπα την 31.12.2020 (ποσά σε χιλ. €)	Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο		Συνολική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	Συνολική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση				
Στάδιο 1						
Στεγαστικά	26.441	7.874	34.315	18	34.297	33.144
Καταναλωτικά	10.341	1.008	11.349	41	11.308	6.204
Επιχειρηματικά & Δημόσιος τομέας	367.005	29.831	396.837	3.405	393.432	296.772
Σύνολο	403.787	38.713	442.500	3.464	439.037	336.120
Στάδιο 2						
Στεγαστικά	7.232	10.583	17.815	371	17.444	16.969
Καταναλωτικά	3.070	4.601	7.671	706	6.965	5.539
Επιχειρηματικά	84.524	46.224	130.748	12.895	117.854	104.420
Σύνολο	94.826	61.408	156.235	13.972	142.263	126.927
Στάδιο 3						
Στεγαστικά	3.360	82.652	86.012	13.952	72.060	74.814
Καταναλωτικά	1.780	60.593	62.373	20.641	41.732	37.330
Επιχειρηματικά	95.110	744.419	839.529	304.693	534.836	524.564
Σύνολο	100.249	887.664	987.914	339.286	648.628	636.708
Γενικό σύνολο						
Στεγαστικά	37.033	101.110	138.142	14.341	123.801	124.926
Καταναλωτικά	15.191	66.202	81.393	21.388	60.005	49.074
Επιχειρηματικά	546.639	820.474	1.367.113	320.993	1.046.120	925.756
Σύνολο	598.863	987.786	1.586.648	356.722	1.229.926	1.099.756

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Επιχειρηματικά		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα [Current]	32.612	2.452	2.478	12.108	1.426	1.447	368.684	145.776	58.362
1-30 ημέρες [1-30 dpd]	6.100	1.924	341	2.037	766	443	24.733	20.288	8.328
31-60 ημέρες [31-60 dpd]	-	3.456	449	-	1.047	75	139	4.404	10.316
61-90 ημέρες [61-90 dpd]	-	3.514	338	-	1.298	414	-	8.307	6.850
91-180 ημέρες [91-180 dpd]	-	-	1.318	-	-	567	-	-	7.285
181-360 ημέρες [181-360 dpd]	-	-	4.560	-	-	1.659	-	-	77.329
361-720 ημέρες [361-720 dpd]	-	-	10.127	-	-	3.940	-	-	64.938
721+ ημέρες [721+ dpd]	-	-	37.365	-	-	33.340	-	-	307.619
Ε. Καταγγελλόμενες Απαιτήσεις [Denounced Loans]	-	-	32.501	-	-	23.588	-	-	371.409
Συνολική αξία προ προβλέψεων	38.712	11.346	89.477	14.144	4.537	65.473	393.556	178.775	912.436
Αξία εξασφαλίσεων	37.394	10.591	78.185	7.173	3.269	39.050	245.606	156.145	572.785
Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης	30	315	11.427	91	559	22.598	4.080	6.093	324.711
Συνολική αξία μετά προβλέψεις	38.682	11.032	78.050	14.053	3.977	42.875	389.476	172.683	587.724



Ανάλυση ενηλικίων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων 31.12.2020 (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Επιχειρηματικά		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα [Current]	26.441	7.232	3.360	10.341	3.070	1.780	367.005	84.524	95.110
1-30 ημέρες [1-30 dpd]	7.874	2.229	1.436	1.008	1.802	543	29.831	22.181	7.491
31-60 ημέρες [31-60 dpd]	-	3.674	275	-	1.601	144	-	12.441	8.937
61-90 ημέρες [61-90 dpd]	-	4.681	0	-	1.198	23	-	11.602	9.533
91-180 ημέρες [91-180 dpd]	-	-	4.676	-	-	980	-	-	16.392
181-360 ημέρες [181-360 dpd]	-	-	6.666	-	-	2.797	-	-	35.897
361-720 ημέρες [361-720 dpd]	-	-	15.071	-	-	9.554	-	-	224.621
721+ ημέρες [721+ dpd]	-	-	25.909	-	-	24.855	-	-	95.481
Ε. Καταγγελλόμενες Απαιτήσεις [Denounced Loans]	-	-	28.619	-	-	21.697	-	-	346.067
Συνολική αξία προ προβλέψεων	34.315	17.815	86.012	11.349	7.671	62.373	396.837	130.748	839.529
Αξία εξασφαλίσεων	33.144	16.969	74.814	6.204	5.539	37.330	296.772	104.420	524.564
Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης	18	371	13.952	41	706	20.641	3.405	12.895	304.693
Συνολική αξία μετά προβλέψεις	34.297	17.444	72.060	11.308	6.965	41.732	393.432	117.854	534.836

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης σε ακίνητη περιουσία (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά Δάνεια:	
	31.12.2021	31.12.2020
< 50%	58.943	59.891
50% - 70%	23.670	22.254
71% - 80%	12.868	11.662
81% - 90%	6.442	7.649
91% - 100%	9.098	8.960
101% - 120%	7.001	7.686
121% - 150%	7.995	6.953
> 150%	13.518	13.086
Σύνολο	139.535	138.142
Μέσος όρος δείκτη	67,59%	67,55%

Ανάλυση καλύψεων:

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Αξία εξασφαλίσεων		
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Μετρητά & εγγύηση δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις
Ιδιώτες	171.047	4.754	106
Επιχειρηματικά	836.714	40.380	112.879
Δημόσιος Τομέας	1.943	-	3.000
Σύνολο	1.009.704	45.135	115.985

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2020 (ποσά σε χιλ. €)	Αξία εξασφαλίσεων		
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Μετρητά & εγγύηση δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις
Ιδιώτες	170.131	3.952	106
Επιχειρηματικά	814.633	25.902	108.715
Δημόσιος Τομέας	2.233	-	3.000
Σύνολο	986.997	29.854	111.821



Δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή Υπόλοιπα την 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δανείων και λοιπών απαιτήσεων προ προβλέψεων				Σύνολο προβλέψεων απομείωσης				Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις			
	Ελλάδα											
	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ιδιώτες	223.689	52.856	15.883	154.950	35.020	121	874	34.025	188.669	52.735	15.009	120.925
Στεγαστικά	139.535	38.712	11.346	89.477	11.771	30	315	11.427	127.764	38.682	11.032	78.050
Καταναλωτικά	83.201	13.317	4.494	65.390	23.181	80	551	22.550	60.020	13.238	3.943	42.840
Πιστωτικές κάρτες	953	827	43	83	68	12	8	48	885	816	35	35
Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά / Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.475.167	386.896	176.543	911.727	334.377	3.980	5.883	324.515	1.140.789	382.917	170.661	587.212
Εμπόριο	395.203	99.404	33.569	262.229	101.388	1.300	1.694	98.394	293.815	98.104	31.875	163.835
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	31.509	11.992	1.306	18.211	6.434	140	131	6.163	25.075	11.852	1.175	12.048
Βιομηχανία	269.262	63.798	7.667	197.796	79.996	688	552	78.756	189.266	63.110	7.115	119.041
Ναυτιλία	8.659	2.814	3.900	1.946	454	5	47	402	8.205	2.809	3.852	1.544
Κατασκευές	220.745	23.738	6.525	190.483	76.869	221	322	76.325	143.877	23.516	6.203	114.157
Τουρισμός	320.518	97.934	109.703	112.881	20.227	586	2.017	17.624	300.292	97.348	107.686	95.258
Ενέργεια	37.598	32.108	2.381	3.108	1.703	466	349	888	35.895	31.643	2.032	2.220
Γεωργία/Κτηνοτροφία	37.229	6.491	1.535	29.203	8.753	37	87	8.629	28.476	6.454	1.448	20.574
Εστίαση	39.113	6.134	1.044	31.935	11.714	45	55	11.614	27.399	6.089	990	20.321
Λοιπά	115.329	42.482	8.912	63.935	26.840	492	628	25.720	88.489	41.990	8.284	38.215
Δημόσιος Τομέας	9.601	6.660	2.232	709	507	101	210	196	9.094	6.559	2.022	513
Ελλάδα	9.601	6.660	2.232	709	507	101	210	196	9.094	6.559	2.022	513
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.708.457	446.413	194.659	1.067.385	369.904	4.202	6.967	358.736	1.338.553	442.211	187.692	708.650

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή Υπόλοιπα την 31.12.2020 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δανείων και λοιπών απαιτήσεων προ προβλέψεων				Σύνολο προβλέψεων απομείωσης				Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις			
	Ελλάδα											
	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ιδιώτες	219.535	45.664	25.486	148.385	35.729	59	1.077	34.593	183.807	45.605	24.409	113.792
Στεγαστικά	138.142	34.315	17.815	86.012	14.341	18	371	13.952	123.801	34.297	17.444	72.060
Καταναλωτικά	81.393	11.349	7.671	62.373	21.388	41	706	20.641	60.005	11.308	6.965	41.732
Πιστωτικές κάρτες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά / Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.354.489	388.029	127.448	839.013	320.346	3.173	12.670	304.502	1.034.145	384.856	114.778	534.511
Εμπόριο	369.766	93.732	25.741	250.293	99.176	932	3.254	94.990	270.589	92.799	22.488	155.302
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	30.021	8.454	5.352	16.216	6.858	107	752	5.999	23.163	8.346	4.600	10.217
Βιομηχανία	253.661	49.137	18.220	186.304	74.706	500	2.305	71.901	178.955	48.637	15.914	114.404
Ναυτιλία	7.873	2.157	3.867	1.850	458	11	75	372	7.415	2.146	3.792	1.477
Κατασκευές	209.459	17.987	4.677	186.795	71.023	199	433	70.390	138.436	17.788	4.243	116.405
Τουρισμός	293.296	165.425	55.701	72.170	18.174	764	4.271	13.139	275.122	164.661	51.429	59.031
Ενέργεια	31.620	25.195	2.274	4.152	2.192	426	509	1.257	29.428	24.768	1.765	2.895
Γεωργία/Κτηνοτροφία	34.861	3.953	2.680	28.228	9.557	18	368	9.170	25.305	3.935	2.312	19.058
Εστίαση	37.786	5.543	1.380	30.863	11.626	32	153	11.442	26.160	5.511	1.227	19.422
Λοιπά	86.147	16.447	7.558	62.142	26.575	183	550	25.842	59.572	16.264	7.007	36.301
Δημόσιος Τομέας	12.624	8.808	3.300	516	647	232	225	191	11.976	8.576	3.075	325
Ελλάδα	12.624	8.808	3.300	516	647	232	225	191	11.976	8.576	3.075	325
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.586.648	442.500	156.235	987.914	356.722	3.464	13.972	339.286	1.229.928	439.037	142.263	648.628



Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά κατηγορία (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2021	31.12.2020
Ιδιώτες	58.313	69.337
Στεγαστικά	39.008	45.706
Καταναλωτικά	19.304	23.631
Επιχειρηματικά	269.760	279.205
Μεγάλες επιχειρήσεις	183	173
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	269.577	279.032
Δημόσιος Τομέας	171	164
Σύνολο	328.244	348.706

Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά γεωγραφική περιοχή (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2021		31.12.2020	
	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία
Ελλάδα	508.681	328.244	529.737	348.706
Σύνολο	508.681	328.244	529.737	348.706

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης (ποσά σε χιλ. €)		
Είδος Ρύθμισης	31.12.2021	31.12.2020
Μετάθεση πληρωμής τόκου	7.205	7.190
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	52.526	57.021
Παροχή περιόδου χάριτος	57.015	61.115
Επέκταση διάρκειας δανείου	155.479	162.241
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	9.076	8.956
Διαγραφή μέρους χρέους	3.276	4.885
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	35.539	40.073
Λοιπα	8.127	7.225
Σύνολο	328.244	348.706

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης Υπόλοιπα την 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δ&Α προ προβλέψεων	Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης Δ&Α	Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις
Είδος Ρύθμισης			
Μετάθεση πληρωμής τόκου	12.878	5.673	7.205
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	89.896	37.369	52.526
Παροχή περιόδου χάριτος	106.076	49.061	57.015
Επέκταση διάρκειας δανείου	214.597	59.118	155.479
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	15.162	6.086	9.076
Διαγραφή μέρους χρέους	4.684	1.408	3.276
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	53.721	18.182	35.539
Λοιπα	11.667	3.540	8.127
Σύνολο	508.681	180.437	328.244

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης Υπόλοιπα την 31.12.2020 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δ&Α προ προβλέψεων	Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης Δ&Α	Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις
Είδος Ρύθμισης			
Μετάθεση πληρωμής τόκου	12.961	5.772	7.190
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	95.370	38.350	57.021
Παροχή περιόδου χάριτος	109.574	48.459	61.115
Επέκταση διάρκειας δανείου	221.586	59.344	162.241
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	15.134	6.179	8.956
Διαγραφή μέρους χρέους	7.420	2.535	4.885
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	57.092	17.020	40.073
Λοιπα	10.599	3.374	7.225
Σύνολο	529.737	181.032	348.706



Ανάλυση εσόδων από τόκους, με βάση την ποιότητα των δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2021					31.12.2020				
	Έσοδα από δάνεια			Λοιπά έσοδα από τόκους	Σύνολο εσόδων από τόκους	Έσοδα από δάνεια			Λοιπά έσοδα από τόκους	Σύνολο εσόδων από τόκους
	Stage 1 / Σταδίου 1	Stage 2 / Σταδίου 2	Stage 3 / Σταδίου 3			Stage 1 / Σταδίου 1	Stage 2 / Σταδίου 2	Stage 3 / Σταδίου 3		
Ιδιώτες	2.050	627	5.348	-	8.026	1.989	774	7.167	-	9.931
Επιχειρηματικά	18.749	5.860	24.254	130	48.993	17.030	5.295	18.372	(50)	40.647
Δημόσιος τομέας	206	181	21	-	408	282	42	161	-	485
Σύνολο εσόδων από τόκους	21.005	6.668	29.624	130	57.427	19.301	6.111	25.701	(50)	51.063
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων (διατραπεζικής)	-	-	-	22	22	-	-	-	173	173
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου)	-	-	-	1.623	1.623	-	-	-	682	682
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (Εταιρικών ομολόγων)	-	-	-	(408)	(408)	-	-	-	779	779
Ειδικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	-	-	-	6.821	6.821	-	-	-	641	641
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	(43)	(43)	-	-	-	180	180
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων και άλλων απαιτήσεων	21.005	6.668	29.624	8.144	65.441	19.301	6.111	25.701	2.404	53.517



B. Πιστωτικός κίνδυνος / Διαθέσιμα σε Τράπεζες, Απαιτήσεις κατά τραπεζών & Χρεωστικοί τίτλοι

Διαθέσιμα σε τράπεζες, απαιτήσεις κατά τραπεζών & χρεωστικοί τίτλοι (ανάλυση ανα διαβάθμιση) (ποσά σε €)	31.12.2021			31.12.2020 Αναθεωρημένο		
	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	-	303.019.413	-	-	142.760.595	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	9.217.031	3.594.945	1.519.615	-	-	492.448
Λοιποί χρεωστικοί τίτλοι	-	-	8.992.724	-	-	4.268.844
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	-	803.945.173	-	-	479.993.711	-
Εταιρικά ομόλογα	15.121.227	14.426.503	15.556.290	8.350.394	21.860.212	22.353.538
Σύνολο	24.338.258	1.124.986.034	26.068.629	8.350.394	644.614.518	27.114.830

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης αφορά σε κάθε μεμονωμένο άνοιγμα ή ομάδα ανοιγμάτων που δύνανται να προκαλέσουν σημαντικές ζημιές, σε σχέση με τα κεφάλαια της Τράπεζας, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και το συνολικό επίπεδο κινδύνου, ικανές να απειλήσουν τη βιωσιμότητά της.

Ενυπάρχει στα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, αλλά και τα εκτός Ισολογισμού στοιχεία. Λόγω της φύσης της δραστηριότητας της Τράπεζας, η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου είναι η σημαντικότερη πηγή κινδύνου συγκέντρωσης.

Η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους πελάτες, σε ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή σε ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλομένων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς ή συσχετιζόμενους παράγοντες κινδύνου, οι οποίοι σε δυσμενείς συνθήκες έχουν αρνητική επίδραση στην πιστοληπτική ικανότητα καθενός από τους μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους που ανήκουν σε ομάδα με ομοειδή χαρακτηριστικά.

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης παρακολουθείται από την Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε τριμηνιαία βάση, μέσω αναλύσεων και παρακολούθησης δεικτών και ορίων και παρουσιάζεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (Board Risk Committee - BRC). Οι αναφορές αυτές περιλαμβάνουν το Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI), τον Ατομικό Δείκτη Συγκέντρωσης (ICI), καθώς και τα μεγαλύτερα πιστωτικά ανοίγματα, σε επίπεδο πελάτη και ομίλου, σύμφωνα με τα όρια διάθεσης και ανοχής που ορίζονται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (ΠΔΑΚ) της Τράπεζας.

Πιο αναλυτικά, για τον προσδιορισμό του Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI), λαμβάνονται υπόψη οι χορηγήσεις και τα εκτός Ισολογισμού ανοίγματα, μετά από την εφαρμογή του κατάλληλου CCF και αφού έχουν ταξινομηθεί ανά κλάδο, όπως εμφανίζονται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις και εκτός Ισολογισμού ανοίγματα

Κλάδος Δραστηριότητας	Άνοιγμα (ποσά σε χιλ. €)	%
Επιχειρηματική Πίστη	1.521.063	87,18%
Εμπόριο	399.301	22,89%
Τουρισμός / Καταλύματα	321.014	18,40%
Βιομηχανία/Βιοτεχνία	271.041	15,53%
Κατασκευές	232.653	13,33%
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	37.498	2,15%
Εστίαση	39.273	2,25%
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	38.478	2,21%
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	32.255	1,85%
Λοιπά	34.603	1,98%
Μεταφορές και Αποθήκευση	21.342	1,22%
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	27.902	1,60%
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	21.817	1,25%
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	15.578	0,89%
Ναυτιλία	9.008	0,52%
Υπηρεσίες Υγείας	3.923	0,22%
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	3.687	0,21%
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	11.690	0,67%
Στεγαστική Πίστη	139.535	8,00%
Κατανάλωτική Πίστη	84.154	4,82%
Σύνολο	1.744.752	100,00%



Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τον παρακάτω πίνακα:

Δείκτης Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI)	Πολλαπλασιαστής
$0 < SCI \leq 12$	0,00
$12 < SCI \leq 15$	0,02
$15 < SCI \leq 20$	0,04
$20 < SCI \leq 25$	0,60
$25 < SCI \leq 100$	0,80

Ανάλογα με την τιμή του Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI), ο πολλαπλασιαστής εφαρμόζεται μόνο στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με τα ανοίγματα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του Δείκτη και το αποτέλεσμα που προκύπτει προσαυξάνει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, ώστε να σχηματιστεί το οικονομικό κεφάλαιο.

Ο Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI) υπολογίζεται για τους 1000 μεγαλύτερους δανειολήπτες της Τράπεζας.

Στην περίπτωση που η τιμή του δείκτη είναι μεγαλύτερη του 0,1, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίζονται βάσει του παρακάτω πίνακα, όπως και στην περίπτωση του Δείκτη Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI):

Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI)	Πολλαπλασιαστής
0,1	0,000
0,15	0,017
0,3	0,074
0,6	0,154
1,2	0,266
2,4	0,602
4,8	1,290
9,6	2,479
$\geq 42,80$	10,712

Εκτίμηση εσωτερικού κεφαλαίου

Ο Δείκτης Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI) ανέρχεται σε 14,00 που αντιστοιχεί σε πολλαπλασιαστή 0,02 και σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 1.841,49 χιλ. ευρώ.

Ο Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI) ανέρχεται σε 0,27 που αντιστοιχεί σε πολλαπλασιαστή 0,017 και σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 1.236,19 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, το εσωτερικό κεφάλαιο που αφορά στον κίνδυνο συγκέντρωσης που εκτίθεται η Τράπεζα, ανέρχεται στο ποσό των 3.080,03 χιλ. ευρώ.

4.4.2. Κίνδυνος επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου προκύπτει από τη διαφορετική επίδραση των μεταβολών του επιτοκίου στα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού, ανάλογα με την ευαισθησία των στοιχείων στις μεταβολές του επιτοκίου, λόγω αναντιστοιχίας στον ορίζοντα ανατιμολόγησης και στη διάρκεια τους. Μια απροσδόκητη μεταβολή στα επιτόκια μπορεί να επηρεάσει τα έσοδα από τόκους, αλλά και την καθαρή θέση της Τράπεζας.

Αναλύεται σε δύο επιμέρους κινδύνους:

- Τον κίνδυνο θέσης: Σχετίζεται με τη μεταβολή της τιμής των στοιχείων του Ενεργητικού, λόγω της μεταβολής των επιτοκίων.
- Τον κίνδυνο εισοδήματος: Αναφέρεται στην πιθανότητα που υπάρχει να μειωθεί το εισόδημα της Τράπεζας σε μια απρόβλεπτη ή μη επιθυμητή εξέλιξη των επιτοκίων.



Για την εκτίμηση του επιτοκιακού κινδύνου, τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού κατατάσσονται σε ζώνες ληκτότητας, βάσει του ορίζοντα ανατιμολόγησης για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου και της λήξης για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου.

Για την εκτίμηση του επιτοκιακού κινδύνου, η Τράπεζα εφαρμόζει ακραία σενάρια μεταβολής επιτοκίων, προσδιορίζοντας την επίδρασή τους στα έντοκα έσοδα και στην καθαρή θέση, μέσω της ανάλυσης χάσματος επιτοκίου (NII Gap Analysis) και του EVE (Economic Value of Equity), αντίστοιχα.

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1Μ	1-3Μ	3-6Μ	6Μ-1Υ	1-3Υ	>3Υ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.271	300.839	-	-	-	-	-	316.110
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	14.332	-	-	-	-	-	14.332
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	8.993	-	-	-	-	-	-	8.993
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	97	-	-	-	206.333	296.817	345.802	849.049
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.118	491.930	632.661	141.596	57.981	1.734	6.783	1.333.803
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	23.298	-	-	-	-	-	-	23.298
Επενδύσεις σε ακίνητα	15.667	-	-	-	-	-	-	15.667
Άυλα πάγια στοιχεία	3.671	-	-	-	-	-	-	3.671
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	7.940	-	-	-	-	-	-	7.940
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	65.698	-	-	-	-	-	-	65.698
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	66.604	-	-	-	-	-	-	66.604
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	12.968	-	-	-	-	-	-	12.968
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	221.325	807.101	632.661	141.596	264.314	298.551	352.585	2.718.133

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-	-	744.000	-	744.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.056	1.718	115.772	-	-	-	-	119.546
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.182	954.148	222.578	139.472	95.602	282.159	-	1.696.141
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.085	-	-	-	-	-	32.875	47.960
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	543	-	-	-	-	-	-	543
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	8.220	-	-	-	-	-	-	8.220
Λοιπά στοιχεία παθητικού	16.615	-	-	-	-	-	-	16.615
Ίδια Κεφάλαια	85.108	-	-	-	-	-	-	85.108
Σύνολο στοιχείων παθητικού	129.809	955.866	338.350	139.472	95.602	1.026.159	32.875	2.718.133

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1Μ	1-3Μ	3-6Μ	6Μ-1Υ	1-3Υ	>3Υ	
GAP = RSAs - RSLs	-	-148.766	294.311	2.124	168.713	-727.608		319.710
CUMULATIVE GAP	-	-148.766	145.545	147.669	316.382	-411.226		-91.515

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2020 Αναθεωρημένο (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1Μ	1-3Μ	3-6Μ	6Μ-1Υ	1-3Υ	>3Υ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.437	139.238	-	-	-	-	-	154.675
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	36.028	-	-	-	-	-	36.028
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.269	-	-	-	-	-	-	4.269
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	97	35.155	-	9.989	264.156	171.516	51.645	532.558
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	5.945	465.138	560.924	128.371	41.970	16.314	11.265	1.229.927
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	21.680	-	-	-	-	-	-	21.680
Επενδύσεις σε ακίνητα	15.667	-	-	-	-	-	-	15.667
Άυλα πάγια στοιχεία	3.142	-	-	-	-	-	-	3.142
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	6.477	-	-	-	-	-	-	6.477
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	67.235	-	-	-	-	-	-	67.235
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	48.442	-	-	-	-	-	-	48.442
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	13.695	-	-	-	-	-	-	13.695
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	202.086	675.559	560.924	138.360	306.126	187.830	62.910	2.133.795

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-	-	420.000	-	420.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.809	12.019	135.456	-	-	-	-	149.284
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.784	704.975	231.828	158.652	122.264	192.727	-	1.414.230
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.068	-	-	-	-	23.448	9.400	47.916
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	461	-	-	-	-	-	-	461
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	6.648	-	-	-	-	-	-	6.648
Λοιπά στοιχεία παθητικού	13.673	-	-	-	-	-	-	13.673
Ίδια Κεφάλαια	81.580	-	-	-	-	-	-	81.580
Σύνολο στοιχείων παθητικού	123.023	716.994	367.284	158.652	122.264	636.175	9.400	2.133.792

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2020 Αναθεωρημένο (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1Μ	1-3Μ	3-6Μ	6Μ-1Υ	1-3Υ	>3Υ	
GAP = RSAs - RSLs	-	-41.436	193.639	-20.292	183.862	-448.345		53.510
CUMULATIVE GAP	-	-41.436	152.204	131.912	315.774	-132.571		-79.061



Ανάλυση ευαισθησίας:

Ανάλυση ευαισθησίας επιτοκίου κατά την 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Επιτοκίου ν	
	-1%	1%
Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων ν	(3.649)	(2.124)
Ευαισθησία της Καθαρής Θέσεως	5.451	(4.611)

4.4.3. Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων και του κεφαλαίου, ο οποίος απορρέει από την αδυναμία της Τράπεζας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της, όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αφορά στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων και να εξασφαλίζει σταθερή χρηματοδοτική βάση. Ο κίνδυνος ρευστότητας για την Τράπεζα προκύπτει από την αναντιστοιχία τόσο στο μέγεθος όσο και στη διάρκεια των στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού. Αντικατοπτρίζει την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από ταμειακές εισροές, λαμβάνοντας υπόψη μη αναμενόμενες καθυστερήσεις σε αποπληρωμές ή αναλήψεις υψηλότερες των αναμενόμενων.

Αιτίες και πηγές του κινδύνου ρευστότητας μπορεί να προέρχονται από τη διαχείριση τόσο του Παθητικού όσο και του Ενεργητικού της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, οι αιτίες διακρίνονται ως εξής:

▪ Από την πλευρά του Παθητικού (Liability-side risk)

- Κίνδυνος αναχρηματοδότησης: Για παράδειγμα, όταν μακροπρόθεσμες απαιτήσεις χρηματοδοτούνται με βραχυπρόθεσμο δανεισμό, με αποτέλεσμα, μια αναταραχή στις αγορές να είναι δυνατό να προκαλέσει αύξηση του κόστους χρηματοδότησης ή και αδυναμία ανανέωσης της χρηματοδότησης και κατά συνέπεια, αδυναμία εκπλήρωσης όλων των υποχρεώσεων της Τράπεζας.
- Κίνδυνος απόσυρσης (withdrawal risk): Για παράδειγμα, ο κίνδυνος μη προσδοκώμενης απόσυρσης καταθέσεων από φήμες (αληθινές ή και υποθετικές) για οικονομικές δυσκολίες της Τράπεζας.

▪ Από την πλευρά του Ενεργητικού (Asset-side risk)

- Μη προσδοκώμενες χρήσεις ανεκτέλεστων ορίων πιστωτικών γραμμών.
- Ρευστοποίηση στοιχείων Ενεργητικού σε πολύ χαμηλές τιμές (market liquidity risk).
- Εκπρόθεσμη είσπραξη απαιτήσεων.

▪ Από λοιπές πηγές

- Όταν για τη χρηματοδότησή της η Τράπεζα στηρίζεται, κυρίως, σε καταθέσεις χονδρικής και λιγότερο σε καταθέσεις λιανικής.
- Συγκέντρωση πηγών χρηματοδότησης σε μία αγορά (διατραπεζική, μεγάλοι καταθέτες), γεωγραφική συγκέντρωση, συγκέντρωση σε λίγους προμηθευτές ρευστότητας, συγκέντρωση σε ξένα νομίσματα.
- Υποχρεώσεις από εκτός Ισολογισμού στοιχεία: Για παράδειγμα, απαιτήσεις για αυξημένες εξασφαλίσεις (collateral) από τους αντισυμβαλλόμενους, υποχρεώσεις παροχής ρευστότητας σε πελάτες από συμβατικά όρια πιστωτικών γραμμών ή Εγγυητικών Επιστολών.

Ο σκοπός της Τράπεζας, κατά τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας, με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεών της, τόσο σε φυσιολογικές όσο και σε ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.



Για την εκτίμηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα, μέσω της πολιτικής της, έχει καθορίσει τα επιθυμητά, σύμφωνα με το επιχειρηματικό της σχέδιο, όρια ανάληψής του.

Σύμφωνα με το άρθρο 412, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και την παράγραφο 2, του Κανονισμού (ΕΕ) 61/2015 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η Τράπεζα πρέπει να κατέχει «ρευστά στοιχεία Ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων, να είναι σε θέση να καλύπτει τις εκροές ρευστότητας μείον τις εισροές ρευστότητας, υπό ακραίες συνθήκες». Ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 εισάγει τους παρακάτω δείκτες παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας:

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Αφορά σε τι ποσοστό υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων Ενεργητικού κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, ώστε να αντισταθμίσει εκτιμώμενες ταμειακές εκροές, κατά τη διάρκεια ενός σεναρίου πίεσης 30 ημερών. Σύμφωνα με τους Κανονισμούς 61/2015 και 575/2013, το όριο του Liquidity Coverage Ratio (LCR), από το 2018, δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 100%. Για την Τράπεζα, ο (LCR) υπολογίστηκε σε ποσοστό **188,60%**, κατά την 31.12.2021. Η πτώση στο δείκτη LCR οφείλεται κυρίως στην πιστωτική επέκταση της Τράπεζας, στη μείωση της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου για τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα TLTRO, στη μείωση του μακροπρόθεσμου δανεισμού, αλλά και στην αλλαγή του είδους των καταθέσεων της, με μείωση των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής και αύξηση των λογαριασμών όψεως ιδιωτών.

Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης): Συνίσταται στο ποσό μακροπρόθεσμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να κατέχει η Τράπεζα (κλάσμα: στοιχεία του Παθητικού που συνιστούν σταθερή χρηματοδότηση προς στοιχεία του Ενεργητικού που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση). Για την Τράπεζα, ο (NSFR) υπολογίστηκε σε ποσοστό **110,63%**, κατά την 31.12.2021.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2021		31.12.2020	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	188,60%	LCR > 100%	255,99%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	110,63%	NSFR > 100%	113,23%

Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται, έτσι, μια εικόνα των μελλοντικών χρηματορροών. Ακολουθούν πίνακες που αναλύουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού, σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους, κατά την 31.12.2021 και 31.12.2020.



Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2021 (ποσά σε €)	1Μ	1-3Μ	3-12Μ	1-5Υ	>5Υ	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	316.110.884					316.110.884
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.331.590					14.331.590
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				8.992.724		8.992.724
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος			206.333.264	494.703.009	148.012.921	849.049.194
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς				12.967.958		12.967.958
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	145.901.168	13.666.165	55.720.166	1.493.169.024		1.708.456.523
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις				(374.652.324)		(374.652.324)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία & Επενδύσεις σε ακίνητα					38.964.916	38.964.916
Άυλα πάγια στοιχεία				3.670.698		3.670.698
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16					7.939.836	7.939.836
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				31.373.648	34.324.038	65.697.686
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		104.493	1.950.559	64.549.381		66.604.433
Σύνολο Ενεργητικού	476.343.642	13.770.658	264.003.989	1.734.774.118	229.241.711	2.718.134.118
Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες				744.000.000		744.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.773.995	3.474.535	13.078.064	60.055.787	39.163.401	119.545.782
Υποχρεώσεις προς πελάτες	356.433.735	261.307.427	230.605.924	847.794.975		1.696.142.061
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				9.400.000	38.559.554	47.959.554
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό					542.795	542.795
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16					8.220.295	8.220.295
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.238.442	1.770.298	13.606.652			16.615.392
Σύνολο Ι	361.446.172	266.552.260	257.290.640	1.661.250.762	86.486.045	2.633.025.879
Καθαρή Θέση (ΙΙ)					85.108.237	85.108.237
Γενικό Σύνολο (Ι+ΙΙ)	361.446.172	266.552.260	257.290.640	1.661.250.762	171.594.282	2.718.134.116
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	114.897.470	(252.781.602)	6.713.349	73.523.356	57.647.429	

Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2020 (ποσά σε €)	1Μ	1-3Μ	3-12Μ	1-5Υ	>5Υ	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	154.675.190					154.675.190
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	36.027.683					36.027.683
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				4.268.844		4.268.844
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	35.155.159		274.144.601	181.405.198	41.852.897	532.557.855
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς				13.694.729		13.694.729
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	157.204.830	10.510.165	47.133.819	1.371.799.651		1.586.648.465
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις				(356.722.021)		(356.722.021)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία & Επενδύσεις σε ακίνητα					37.346.782	37.346.782
Άυλα πάγια στοιχεία				3.141.548		3.141.548
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16					6.476.950	6.476.950
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				14.229.850	53.005.138	67.234.988
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		6.216	985.802	47.450.410		48.442.428
Σύνολο Ενεργητικού	383.062.862	10.516.381	322.264.222	1.279.268.209	138.681.767	2.133.793.441
Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες				420.000.000		420.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.179.467	3.399.621	20.096.723	84.271.547	38.337.121	149.284.479
Υποχρεώσεις προς πελάτες	244.999.860	273.987.407	280.722.935	614.520.364		1.414.230.566
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις				23.419.676	24.496.503	47.916.179
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό					461.485	461.485
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16					6.648.238	6.648.238
Λοιπά στοιχεία παθητικού	516.641	2.055.908	11.100.371			13.672.920
Σύνολο Ι	248.695.968	279.442.936	311.920.029	1.142.211.587	69.943.347	2.052.213.867
Καθαρή Θέση (ΙΙ)					81.579.573	81.579.573
Γενικό Σύνολο (Ι+ΙΙ)	248.695.968	279.442.936	311.920.029	1.142.211.587	151.522.920	2.133.793.440
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	134.366.894	(268.926.555)	10.344.193	137.056.622	(12.841.153)	

4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ένας μη χρηματοοικονομικός κίνδυνος και αναφέρεται στην ενδεχόμενη οικονομική ζημία που μπορεί να προκύψει από την ανεπάρκεια, την αποτυχία ή την ακαταλληλότητα των θεσπισμένων εσωτερικών διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, από τυχόν εξωτερικά γεγονότα, όπως φυσικές καταστροφές ή τρομοκρατικές επιθέσεις ή τον ανθρώπινο παράγοντα. Πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή



λειτουργία της Τράπεζας και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών της στόχων και αυτή είναι η αιτία που επηρεάζει και τη διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου.

Οι τέσσερις κύριες κατηγορίες, με βάση τις πηγές και τις αιτίες που τον προκαλούν, είναι:

- Ανθρώπινος παράγοντας
- Διαδικασίες
- Συστήματα
- Εξωτερικοί παράγοντες

Στο πλαίσιο του λειτουργικού κινδύνου περιλαμβάνεται ο νομικός κίνδυνος, ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης και ο κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων, όπως αναλύονται παρακάτω:

Νομικός κίνδυνος: Αναφέρεται στην έκθεση της Τράπεζας σε πρόστιμα, ποινές ή αποζημιώσεις που προκύπτουν από εποπτικές ενέργειες, καθώς και συνήθεις αποζημιώσεις σε αστικές διαφορές, σχετικές νομικές δαπάνες και ιδιωτικούς συμβιβασμούς, αλλά εξαιρεί τους κινδύνους στρατηγικής και φήμης.

Κανονιστικός κίνδυνος: Είναι ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τους Νόμους, τις κανονιστικές απαιτήσεις, με κώδικες επαγγελματικής συμπεριφοράς ή πρότυπα καλής πρακτικής. Περιλαμβάνει το χρηματοοικονομικό έγκλημα, όπως η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η αντιμετώπιση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, της απάτης, της δωροδοκίας ή διαφθοράς.

Τεχνολογικός κίνδυνος ή κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων: Αναφέρεται στον κίνδυνο βλάβης ή ανεπάρκειας των πληροφοριακών συστημάτων και των συστημάτων τεχνολογίας πληροφορικής. Στον κίνδυνο πληροφοριακών συστημάτων περιλαμβάνεται και ο κίνδυνος ασφάλειας στον κυβερνοχώρο.

Ο λειτουργικός κίνδυνος εμπεριέχεται σε κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Πρωταρχικός στόχος, κατά τη διαχείριση λειτουργικών κινδύνων, είναι η διασφάλιση της αρτιότητας των λειτουργιών της Τράπεζας και της ακεραιότητας της φήμης της, περιορίζοντας τον αντίκτυπο του λειτουργικού κινδύνου.

Παραδείγματα λειτουργικού κινδύνου, αποτελούν, απάτες, λάθη και παραλήψεις από το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας, ύπαρξη σκανδάλων σχετικά με το πιστωτικό ίδρυμα, απώλειες σε περιουσιακά στοιχεία και στον τεχνολογικό εξοπλισμό της Τράπεζας, κίνδυνοι κατάρρευσης των τεχνικών της συστημάτων.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου πραγματοποιείται από τον Τομέα Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, υπό την εποπτεία του Ανώτερου Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer - CRO). Εισηγείται τις απαραίτητες αλλαγές στην πολιτική διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου και στην πολιτική ασφάλειας πληροφοριών, με βάση τις εκάστοτε μεταβολές του εποπτικού πλαισίου, σύμφωνα πάντα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων (risk appetite) της Τράπεζας. Είναι υπεύθυνος για τον καθορισμό του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία του λειτουργικού κινδύνου, συνολικά, στην Τράπεζα.

4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο κίνδυνος κεφαλαίων αναφέρεται στην πιθανότητα μείωσης ή μη επάρκειας των λογιστικών και εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, καθώς και στη χειροτέρευση της ποιότητάς τους (π.χ. συμμετοχή σε αυτά αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων κ.λπ.).



Η Τράπεζα υπόκειται στον κίνδυνο να μην έχει επαρκή κεφάλαια, ώστε να πληροί τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας. Επιπρόσθετα, τα εφαρμοζόμενα κατώτατα όρια κεφαλαιακής επάρκειας μπορεί, στο μέλλον, να αυξηθούν ή να αλλάξει ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται, σήμερα, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ενδέχεται να επηρεαστεί από πολλούς παράγοντες, μεταξύ άλλων κι από την επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και την απομείωση του Ενεργητικού.

Ενδεχόμενη επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του Ενεργητικού της Τράπεζας, ενδέχεται να δημιουργήσει την ανάγκη για πρόσθετα εποπτικά κεφάλαια. Η μη αποτελεσματική διαχείριση του εποπτικού κεφαλαίου της Τράπεζας δύναται να επηρεάσει δυσμενώς τη συνέχιση της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, την οργανική της ανάπτυξη και την εφαρμογή της στρατηγικής της και μπορεί να προκαλέσει μέχρι και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Θεμελιώδης αρχή και βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας, προκειμένου να εξασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία και ανάπτυξή της, διασφαλίζοντας, παράλληλα, την απαραίτητη εμπιστοσύνη μεταξύ του Ιδρύματος και της αγοράς (μέτοχοι, καταθέτες και αντισυμβαλλόμενοι εν γένει).

Στοιχεία για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας υποβάλλονται, ανά τρίμηνο, στην Τράπεζα της Ελλάδος. Με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται οι ελάχιστοι δείκτες (κεφαλαίου κοινών μετοχών, κεφαλαίων κατηγορίας Ι και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει η Τράπεζα. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει το Ίδρυμα. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας Ι (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι (υβριδικοί τίτλοι) και τα κεφάλαια κατηγορίας ΙΙ (τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης). Το σταθμισμένο Ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και το λειτουργικό κίνδυνο.

Από την 1η Ιανουαρίου 2014 τέθηκε σε εφαρμογή η Οδηγία (ΕΕ) 2013/36 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, η οποία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 4261/2014 και ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης (“CRD IV”), της 26ης Ιουνίου 2013, που σταδιακά εισάγουν το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα πρότυπα της Βασιλείας ΙΙΙ. Τον Ιούνιο του 2020, το Συμβούλιο της ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό 2020/873 (“CRR Quick Fix”), που τροποποίησε τον Κανονισμό 575/2013 (“CRR”), καθώς και τον Κανονισμό 2019/876, για το μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19. Σύμφωνα με το ανωτέρω θεσμικό πλαίσιο, για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις, όπως ισχύουν.

Η Τράπεζα εκτιμά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (standardized approach), όπως αυτή περιγράφεται στα ως άνω αναφερόμενα κείμενα.

Επιπροσθέτως:

Πέραν του ορίου 8% για το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για το δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας Ι (Tier Ι), ενώ προβλέπεται και η διατήρηση αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.



Ειδικότερα:

α. «Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1», το οποίο ανέρχεται σε 2,5% επί του σταθμισμένου Ενεργητικού. Για την 31.12.2020, αλλά και το 2021, είχε θεωρηθεί μηδενικό, σύμφωνα με την απόφαση 353/2020 της ΕΠΑΘ και, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν δημιουργηθεί, λόγω της πανδημίας Covid-19.

β. «Ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας», το οποίο κυμαίνεται από 0% έως 2,5% επί του σταθμισμένου Ενεργητικού, εξαρτώμενο από τις μακροοικονομικές συνθήκες.

Για τις χρήσεις 2016 έως και 2021 ήταν μηδενικό. Σημειώνουμε ότι, το ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας παραμένει μηδενικό έως και το πρώτο τρίμηνο του 2022, σύμφωνα με την από 186/18.03.2021 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ. «Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα II-P2R». Η Τράπεζα υπόκειται σε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης ενός επιπλέον περιθωρίου που ορίζουν οι απαιτήσεις του Πυλώνα II (Pillar 2 Capital Requirements – P2R), ως αποτέλεσμα της Ετήσιας Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ - SREP), το οποίο ανέρχεται σε 2,09%.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί λόγω της πανδημίας του Covid-19, με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020, έχει ορίσει τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ), από τις 13.04.2020, σε **10,090%** και συνεχίζει να είναι σε ισχύ μέχρι και την ημερομηνία των παρόντων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Επισημαίνεται ότι, παρά το ότι η Τράπεζα υπόκειται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (Capital conservation buffer - CCoB) και της σύστασης διατήρησης ενός επιπλέον περιθωρίου που ορίζουν οι κατευθύνσεις του Πυλώνα II (Pillar 2 Capital Guidance – P2G), με απόφασή της, η ΕΚΤ, επιτρέπει προσωρινά τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων κάτω από τα όρια αυτά.

Όσον αφορά στην Παγκρήτια Τράπεζα, έχει επιτραπεί, η κάλυψη των απαιτήσεων να πραγματοποιείται κατά 56% από CET1, 75% από TIER 1 και 100% από Total Capital.

Η Τράπεζα, επίσης, υιοθέτησε τις διατάξεις του άρθρου 473^α, του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2395, το οποίο τροποποίησε τον Κανονισμό (ΕΕ) 2013/575, αναφορικά με τις μεταβατικές διατάξεις για το μετριασμό των επιπτώσεων της υιοθέτησης του προτύπου ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια. Οι παραπάνω μεταβατικές διατάξεις επέτρεψαν στην Τράπεζα να επιστρέφει στα εποπτικά κεφάλαια μέρος των επιπτώσεων από την υιοθέτηση του προτύπου ΔΠΧΑ 9, κατά τα πρώτα πέντε έτη χρήσης αυτού.

Επιπλέον, βάσει της παραγράφου 7α που έχει προστεθεί στο άρθρο 473^α, του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2395, η Τράπεζα αντικατέστησε τη μείωση στις αξίες των ανοιγμάτων, λόγω των επιπρόσθετων προβλέψεων, με την εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 100% στο ποσό που προστέθηκε στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

Τέλος, λόγω της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής στην αναγνώριση τόκων, όπως αυτή περιγράφεται στη σημείωση 2.4, οι κεφαλαιακοί δείκτες της 31.12.2020 έχουν αναθεωρηθεί, με τη μεταβολή να μην κρίνεται σημαντική σε σχέση με τα υποβληθέντα στοιχεία στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ως εκ τούτου, οι δείκτες διαμορφώνονται ως εξής:



Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο								
CET 1	7,287%	8,625%	-1,338%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	1,611%	22.278.209
TIER I	8,327%	9,734%	-1,408%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	0,759%	10.496.243
Total Capital Ratio	10,457%	11,100%	-0,643%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	0,367%	5.073.629

Ο αναλυτικός υπολογισμός των δεικτών έχει ως εξής:

Υπολογισμός Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Ποσά σε ευρώ		
Μετοχικό κεφάλαιο	39.483.340	39.471.780
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	-	18.496
Διαφορά υπέρ το άρτιο	136.824.633	136.817.697
Λοιπά αποθεματικά	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέον	(162.298.948)	(165.827.613)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	20.716.190	35.791.690
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	105.824.427	117.371.262
Υβριδικά κεφάλαια	15.100.000	15.100.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου της κατηγορίας 1		
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (A)	120.924.427	132.471.262
Πιστωτικοί τίτλοι (Παγκρήτια Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης)	32.900.000	32.900.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων	(1.962.470)	(1.431.734)
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (B)	30.937.530	18.582.656
Συνολικά Εποπτικά Ιδία Κεφάλαια (A) + (B)	151.861.957	151.053.918
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.452.258.032	1.360.878.958
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	7,287%	8,625%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier1 Capital ratio)	8,327%	9,734%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	10,457%	11,100%

4.7. Κίνδυνος αγοράς

Ορίζεται ως ο κίνδυνος μεταβολής της αξίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας, λόγω μεταβολής των τιμών των μετοχών, των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των εμπορευμάτων.

Ως χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ορίζονται οι θέσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα, με σκοπό τη συναλλαγή ή την αντιστάθμιση θέσεων.

Η μέτρηση και ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων του κινδύνου αγοράς στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών πραγματοποιείται, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, ως το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το γενικό και ειδικό κίνδυνο των θέσεων σε χρεωστικούς τίτλους και μετοχές.

Με στοιχεία της 31.12.2021, η συνολική αξία του εν λόγω χαρτοφυλακίου δεν υπερβαίνει τα όρια του άρθρου 325α (Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013) και, επομένως, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς ενσωματώνονται στον πιστωτικό κίνδυνο και δεν υπολογίζονται χωριστά.

4.8. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Οι πράξεις ή/και οι συναλλαγές της Τράπεζας σε συνάλλαγμα παραμένουν περιορισμένες. Ακόμη, η Τράπεζα δεν διατηρεί σημαντικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα και, ως εκ τούτου, δεν εκτίθεται σε σημαντικό συναλλαγματικό κίνδυνο. Σημειώνεται ότι, κατά την 31.12.2021, τα περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα έχουν ως εξής:



Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2021	
Ποσά σε ευρώ	Ποσό σε €	Ποσό σε \$
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων		
Καταθέσεις όψεως σε \$	1.299.535	1.477.617
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε \$)	7.063.394	8.000.000
Σύνολο	8.362.929	9.477.617
Υποχρεώσεις προς Πελάτες		
Καταθέσεις όψεως σε \$	54.048	61.215
Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε \$	278.090	314.964
Καταθέσεις προθεσμίας σε \$	7.911.199	8.960.224
Σύνολο	8.243.337	9.336.404

4.9. Λοιποί κίνδυνοι

Κίνδυνος φήμης: Είναι ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη, τα ίδια κεφάλαια ή τη ρευστότητα της Τράπεζας και προκύπτει από βλάβη της φήμης του Ιδρύματος. Η αρνητική δημοσιότητα δύναται να είναι απόρροια της συμπεριφοράς εργαζομένων ή προμηθευτών/πελατών της Τράπεζας ή και των επιχειρηματικών πρακτικών τους.

Στρατηγικός κίνδυνος: Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από αλλαγές στο επιχειρηματικό περιβάλλον, από αρνητικές αποφάσεις που μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά τους μακροπρόθεσμους στόχους της Τράπεζας και από αστοχία του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Κίνδυνος κερδοφορίας: Ο κίνδυνος κερδοφορίας μπορεί να προκύψει από δυσμενείς μεταβολές στη σύνθεση, στο ύψος και στη σταθερότητα των στοιχείων που προσδιορίζουν τα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Κίνδυνος περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και διακυβέρνησης: Έχει οριστεί ως ο κίνδυνος των αρνητικών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων που απορρέουν, άμεσα ή έμμεσα, από τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν παράγοντες ή ζητήματα που άπτονται θεμάτων περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και διακυβέρνησης, στην Τράπεζα και στα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη της, συμπεριλαμβανομένων πελατών, εργαζομένων, επενδυτών και προμηθευτών.

Η διαχείριση και ο έλεγχος των λοιπών κινδύνων ακολουθεί το πλαίσιο και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και γίνεται, ουσιαστικά, μέσω πρακτικών διακυβέρνησης και προγραμμάτων διαχείρισης κινδύνων, πολιτικών, διαδικασιών και εκπαίδευσης. Οργανωτικά, παρακολουθούνται από τον Τομέα Λειτουργικών και Λοιπών Κινδύνων της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Δεδομένου ότι, οι λοιποί κίνδυνοι είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με τη φήμη της Τράπεζας, οι υπάρχουσες πολιτικές και διαδικασίες στοχεύουν στην προστασία της συνοχής, της εταιρικής ταυτότητας και της φήμης.



4.10. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Οι εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2021		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όχι	14.331.590	14.331.590	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ναι	8.992.724	8.992.724	1 & 3
Ομόλογα & Έντοκα ΓραμματΙΑ Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	-	-	-
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	Ναι	15.877	15.877	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	8.976.847	8.976.847	3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Όχι	849.049.193	837.733.648	-
Ομόλογα & Έντοκα ΓραμματΙΑ Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	803.945.173	792.423.447	3
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	45.104.020	45.310.201	3
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	1.333.804.197	1.333.804.197	-
Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2021		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Όχι	744.000.000	744.000.000	-
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Όχι	119.545.783	119.545.783	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όχι	1.696.142.060	1.696.142.060	-
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όχι	47.959.554	47.959.554	-

Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2020		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όχι	36.027.683	36.027.683	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ναι	4.268.844	4.268.844	1 & 3
Ομόλογα & Έντοκα ΓραμματΙΑ Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	(0)	(0)	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	Ναι	13.288	13.288	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	4.255.556	4.255.556	3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Όχι	532.557.855	529.068.362	-
Ομόλογα & Έντοκα ΓραμματΙΑ Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	479.993.711	476.671.393	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	52.564.144	52.396.969	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	1.229.926.444	1.229.926.444	-
Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2020		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Όχι	420.000.000	420.000.000	-
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Όχι	149.284.479	149.284.479	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όχι	1.414.230.566	1.414.230.566	-
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όχι	47.916.179	47.916.179	-

Χρηματοοικονομικά μέσα επιπέδου 3

Τα χρηματοοικονομικά μέσα επιπέδου 3 περιλαμβάνουν συμμετοχικούς τίτλους σε ιδιωτικές εταιρείες που δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη αγορά. Οι βασικές μη παρατηρήσιμες παράμετροι αγοράς, βάσει των οποίων καθορίστηκε η εύλογη αξία αυτών των μέσων, είναι τα περιουσιακά στοιχεία των εταιρειών αυτών, τα προσαρμοσμένα ίδια κεφάλαιά τους, καθώς και προβλεπόμενα οικονομικά στοιχεία.



5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Καθαρά έσοδα από τόκους	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Έσοδα τόκων από:		
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Ομόλογα & Γραμμάτια Ελλην. Δημοσίου)	(408.383)	681.529
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Εταιρικά ομόλογα)	1.623.398	778.830
Χορηγήσεις	57.426.691	51.062.567
Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	6.820.557	650.549
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	7.602	84.217
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	14.037	89.128
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	(42.801)	169.760
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	65.441.101	53.516.580
Έξοδα τόκων από:		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.741.079	6.749.099
Προμήθειες εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου	1.310.229	1.499.816
Παγκρήτιο Ομόλογο	3.260.233	3.368.026
Εισφορά σε ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.491.709	1.130.251
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	287.496	572.572
Εισφορά Ν. 128/75	3.249.746	3.520.044
Τόκοι ειδικών καταθέσεων	12.504	1.677
Εισφορά γραφείου συμψηφισμού	8.455	7.794
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	12.361.452	16.849.279
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.079.649	36.667.301
Δείκτες	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Μέσο Επιτόκιο δανείων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	2,48%	2,79%
Μέσο Επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού	0,52%	1,03%
Margin	1,96%	1,76%
Net Interest Margin	2,34%	2,35%
Μεταβολή Margin σε σχέση με την προηγούμενη χρήση	11,4%	

Η αύξηση των εσόδων από τόκους αποδίδεται στην πιστωτική επέκταση. Η πτωτική τάση των επιτοκίων οδήγησε και σε αντίστοιχη μείωση των εξόδων από τόκους, με το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων και των λοιπών τοκοφόρων στοιχείων του Παθητικού να διαμορφώνεται σε 0,52%, έναντι 1,03% στην προηγούμενη χρήση. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin) ανήλθε, κατά την 31.12.2021, σε 2,34%, έναντι 2,35% κατά την 31.12.2020.



6. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από προμήθειες	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Έσοδα προμηθειών από:		
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	1.305.369	1.432.087
Έσοδα από δικαστικά	1.233.821	1.099.678
Προμήθειες εμβασμάτων	1.598.217	1.231.344
Προμήθειες επιταγών και λοιπών ενεχύρων	1.145.301	1.244.950
Προμήθειες POS	1.928.849	1.335.037
Προμήθειες φακέλου δανείων	879.390	698.161
Προμήθειες ασφαλειών	516.147	487.941
Προμήθειες διαχείρισης λογαριασμών	524.827	427.543
Προμήθειες καρτών	494.769	398.055
Προμήθειες ΑΤΜ	276.956	281.714
Έσοδα ελέγχου τίτλων	101.983	94.675
Προμήθειες από ρυθμίσεις οφειλών	29.229	72.214
Προμήθειες από εργασίες για λογαριασμό τρίτων	57.483	57.858
Προμήθειες παροχής πληροφοριών Τειρεσία	32.212	34.895
Προμήθειες εισαγωγών-εξαγωγών εξωτερικού εμπορίου	56.472	53.810
Προμήθειες παροχής πληροφοριών αρχείου	72.752	39.350
Προμήθειες ελέγχου νομιμοποίησης εταιρειών	60.208	56.468
Προμήθειες προγράμματος JESSICA ΤΕΠΙΧ	60.354	171.187
Προμήθειες ΕΤΕΑΝ, Αναπτυξιακής Κρήτης	3.515	6.573
Προμήθειες από εκχώρηση απαιτήσεων	33.742	11.879
Λοιπά έσοδα προμηθειών	31.710	5.140
Προμήθειες διαχείρισης συναλλάγματος	2.087	1.940
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	10.445.392	9.242.497
Έξοδα προμηθειών από:		
Έξοδα από δικαστικές ενέργειες	1.631.737	1.413.987
Πιστωτικές κάρτες και ΑΤΜ	2.367.276	1.788.118
POS	1.898.484	1.729.992
Συναλλαγές εξωτερικού εμπορίου	37	77
Τειρεσίας ΑΕ	460.632	360.745
Έξοδα προμηθειών από λοιπές εργασίες	129.604	90.890
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	6.487.770	5.383.809
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.957.623	3.858.688



7. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €		31.12.2021	31.12.2020
Μερίσματα μετοχών		45.803	117.690
Έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €		31.12.2021	31.12.2020
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος		167.762	130.271
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου		-	3.878.099
Αποτέλεσμα από πώληση εταιρικών ομολόγων		1.097.540	11.700
Αποτέλεσμα από πώληση μετοχών		-	6.242
Σύνολο		1.265.302	4.026.312
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης			
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων		310.214	384.523
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας		25.030	23.948
Μισθώματα θυρίδων θυσαυροφυλακίου		59.287	60.652
Μισθώματα POS		307.183	292.988
Μίσθωμα συνεδριακού χώρου		-	-
Σύνολο		701.715	762.111
Σύνολο εσόδων από μη τραπεζικές εργασίες		1.967.016	4.788.423

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος, στη χρήση 2021, προσωπικού, ήταν 490 άτομα (2020: 481).

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ		31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Μισθοί		14.427.925	12.619.508
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμίσθου προσωπικού		3.141.265	3.089.830
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού		577.223	461.799
Αποζημιώσεις αποχωρήσεως προσωπικού		349.176	251.848
Πρόβλεψη αποζημίωσης έμμισθου προσωπικού		108.455	89.154
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων		613.689	499.216
Σύνολο		19.217.733	17.011.354



9. Γενικά διοικητικά έξοδα

Γενικά διοικητικά έξοδα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	5.727.803	2.251.694
Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά	482.122	429.720
Ενοίκια κτιρίων	120.653	30.111
Ασφάλιστρα	270.284	231.145
Επισκευές και συντηρήσεις	2.318.232	1.587.593
Έξοδα φωτισμού	518.294	376.999
Έξοδα ύδρευσης	9.131	12.316
Καθαρισμός καταστημάτων	207.442	202.281
Έξοδα μεταφορών	102.143	76.882
Έξοδα ταξιδίων	156.133	53.314
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	1.322.842	1.194.128
Συνδρομές - Εισφορές	514.089	300.563
Έντυπα και γραφική ύλη	77.135	119.941
Έξοδα δημοσιεύσεων	312	814
Οδοιπορικά έξοδα	66.023	19.080
Έξοδα φύλαξης χώρων	101.192	91.229
Έξοδα χρηματοποστολών	105.712	100.972
Έξοδα εκδόσεως ομολογιακών δανείων	43.375	46.518
Χρηματοοικονομικό κόστος μισθωμένων ακινήτων (ΔΠΧΑ 16)	383.168	217.902
Λοιπά διάφορα έξοδα	552.732	298.508
Σύνολο	13.078.817	7.641.710

Αποσβέσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	1.499.934	1.389.914
Αποσβέσεις άυλων παγίων	544.502	367.844
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	825.494	821.935
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	2.869.930	2.579.692

Οι αμοιβές και τα έξοδα τρίτων αφορούν, κυρίως, αμοιβές για συμβουλευτικές, οικονομικές και νομικές υπηρεσίες. Ειδικά για το τρέχον έτος, τα κονδύλια αυτά είναι αυξημένα, καθώς περιλαμβάνουν την αμοιβή διαχείρισης του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και αμοιβές συμβούλων αναφορικά με την επιχειρηματική αναδιάρθρωση της Τράπεζας.

Το χρηματοοικονομικό κόστος του ΔΠΧΑ 16 έχει κατηγοριοποιηθεί στα Γενικά διοικητικά έξοδα και όχι στα Έξοδα τόκων.

Τα ενοίκια κτιρίων που δεν πληρούσαν τα κριτήρια αναγνώρισης, βάσει ΔΠΧΑ 16, αφορούν τις μισθώσεις με υπολειπόμενη διάρκεια μίσθωσης κάτω των 12 μηνών.

10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Χαρτόσημο μισθωμάτων	35.383	28.794
Φόρος ακίνητης περιουσίας	160.768	160.321
Λοιποί φόροι-τέλη	83.263	90.093
Δωρεές - Επιχορηγήσεις	146.571	167.123
Σύνολο	425.985	446.332



11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18.082.748	16.927.330

Οι προβλέψεις σχηματίζονται με βάση την πολιτική των προβλέψεων απομείωσης που εφαρμόζει η Τράπεζα, στο πλαίσιο των απαιτήσεων του ΔΠΧΑ, αναφορικά με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, όπως αυτή παρουσιάζεται στις σημειώσεις 2.7 και 4.4.1.

12. Λοιπά αποτελέσματα

Λοιπά αποτελέσματα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Μη οργανικά έσοδα		
Επιχορηγήσεις	38.461	195.191
Χρησιμοποιημένες προβλέψεις	66.504	75.185
Πλεονάσματα ταμείου	1.951	1.309
Πλεονάσματα ΑΤΜ	515	371
Έσοδα από δάνεια σε αποσβέσεις	11.797	77.450
Αποζημιώσεις από ασφαλιστικές εταιρείες	18.368	8.015
Λοιπές αιτίες	20.798	16.954
Διάφορα έσοδα προηγούμενων χρήσεων	-	6
Τόκοι προηγούμενων χρήσεων	-	-
Σύνολο μη οργανικών εσόδων	158.394	374.481
Μη οργανικά έξοδα		
Φορολογικά πρόστιμα και ποινές	(1.377)	(1.695)
Ελλείμματα ταμείου	(713)	(70)
Ζημία από χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες	(7.381)	(28.605)
Λοιπές περιπτώσεις	(2.629)	(20.191)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων προηγούμενων χρήσεων	(4.098)	(87)
Παροχές τρίτων προηγούμενων χρήσεων	(357)	(671)
Διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων	(9.961)	(615)
Λοιπές προβλέψεις (Φορολογικές διαφορές & Επιδόσεις)	(91.656)	(590.845)
Σύνολο μη οργανικών εξόδων	(118.173)	(642.778)
Αποτελέσματα		
Κέρδη από εκποίηση επίπλων και λοιπού εξοπλισμού	-	16.001
Σύνολο	-	16.001
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων	40.221	(252.295)

Οι επιχορηγήσεις, για το έτος 2020, αφορούν, κυρίως, στην επιδότηση, από το Ελληνικό Κράτος, των αδειών ειδικού σκοπού, λόγω Covid-19, η οποία θεσπίστηκε με το άρθρο 4 της ΠΝΠ της 11.03.2020 (Α'55) και κυρώθηκε με το άρθρο 2, του Ν. 4682/2020 (Α'76), καθώς και στην επιδότηση των αναρρωτικών αδειών του προσωπικού, από τον Τομέα Ασθενείας Προσωπικού Τραπεζών Πίστωσης (ΤΑΑΠΤ).



Λοιπά κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	(79.392)	752.975
Από μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	-	(1.496)
Από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	32.018	(475.567)
Από ακίνητα	(264.963)	-
Από συνάλλαγμα	2.562	(24.354)
Σύνολο	(309.776)	251.557

13. Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσεως με φόρο εισοδήματος, αναλύεται ως εξής:

Φόρος εισοδήματος	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.537.301)	185.323
Σύνολο	(1.537.301)	185.323

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2015, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2016 έως και 2019, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Η χρήση 2020 έχει ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης.

Ο έλεγχος για τη χρήση 2021 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος προκύπτει ως εξής:

Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	(13.739)	66.359
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	(1.248.880)	4.488.713
Καταλογιζόμενα έσοδα	5.863.080	3.959.705
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(21.351)	50.797
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	10.736	-
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων	(12.579)	(13.490)
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(31.659)	(17.631)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(142.580)	(25.278)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(12.166)	(4.051)
Ζημία PSI	217.210	217.210
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση άρ. 27, Ν. 4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	-	(306.658)
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπιπτόμενων φορολογικά ζημιών	(3.059.357)	(8.609.455)
Σύνολο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	1.548.716	(193.780)
Αναβαλλόμενος από τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή	-	-
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	(11.414)	8.457
Σύνολο στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	1.537.301	(185.323)



14. Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Κέρδη ανά μετοχή	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	3.528.664	1.039.431
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	7.896.668	7.894.356
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,447	0,132

Βάσει των παραγράφων 41 – 44 του ΔΛΠ 33, οι δυνητικοί τίτλοι θεωρούνται ότι είναι μειωτικοί, όταν και μόνο όταν, η μετατροπή τους σε κοινές μετοχές θα μείωνε το κέρδος ή θα αύξανε τη ζημία, ανά μετοχή, από τις συνεχιζόμενες εκμεταλλεύσεις. Οι εν δυνάμει μετοχές που προκύπτουν από το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο της Τράπεζας, οδηγούν σε αύξηση των κερδών ανά μετοχή, με αποτέλεσμα, να μην θεωρείται ότι επιφέρει απομείωση σε αυτά (antidilution effect). Ως εκ τούτου, τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή, για τη χρήση 2021, ισούνται με τα βασικά κέρδη ανά μετοχή.

15. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Ταμείο	12.544.948	11.184.595
Χρηματοποστολές	534.400	730.000
Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος της Κεντρικής Τράπεζας	2.179.965	3.522.313
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	300.839.448	139.238.282
Σύνολο	316.110.884	154.675.190

Η Τράπεζα τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτήν και τις άλλες Τράπεζες. Ο λογαριασμός αυτός περιλαμβάνει, επίσης, τη χρηματοδότηση που άντλησε η Τράπεζα μέσω των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης (targeted longer term refinancing operations - TLTROs), το ύψους της οποίας ήταν 744 εκατ. ευρώ κατά την 31.12.2021 (31.12.2020: 420 εκατ. ευρώ).

Για τους σκοπούς σύνταξης των ταμειακών ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» και «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων», με ημερομηνία λήξεως μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους.

16. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις όψεως σε €	5.968.661	31.958.547
Καταθέσεις όψεως σε \$	1.299.535	809.418
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε €)	-	-
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε \$)	7.063.394	3.259.718
Σύνολο	14.331.590	36.027.683

Το ύψος των καταθέσεων της Τράπεζας σε δολάρια, κατά την 31.12.2021, ανέρχεται σε \$ 9.477.617.



17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		
Λοιπές συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	4.772.909	30.178
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	4.203.939	4.225.379
Μετοχές	15.877	13.288
	4.219.815	4.238.667
Σύνολο	8.992.724	4.268.844

Οι συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις αφορούν στη νέο-ιδρυθείσα, κατά 100%, θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία, στη Συνεταιριστική Α.Ε.Ε.Γ.Α. και στη Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ Α.Ε.. Λόγω της μη έναρξης των δραστηριοτήτων της θυγατρικής εταιρείας Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία εντός του 2021 και των μη σημαντικών κονδυλίων της, η Τράπεζα δεν συνέταξε ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Ομόλογα & ΕΓΕΔ του Ελληνικού Δημοσίου	803.945.173	479.993.711
Εταιρικά ομόλογα	45.104.020	52.564.144
Σύνολο	849.049.193	532.557.855

Οι συναλλαγές της Τράπεζας σε εταιρικά ομόλογα, ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, για τη χρήση 2021, είχαν ως εξής:

Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου & Εταιρικά ομόλογα	31.12.2021			Σύνολο
	Ελληνικού Δημοσίου	Εταιρικά		
Ποσά σε ευρώ	Αποτιμώμενα στην εύλογη	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	
Υπόλοιπο 01.01				
Ονομαστική αξία	-	465.162.000	53.001.000	518.163.000
Υπεραξία ανταλλαγής	-	12.300.793	(158.150)	12.142.643
Πληρωθέντες (δουλευμένοι) τόκοι ομολόγων	-	3.049.998	24.150	3.074.148
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	-	(519.080)	-	(519.080)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(302.856)	(302.856)
Σύνολο	-	479.993.711	52.564.144	532.557.855
Κινήσεις χρήσεως				
Αγορές (ονομαστική αξία)	-	601.456.000	20.761.130	622.217.130
Υπεραξία ανταλλαγής που πληρώθηκε κατά την αγορά	-	51.195.819	(9.392)	51.186.427
Δουλευμένοι τόκοι που πληρώθηκαν κατά την αγορά	-	4.735.269	-	4.735.269
Αξία εκκαθάρισης αγορών	-	657.387.088	20.751.738	678.138.826
Ρευστοποιήσεις	-	308.162.000	28.384.130	336.546.130
Υπεραξία ανταλλαγής που εισπράχθηκε κατά την πώληση	-	362.960	933.140	1.296.100
Δουλευμένοι τόκοι που εισπράχθηκαν κατά την πώληση	-	(5.773.098)	(24.150)	(5.797.247)
Αξία εκκαθάρισης πωλήσεων	-	302.751.862	29.293.120	332.044.982
Τόκοι/κουπόνια περιόδου	-	19.109.964	1.623.398	20.733.362
Κέρδος/(Ζημία) από πώληση	-	-	1.097.540	1.097.540
Αποτέλεσμα αποτίμησης περιόδου	-	(19.137.568)	32.018	(19.105.550)
Σύνολο αποτελεσμάτων περιόδου	-	(27.604)	2.752.956	2.725.352
Υπόλοιπο 31.12				
Ονομαστική αξία	-	758.456.000	45.378.000	803.834.000
Υπεραξία ανταλλαγής	-	63.133.652	(3.142)	63.130.510
Πληρωθέντες (δουλευμένοι) τόκοι ομολόγων	-	2.012.170	-	2.012.170
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	-	(19.656.649)	-	(19.656.649)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	(270.838)	(270.838)
Σύνολο	-	803.945.173	45.104.020	849.049.193

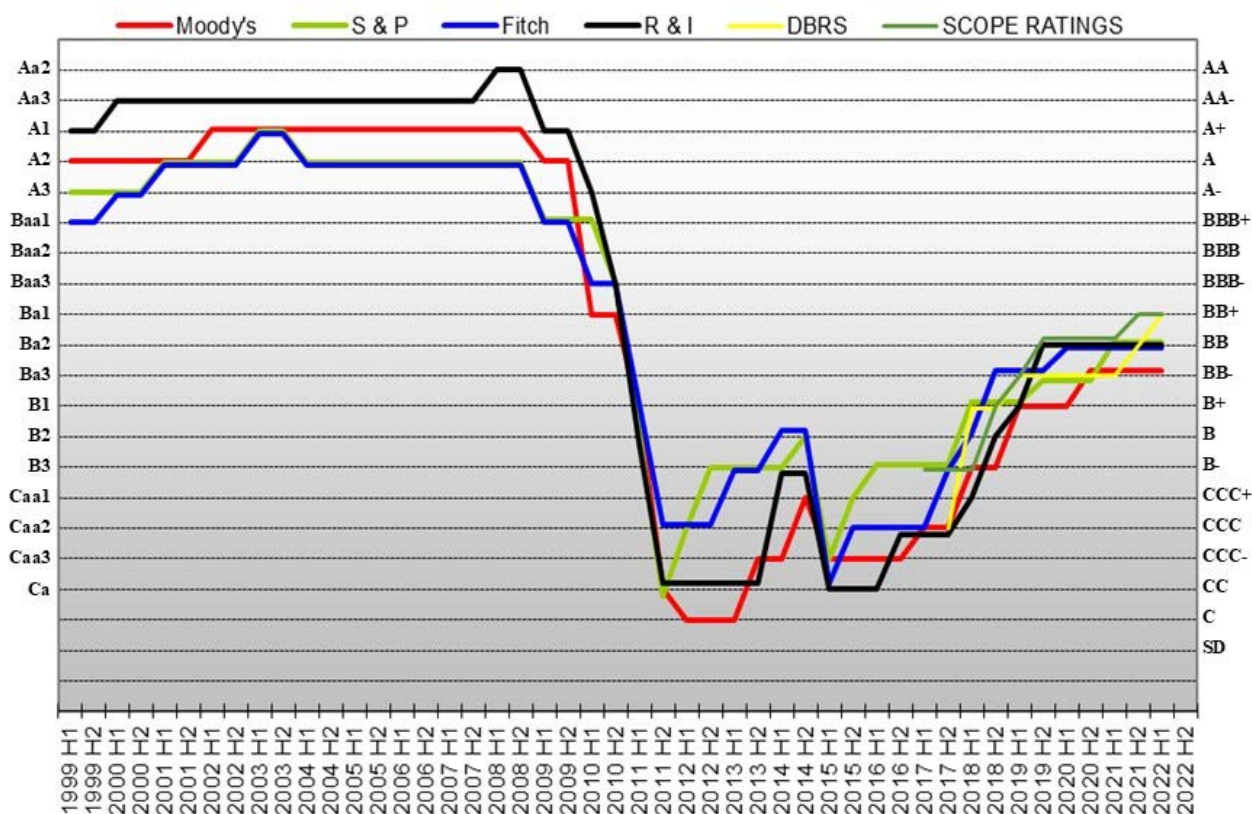


Η Τράπεζα κατέχει επενδύσεις σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και εταιρικά ομόλογα, στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης των διαθεσίμων της, αλλά και στο πλαίσιο ενεχυρίασης ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, με σκοπό τη λήψη στοχευμένης χρηματοδότησης (TLTROs). Η Τράπεζα, βάσει του επιχειρηματικού της μοντέλου, έχει κατηγοριοποιήσει τις επενδύσεις αυτές στις επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος.

Βάσει του ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα, κατά την 31.12 κάθε έτους, υποχρεούται σε εκτίμηση τυχόν πιστωτικών ζημιών από τις επενδύσεις αυτές, εξετάζοντας την αναμενόμενη ζημιά και την πιθανότητα αθέτησης του αντισυμβαλλόμενου μέρους.

Η πιθανότητα αθέτησης για τα ΟΕΔ συναρτάται με την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου. Βάσει των τελευταίων αξιολογήσεων, η προοπτική (outlook) αυτού, διατυπώνεται Σταθερή ή Θετική.

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
MOODY'S	Ba3	Σταθερή	Νοέμβριος 2020
FITCH	BB	Θετική	Ιανουάριος 2022
STANDARD & POOR'S	BB	Θετική	Απρίλιος 2021
RATING AND INVESTMENT	BB	Σταθερή	Μάρτιος 2021
DBRS	BB(High)	Σταθερή	Μάρτιος 2022
SCOPE RATINGS	BB+	Σταθερή	Σεπτέμβριος 2021



(Πηγή: Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους)



18. Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες		
Δάνεια ανά κατηγορία		
Ποσό σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Επιχειρηματική πίστη	1.483.412	1.365.825
Εμπόριο	395.203	369.766
Τουρισμός / Καταλύματα	320.518	293.296
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	269.262	253.661
Κατασκευές	219.390	208.170
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	37.229	34.861
Εστίαση	39.114	37.786
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	37.598	31.620
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	31.509	30.021
Λοιπά	34.509	27.529
Μεταφορές και Αποθήκευση	20.830	19.433
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	26.037	17.596
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	9.601	12.624
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	15.500	13.873
Ναυτιλία	8.659	7.873
Υπηρεσίες Υγείας	3.898	3.381
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	3.125	2.804
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	11.430	1.531
Στεγαστική πίστη	139.535	138.142
Καταναλωτική πίστη	84.154	81.393
Σύνολο	1.707.101	1.585.360
Άλλες απαιτήσεις		
Ποσό σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών	1.355	1.288
Σύνολο δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.708.457	1.586.648
Ποσό σε χιλ. ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος	1.355	1.288
Πάνω από ένα (1) έτος	-	-
Σύνολο	1.355	1.288





Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων, έχει ως εξής (παρατίθεται ανάλυση στη σημείωση 4.4.1):

Κίνηση λογαριασμού προβλέψεων για απομείωση δανείων	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Ποσά σε χιλ. ευρώ		
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	356.722	339.997
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου βάσει IFRS 9	-	-
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	356.722	339.997
Διαγραφές	(152)	(203)
Πρόβλεψη περιόδου	18.083	16.927
Υπόλοιπο περιόδου λήξης	374.652	356.722



Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.708.456.522	1.586.648.465	121.808.057	7,68%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	374.652.324	356.722.021	17.930.303	5,03%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.140.197.322	1.099.756.088	40.441.234	3,68%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	977.545.177	859.282.757	118.262.421	13,76%
Οριστικές καθυστερήσεις	427.498.075	396.383.194	31.114.881	7,85%
NPEs	1.087.406.173	987.913.808	99.492.364	10,07%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	57,22%	54,16%	3,06%	5,65%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	25,02%	24,98%	0,04%	0,16%
NPEs / Δάνεια	63,65%	62,26%	1,38%	2,22%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,93%	22,48%	-0,55%	-2,46%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	38,33%	41,51%	-3,19%	-7,68%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	34,45%	36,11%	-1,65%	-4,58%
Καλύμματα προς δάνεια	66,74%	69,31%	-2,57%	-3,71%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	88,67%	91,80%	-3,13%	-3,41%



19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων έχουν ως εξής:

Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα	Κτίρια & εγκαταστάσεις καρτών	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο ιδιοχρ/μενων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	7.871.000	22.932.674	407.290	13.692.253	8.150	44.911.366	5.411.657	50.323.023
Προσθήκες	-	686.204	-	1.326.326	-	2.012.530	1.396.315	3.408.845
Μεταφορές	-	1.984	-	-	(1.984)	-	-	-
Λοιπές μεταβολές λόγω αλλαγής επιτοκίου	-	-	-	-	-	-	1.255.216	1.255.216
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	(11.962)	-	-	(11.962)	-	(11.962)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	7.871.000	23.620.862	395.328	15.018.579	6.166	46.911.934	8.063.188	54.975.122
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2020	-	(12.399.690)	(349.694)	(11.118.596)	-	(23.867.980)	(749.942)	(24.617.922)
Αποσβέσεις περιόδου	-	(649.564)	(8.328)	(732.022)	-	(1.389.914)	(846.427)	(2.236.340)
Λοιπές μεταβολές	-	-	(0)	0	-	0	10.130	10.130
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	25.741	-	-	25.741	-	25.741
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2020	-	(13.049.253)	(332.281)	(11.850.618)	-	(25.232.152)	(1.586.238)	(26.818.391)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2020	7.871.000	10.571.608	63.047	3.167.961	6.166	21.679.782	6.476.949	28.156.731
Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα	Κτίρια & εγκαταστάσεις καρτών	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο ιδιοχρ/μενων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2021	7.871.000	23.620.862	395.328	15.018.579	6.166	46.911.934	8.063.188	54.975.122
Προσθήκες	441.520	1.775.983	11.712	1.190.838	-	3.420.053	2.288.380	5.708.433
Πωλήσεις & διαγραφές	-	(301.985)	-	-	-	(301.985)	-	(301.985)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2021	8.312.520	25.094.860	407.040	16.209.416	6.166	50.030.002	10.351.568	60.381.570
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2021	-	(13.049.253)	(332.281)	(11.850.618)	-	(25.232.152)	(1.586.238)	(26.818.391)
Αποσβέσεις περιόδου	-	(623.573)	(9.336)	(867.024)	-	(1.499.934)	(825.494)	(2.325.428)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2021	-	(13.672.827)	(341.617)	(12.717.642)	-	(26.732.086)	(2.411.733)	(29.143.818)
Αναπόσβεστη 31ης Δεκεμβρίου 2021	8.312.520	11.422.033	65.423	3.491.775	6.166	23.297.916	7.939.836	31.237.752

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της Τράπεζας αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η τελευταία αποτίμηση έγινε κατά την 31.12.2016, βάσει εκθέσεων αποτίμησης ανεξάρτητων εκτιμητών. Οι εύλογες αξίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων προσδιορίζονται, κυρίως, με τη Συγκριτική Μέθοδο και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2.

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία αγοράς, δεν θεωρεί ότι έχει επέλθει σημαντική μεταβολή της εύλογης αξίας από την τελευταία αποτίμηση, ούτε θεωρεί ότι έχει επέλθει ζημία από αποτίμηση αυτών στις τρέχουσες αξίες, λόγω και της ανοδικής τάσης της αγοράς ακινήτων τα τελευταία έτη.

Δεν έχουν κεφαλαιοποιηθεί τόκοι κατασκευαστικής περιόδου, σύμφωνα με το ΔΛΠ 23.

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων της Τράπεζας.

Δεν υπάρχουν ενσώματα πάγια υπό καθεστώς χρηματοδοτικών μισθώσεων.

20. Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα επενδυτικά ακίνητα αποτιμώνται από ανεξάρτητους επαγγελματίες εκτιμητές. Οι εύλογες αξίες των επενδυτικών ακινήτων προσδιορίζονται, κυρίως, με τη Συγκριτική Μέθοδο και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2.

Η Διοίκηση, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία αγοράς, δεν θεωρεί ότι έχει επέλθει σημαντική μεταβολή της εύλογης αξίας από την τελευταία αποτίμηση, ούτε θεωρεί ότι έχει επέλθει ζημία από αποτίμηση αυτών στις τρέχουσες αξίες, λόγω και της ανοδικής τάσης της αγοράς ακινήτων τα τελευταία έτη.

Το έσοδο από ακίνητα, για το έτος 2021, ανήλθε σε 310.214 ευρώ (2020: 384.523 ευρώ) και έχει αναγνωριστεί στα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.



Επενδύσεις σε ακίνητα (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα - κτίρια	
	2021	2020
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	15.667.000	15.667.000
Προσθήκες	-	-
Διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	-	-
Αναστροφές / Αναταξινόμησης	-	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	15.667.000	15.667.000

21. Άυλα πάγια στοιχεία

Άυλα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Λογισμικό	
	2021	2020
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	7.448.676	6.663.105
Προσθήκες	1.073.652	785.572
Μειώσεις & διαγραφές	-	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	8.522.328	7.448.676
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	(4.307.128)	(3.939.290)
Αποσβέσεις περιόδου	(544.502)	(367.844)
Μειώσεις & διαγραφές	-	6
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	(4.851.630)	(4.307.128)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου	3.670.698	3.141.548

22. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		31.12.2021	31.12.2020 Αναθεωρημένο
Ποσά σε ευρώ			
Αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων		(416.816)	(430.554)
Διαφοράς προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου		18.023.466	16.777.525
Καταλογιζόμενων εσόδων		(10.621.654)	(4.758.574)
Αποτίμησης ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		(1.556.212)	(1.577.563)
Αποτίμησης επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς		543.476	554.212
Δαπανών εκδόσεως ομολογιακών δανείων		(11.729)	(24.308)
Αναγνώρισης δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		81.333	49.674
Λοιπών προσωρινών διαφορών		167.859	25.278
Πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού		157.410	133.831
Αναβαλλόμενη φορολ. απαίτηση προσωρινών διαφορών	α	6.367.134	10.749.521
Ζημιά PSI	β	4.344.200	4.561.410
Αναβαλλόμενη φορολ. απαίτηση άρ. 27 Ν. 4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	γ	40.537.525	40.537.525
Αναβαλλόμενη φορολ. απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες	δ	14.448.828	11.386.532
Σύνολο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	α+β+γ+δ	65.697.687	67.234.988

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες αναμένεται να οριστικοποιηθεί κατά το χρόνο υποβολής της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος.



Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	31.12.2021	Ανάλυση / Επεξηγήσεις
Ποσό σε ευρώ		
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία (άρθρο 27α, Ν. 4172/2013)	44.881.725	Στην κατηγορία αυτή έχουν περιληφθεί οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: α) από τη ζημιά PSI (άρθρο 27, Ν. 4172/2013) β) από τις σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου (άρθρο 27α, Ν. 4172/2013) γ) από τη χρεωστική διαφορά (παρ. 3, άρθρου 27, Ν. 4172/2013), καθώς υπολείπεται της διαφοράς του πιστωτικού κινδύνου που έχει ενταχθεί στο άρθρο 27 του ίδιου Νόμου.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (άρθρο 27, Ν. 4172/2013)	14.448.828	Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	6.367.134	Στην κατηγορία αυτή έχουν περιληφθεί οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις από λοιπές προσωρινές διαφορές.
Σύνολο	65.697.687	

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή, με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστέες διαφορές. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση αναγνωρίζεται μόνο στην έκταση που, εύλογα, αναμένεται ότι θα συμψηφιστεί με μελλοντικό φορολογητέο εισόδημα.

Η Διοίκηση, βάσει των εκτιμήσεών της, θεωρεί ότι θα υπάρχουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, τα οποία θα μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι των ζημιών αυτών.

Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης αφορά, κυρίως:

- Προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που ο διακανονισμός τους δεν έχει καθορισμένη λήξη.
- Ζημιά από την ανταλλαγή ΟΕΔ, βάσει PSI, η οποία αναγνωρίζεται φορολογικά σε συνολική διάρκεια 30 ετών (έως τη χρήση 2042).
- Χρεωστική διαφορά της παρ. 3, του άρθρου 27, του Ν. 4172/2013, από διαγραφές δανείων, υποκείμενη σε εικοσαετή (20) απόσβεση.

Η Τράπεζα, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων στις 19 Μαρτίου 2016, έχει υπαχθεί στο ειδικό καθεστώς του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει. Οι διατάξεις του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 4, του Ν. 4340/2015, αφορούν στην προαιρετική μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις, έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Προς το σκοπό της ένταξης στις διατάξεις των παραγράφων αυτών και για την ανάληψη των σχετικών ενεργειών, απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων, με την απαραίτητη αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, κατά τις διατάξεις του Ν. 1667/1986, για την αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου, κατόπιν ειδικής εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η απόφαση αυτή αφορά στο σχηματισμό ειδικού αποθεματικού και στη δωρεάν έκδοση παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής) υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος αναλογεί σε προσωρινές διαφορές που αφορούν: **α)** στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) ποσό της χρεωστικής διαφοράς (PSI) της παραγράφου 2, του άρθρου 27, που έχει προκύψει σε βάρος των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7, του άρθρου 26 και **β)** στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις **30 Ιουνίου 2015**, αναφορικά με απαιτήσεις των προαναφερθέντων νομικών προσώπων, για το οποίο έχει λογισθεί ή θα λογισθεί «αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση», σύμφωνα με τις διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται στις τελευταίες, εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των



συνεταίρων/μετόχων, ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα ΔΠΧΑ, **μετατρέπεται, στο σύνολο του ή μερικά**, κατά περίπτωση, σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση των νομικών προσώπων, έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση κατά την οποία, το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως των νομικών προσώπων είναι ζημία, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων/μετόχων.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα παραπάνω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσεως, στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του νομικού προσώπου, οι οποίες έχουν συνταχθεί για το οικείο φορολογικό έτος, μη συμπεριλαμβανομένης, σε αυτά, της λογιστικής ζημίας χρήσεως [Φορολογική Απαίτηση = (Ποσό Αναβαλλόμενης Φορολογικής Απαίτησης Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων * Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως) / (Ίδια Κεφάλαια - Λογιστική, μετά από Φόρους, Ζημία Χρήσεως)].

Η απαίτηση της παρούσας παραγράφου γεννάται κατά το χρόνο έγκρισης των εκάστοτε ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων/μετόχων και συμψηφίζεται με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος του νομικού προσώπου του φορολογικού έτους, το οποίο αφορούν οι εγκριθείσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Προκειμένου για το συμψηφισμό με τον αναλογούντα φόρο εισοδήματος, το νομικό πρόσωπο μπορεί να υποβάλει εμπρόθεσμα συμπληρωματική δήλωση φορολογίας εισοδήματος, μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία γέννησης της απαίτησης, κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

Σε περίπτωση που ο αναλογούν φόρος εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία δεν επαρκεί για τον ολοσχερή συμψηφισμό της απαίτησης και κατά το μέρος που αυτή δεν έχει συμψηφισθεί, το νομικό πρόσωπο έχει άμεσα εισπραξιμή απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, για το υπόλοιπο (μη συμψηφισθέν) ποσό. Η απαίτηση αυτή καλύπτεται εντός ενός (1) μηνός από την υποβολή της (αρχικής ή συμπληρωματικής) δήλωσης φορολογίας εισοδήματος. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, το νομικό πρόσωπο εκδίδει δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με το φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία. Ως αγοραία αξία των μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων, νοείται η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από τη νόμιμα συνταγμένη τελευταία Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του νομικού προσώπου, αφού ληφθούν υπόψη τυχόν παρατηρήσεις στην έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή. Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται, χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού.

Οι διατάξεις του άρθρου 27Α αφορούν φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το φορολογικό έτος 2017 και εφεξής και ανάγονται στο φορολογικό έτος 2016 και εφεξής. Κατ' εξαίρεση, στην περίπτωση πτώχευσης, ειδικής εκκαθάρισης ή εκκαθάρισης του νομικού προσώπου, η φορολογική απαίτηση γεννάται οποτεδήποτε συντρέξουν τα γεγονότα αυτά, μετά την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος.



Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση, έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε περίπου **44,9 εκατ. ευρώ**.

Υπόλοιπο φορολογικής απαίτησης βάσει άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	30.06.2015		31.12.2021	
	Διαφορές	Αναβαλλόμενος	Διαφορές	Αναβαλλόμενος
Ζημιά PSI	19.848.500	5.756.065	14.980.000	4.344.200
Διαφορά σωρευμένων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	139.784.568	40.537.525	139.784.568	40.537.525
Σύνολο	159.633.068	46.293.590	154.764.568	44.881.725

Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις) από					Σύνολο
Ποσά σε ευρώ	Ζημιά PSI άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Λοιπές σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Από εκπιπόμενες φορολογικά ζημιές	Λοιπές προσωρινές διαφορές	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία	4.344.200	40.537.525				44.881.725
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές				14.448.828		14.448.828
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές			18.023.466		(11.656.333)	6.367.134
Σύνολο	4.344.200	40.537.525	18.023.466	14.448.828	(11.656.333)	65.697.687

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	38.143.609	36.873.920
Δουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	8.230	4.130.497
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	1.603.030	2.124.516
Απαιτήσεις από πωλήσεις ακινήτων από πλειστηριασμούς	1.634.260	1.708.031
Προκαταβολή και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος	1.860.950	800.922
Έξοδα επομένων χρήσεων	1.693.965	918.986
Δουλευμένα άλλα έσοδα από τόκους	7.461.583	636.535
Δουλευμένα έσοδα από χρεόγραφα	14.037.575	1.062.095
Έσοδα προμηθειών εισπρακτέα	116.726	103.705
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	15.386	12.986
Προκαταβολές προσωπικού	29.119	70.237
Σύνολο	66.604.433	48.442.428

Το ποσό των δουλευμένων τόκων χορηγήσεων, κατά την 31.12.2021, λόγω της αλλαγής της λογιστικής πολιτικής, όπως περιγράφεται στη σημείωση 2.4, έχει αναταξινομηθεί στο κονδύλι Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες. Με τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων», ενσωματώνεται στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία (ΕΕ) 2014/49 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 (ΕΕ L 173), περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) και θεσπίζονται κοινοί κανόνες για όλα τα ΣΕΚ που αποσκοπούν στην παροχή ομοιόμορφου επιπέδου προστασίας στους καταθέτες σε όλη την ΕΕ.

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι ο φορέας διαχείρισης του συστήματος εγγύησης των τραπεζικών καταθέσεων και επενδυτικών υπηρεσιών. Σκοποί του ΤΕΚΕ είναι: α) η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους, β) η καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές – πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία



ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους και γ) η χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο κεφάλαιο Β, του Ν. 4370/2016, καθορίζεται η υποχρέωση συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ (άρθρο 4, παρ. 3 και άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/49), ενώ, σύμφωνα με το άρθρο 9, του άνω Νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ, ορίζεται σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ. Το όριο αυτό ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων που τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των καταθέσεων, το νόμισμα και τον τόπο κατάθεσης, εντός της ΕΕ.

24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα - κτίρια	
	2021	2020
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο Έναρξης 1ης Ιανουαρίου	13.694.729	13.538.190
Προσθήκες	12.307	156.539
Κέρδη/(Ζημίες από αποτίμηση)	37.022	-
Πώλησεις & διαγραφές	(17.500)	-
Αναστροφές/Αναταξινομήσεις	(758.600)	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	12.967.958	13.694.729

Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα - κτίρια	
	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευμένες προβλέψεις και αρνητικές μεταβολές
Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	810.600	1.759
Πλην ενσωμάτων πάγιων στοιχείων ενεργητικού	-	-
Οικιστικά Ακίνητα	1.473.894	-
Εμπορικά Ακίνητα	27.161.064	-
Κινητά περιουσιακά στοιχεία	-	-
Μετοχές και χρεόγραφα	-	-
Λοιπά	-	-
Σύνολο 31.12.2021	29.445.558	1.759

25. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με ενέχυρο ΕΓΕΔ & Δάνεια	744.000.000	420.000.000
Σύνολο	744.000.000	420.000.000

Η Παγκρήτια Τράπεζα συμμετείχε, με συνολικό ποσό 744 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III). Η διάρκεια της χρηματοδότησης για τη σειρά TLTRO-III.5, ύψους 200 εκατ. ευρώ, είναι τριετής - από 30.09.2020 έως και 27.09.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 29.09.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, για τη σειρά TLTRO-III.5 ύψους 220 εκατ. ευρώ είναι τριετής - από 16.12.2020 έως και 20.12.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 22.12.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, ενώ, για τη σειρά TLTRO-III.7 ύψους 324 εκατ. ευρώ είναι τριετής - από 24.03.2021 έως και 27.03.2024, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 30.03.2022 και κάθε επόμενο τρίμηνο.



Για τη συμμετοχή της Τράπεζας χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας 758,5 εκατ. ευρώ, καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους 197 εκατ. ευρώ, με αξία αποτίμησης 94,6 εκατ. ευρώ (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος).

Με τη συμμετοχή αυτή, η Τράπεζα επιτυγχάνει:

α) Συνολικό έσοδο της χρήσεως 6,82 εκατ. ευρώ.

β) Αύξηση της ρευστότητας, κάνοντας χρήση των εργαλείων που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος (με την άδεια της ΕΚΤ), στο πλαίσιο της πανδημίας, χρησιμοποιώντας τα υφιστάμενα δάνεια. Η ρευστότητα αυτή, μπορεί να χρησιμοποιηθεί είτε για την παροχή δανείων, είτε για την αντικατάσταση ρευστότητας υψηλότερου κόστους.

26. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	95.833.243	126.358.668
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	21.657.005	21.116.464
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων	2.055.535	1.809.347
Σύνολο	119.545.783	149.284.479

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών, αναλύονται ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πελάτες	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις όψεως	566.764.779	377.977.643
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	422.563.867	335.905.512
Καταθέσεις προθεμίας	694.332.298	692.531.463
Καταθέσεις όψεως σε \$	54.048	47.848
Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε \$	278.090	274.773
Καταθέσεις προθεμίας σε \$	7.911.199	3.708.945
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	4.237.779	3.784.381
Σύνολο	1.696.142.060	1.414.230.566

Οι καταθέσεις πελατών σε δολάρια, κατά την 31.12.2021, ανέρχονταν σε \$ 9.336.403,64.





Η αύξηση των καταθέσεων πελατείας αποδεικνύει τη βελτίωση του κλίματος εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα και αποτελεί τη βάση για την ενίσχυση της ρευστότητας της Τράπεζας και την ανάπτυξη των εργασιών της.

28. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) μειωμένης εξασφάλισης	23.500.000	23.500.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	(25.066)	(51.803)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 μετατρέψιμο μετοχές	15.100.000	15.100.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	(15.380)	(32.017)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2018 μειωμένης εξασφάλισης	9.400.000	9.400.000
Σύνολο	47.959.554	47.916.179

Χαρακτηριστικά ομολόγων	Όροι		
	Εκδόσεως 2015	Εκδόσεως 2018	Εκδόσεως 2015 Ανανέωση 2021
	Μετατρέψιμο ομόλογο	Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (κοινό)	Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (κοινό)
	Όροι	Όροι	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	21.12.2015	31.12.2018	31.03.2021
Ημερομηνία λήξης	Αόριστη διάρκεια	31.12.2025	31.03.2028
Έτη - δόσεις		Εφάπαξ στο 7ο έτος	Εφάπαξ στο 7ο έτος
Ποσό	15.100.000,00	9.400.000,00	23.500.000,00
Ονομαστική αξία ομολόγου	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Πλήθος ομολογιών	151	94	235
Επιτόκιο	8,00%	6,50%	6,00%
Καταβολή τόκου	Ετησίως/365 ημέρες	Ετησίως/365 ημέρες	Ετησίως/365 ημέρες
Έξοδα έκδοσης	137.975,91	0,00	0,00
Effective rate	8,177%	6,500%	6,000%
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 2	Tier I	Tier II	Tier II

Επισημαίνεται ότι, στις 31.03.2021, η Τράπεζα, με γνώμονα την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων και την περαιτέρω αποκλιμάκωση του κόστους χρηματοδότησης, προχώρησε στην πρόωρη εξόφληση του 7ετούς κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, εκδόσεως 21.12.2015 και ύψους 23,5 εκατ. ευρώ, με ταυτόχρονη έκδοση νέου, αντίστοιχου, ομολόγου 23,5 εκατ. ευρώ, με επιτόκιο 6%.

29. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Οι υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό αφορούν στη χορήγηση ποσού λόγω συνταξιοδότησης, το οποίο προκύπτει από τη σχηματισμένη, κάθε χρόνο, πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού και αναλύεται ως εξής:



Μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε €		
Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της περιόδου	461.485	393.600
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	103.840	82.857
Κόστος τόκου	4.615	6.298
Τερματικές παροχές	328.172	205.273
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(394.676)	(251.848)
Αναλογιστική ζημία	39.359	25.305
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	542.795	461.485

Μεταβολή στη καθαρή υποχρέωση	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε €		
Καθαρή υποχρέωση στην έναρξη της περιόδου	461.485	393.600
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(394.676)	(251.848)
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	436.627	294.427
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων	39.359	25.305
Καθαρή υποχρέωση κατά το τέλος της περιόδου	542.795	461.485

Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	1.1-31.12.2021	1.1-31.12.2020
Ποσά σε €		
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	103.840	82.857
Κόστος τόκου	4.615	6.298
Τερματικές παροχές	328.172	205.273
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	436.627	294.427

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση συνολικών εσόδων	1.1-31.12.2021	1.1-31.12.2020
Ποσά σε €		
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημία στην υποχρέωση, λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	31.345	22.852
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημία στην υποχρέωση, λόγω δημογραφικών	-	(20.679)
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημία στην υποχρέωση, λόγω εμπειρίας	8.014	26.990
Σωρευτικό ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα	39.359	29.163

Τα παραπάνω αποτελέσματα εξαρτώνται από τις υποθέσεις (οικονομικές και δημογραφικές) εκπόνησης της αναλογιστικής μελέτης.

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, για λογιστικούς σκοπούς, είναι οι εξής:

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, για λογιστικούς σκοπούς, είναι οι εξής:

Τεχνικό επιτόκιο	1,00%
Αύξηση μισθών	1,80%
Πληθωρισμός	1,80%
Πίνακας θνησιμότητας	EVK 2000
Καθαρό ποσοστό αποχωρήσεων (παρατήσεις μείον απολύσεις)	0,00%
Μέση ηλικία συνταξιοδότησης:	
Άνδρες & Γυναίκες Βαρέα – Ανθυγιεινά	62 ετών
Άνδρες & Γυναίκες Λοιπές Κατηγορίες Ασφάλισης	67 ετών
Ημερομηνία αποτίμησης	31.12.2021
Δομή ασφαλισμένης ομάδας	Κλειστή: υποτέθηκε μηδενική είσοδος ατόμων
Περιουσία του ταμείου	μηδέν



Ανάλυση ευαισθησίας του αποτελέσματος, σχετικά με την αναλογιστική υποχρέωση την 31.12.2021:

Παράμετρος	Μεταβολές	Υποχρέωση 31.12.2021	Μεταβολή σε σχέση με τη βασική αποτίμηση
Τεχνικό επιτόκιο	0,50%	522.880	-19.915
Τεχνικό επιτόκιο	-0,50%	563.853	21.058
Αύξηση μισθών	0,50%	563.486	20.691
Αύξηση μισθών	-0,50%	522.969	-19.826

30. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία παθητικού	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.938.499	2.659.260
Υποχρεώσεις από συγχρηματοδοτούμενα δάνεια	(1.488)	(5.324)
Επιταγές καλύμματα προς είσπραξη	3.021.370	2.674.027
Τόκοι και προμήθειες δουλευμένοι/ες	1.610.808	1.356.179
Εισπράξεις από πλειστηριασμούς σε αναμονή	689.986	689.986
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	954.004	1.302.982
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	3.522.784	2.219.237
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	832.623	796.704
Λοιπές υποχρεώσεις	120.941	172.872
Εισφορά Ν. 128/1975	277.763	280.503
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.452.619	414.844
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	590.000	590.000
Τηλεφωνικά - Ηλεκτρικό ρεύμα - Ταχυδρομικά	150.000	41.054
Αμοιβές προσωπικού δουλευμένες	400.000	-
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις καρτών	250.477	481.586
Λοιπά έξοδα δουλευμένα	805.006	(2.740)
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	-	1.750
Σύνολο	16.615.392	13.672.920
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		
Ποσά σε ευρώ		
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη (για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις)	350.000	350.000
Προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις	240.000	240.000
	590.000	590.000

31. Μετοχικό κεφάλαιο

Κεφάλαιο	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	7.894.356	5	39.471.780
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	0	5	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	7.894.356	5	39.471.780
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	2.312	5	11.560
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	7.896.668	5	39.483.340

Στις 28 Μαΐου 2020, ψηφίστηκε από τη Γενική Συνέλευση των μελών, η μετατροπή της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία. Ο μετασχηματισμός αυτός δεν είχε καμία επίπτωση στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της, με την αναλογία των μερίδων και νέων μετοχών να είναι 1:1. Κατά συνέπεια, το μετοχικό



κεφάλαιο της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία του μετασχηματισμού, ανερχόταν σε 39.471.780 ευρώ, διαιρούμενο σε 7.894.356 μετοχές, ονομαστικής αξίας € 5 ανά μετοχή.

Στις 9 Δεκεμβρίου 2020 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όπου αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 11.560,00 ευρώ, με την έκδοση δύο χιλιάδων τριακοσίων δώδεκα (2.312) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας 5,00 ευρώ έκαστη και τιμή διάθεσης 8,00 ευρώ η κάθε μία. Πρόκειται για κεφαλαιοποίηση ποσών, προοριζόμενων για αύξηση κεφαλαίου, που αφορούσαν καταβολές, κατά το μεταβατικό στάδιο μετασχηματισμού της Τράπεζας από πιστωτικό συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία.

Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω αύξησης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα διαμορφωθεί σε 39.483.340 ευρώ, διαιρούμενο σε 7.896.668 κοινές ονομαστικές μετοχές, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας 5 ευρώ έκαστη. Ωστόσο, επειδή, κατά την 31.12.2020, η ως άνω περιγραφόμενη αύξηση δεν είχε πιστοποιηθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20 του Ν. 4548/2018, κρίθηκε σκόπιμη η αποτύπωση των, έως και την ημερομηνία αυτή, καταβληθέντων ποσών (18.496 ευρώ), σε διακριτό λογαριασμό, ως «Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου».

32. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Διαφορά υπέρ το άρτιο	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2020	136.817.697
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2020	136.817.697
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	6.936
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	136.824.633

33. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο

Λοιπά αποθεματικά	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Τακτικό αποθεματικό	15.105.153	15.105.153
Αποθεματικά καταστατικού	7.552.576	7.552.576
Ειδικό αποθεματικό εγγραφής	3.157.839	3.157.839
Έκτακτα αποθεματικά	36.581.805	36.581.805
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	2.995.699	2.995.699
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη απαλλασσόμενα της φορολογίας	845.559	845.559
Φορολογημένα αποθεματικά άρθρου 106, Ν. 2238/1994	3.006.992	3.006.992
Αποθεματικό Αναπροσαρμογής ΔΛΠ 16	1.853.591	1.853.591
Σύνολο	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέο		
Ποσά σε ευρώ		
Αποτελέσματα εις νέο	(72.537.313)	(77.693.888)
Κέρδος από αλλαγή λογιστικής πολιτικής ΔΛΠ 19	-	1.627.910
Ζημιές εις νέο - Επίδραση μετάβασης σε ΔΠΧΑ	(89.761.635)	(89.761.635)
Σύνολο	(162.298.948)	(165.827.613)



Ποσά που έχουν αναγνωριστεί στα Ίδια Κεφάλαια μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	Υπόλοιπα	
	31.12.2021	31.12.2020
Αποτελέσματα εις νέο	(134.158)	(106.213)
Αποθεματικό εύλογης αξίας και λοιπά αποθεματικά	(5.729.988)	(5.729.988)
Σύνολο	(5.864.146)	(5.836.201)

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158, του Ν. 4548/2018, βάσει του οποίου, κάθε έτος, αφαιρείται το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, των καθαρών κερδών, για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για σχηματισμό αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, μόλις το ποσό αυτό φθάσει το ένα τρίτο (1/3), τουλάχιστον, του κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται αποκλειστικά, πριν από κάθε διανομή μερίσματος, προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Έκτακτα αποθεματικά μπορούν να σχηματίζονται, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, και για άλλους, συγκεκριμένους πάντοτε σκοπούς, οριζόμενων με την ίδια απόφαση και των όρων και προϋποθέσεων χρησιμοποίησής τους. Όλα τα έκτακτα αποθεματικά, εφόσον παρέχεται δυνατότητα και δεν δυσχεραίνεται η πραγμάτωση του σκοπού τους, χρησιμοποιούνται στις εργασίες της Τράπεζας.

34. Ανάλυση μεταβολών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων

Ποσά σε ευρώ	Πιστωτικοί τίτλοι	Μισθώσεις	Μετοχικό κεφάλαιο και ποσά προοριζόμενα για αύξηση κεφαλαίου
Υπόλοιπο 01.01.2020	47.916.179	6.648.238	176.307.973
Πληρωμές μισθωμάτων	-	(1.099.491)	-
Συνολικές μεταβολές από χρηματοδοτικές ροές	-	(1.099.491)	-
Σύναψη νέων συμβάσεων	-	2.288.380	-
Κόστος τόκου	-	383.168	-
Λοιπές μη ταμειακές μεταβολές	43.375	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2020	47.959.554	8.220.295	176.307.973

35. Μισθώσεις

Ως μισθώτρια

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προέρχονται, κατά κύριο λόγο, από κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματά της. Οι συνολικές καταβολές μισθωμάτων, κατά τη χρήση 2021, ανήλθαν σε 1,22 εκατ. ευρώ, περίπου.

Την 01.01.2019, η Τράπεζα εφάρμοσε τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις», αναγνωρίζοντας περιουσιακό στοιχείο Ενεργητικού ως δικαίωμα χρήσης ακινήτων (Rights Of Use) και ισόποσες υποχρεώσεις από μισθώσεις. Το ποσό της υποχρέωσης, κατά την 31.12.2021, διαμορφώνεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Υπόλοιπο 01.01.2021	6.648.238
Σύναψη νέων συμβάσεων	2.288.380
Πληρωμές μισθωμάτων	(1.099.491)
Κόστος τόκου	383.168
Υπόλοιπο 31.12.2021	8.220.295

Η κίνηση των δικαιωμάτων χρήσης ακινήτων παρουσιάζεται στη σημείωση 19.



Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της Τράπεζας εκτιμώνται ως εξής:

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων βάσει ΔΠΧΑ 16 Ποσά σε ευρώ	31.12.2021		
	Μισθώματα	Χρηματοοικονομικό κόστος	Σύνολο
εντός ενός έτους	937.530	376.853	1.314.383
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	4.095.700	1.257.418	5.353.118
πέραν των 5 ετών	1.269.860	282.933	1.552.793
Σύνολο	6.303.090	1.917.205	8.220.295

Ως εκμισθώτρια

Οι μισθώσεις, ως εκμισθώτρια, αφορούν λειτουργικές μισθώσεις κτιρίων, ιδιοκτησίας της, σε τρίτους, τα οποία παρουσιάζονται ως επενδυτικά ακίνητα. Οι ελάχιστες μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων της Τράπεζας εκτιμώνται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
εντός ενός έτους	310.214	384.523
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	1.240.858	1.538.092
πέραν των 5 ετών	1.551.072	1.922.615
Σύνολο	3.102.145	3.845.231

36. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις: Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2015, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2016 έως και 2019, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Η χρήση 2020 έχει ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης.

Ο έλεγχος για τη χρήση 2021 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Πιστωτικές δεσμεύσεις: Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, αναλαμβάνει δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν, στο μέλλον, μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια.

Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Εγγυητικές επιστολές	74.114.752	72.552.416
Σύνολο	74.114.752	72.552.416

Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις: Κατά την 31.12.2021, υφίστανται απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η Τράπεζα έχει εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας και διαδικασίες, ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος της, να εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεώς τους και να εκτιμά την ενδεχόμενη



εκροή. Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμα τους μπορεί να προβλεφθεί με σχετική αξιοπιστία, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο κονδύλι του Ισολογισμού «Λοιπά στοιχεία παθητικού». **Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται, κατά την 31.12.2021, σε 240 χιλ. ευρώ.**

Για τις περιπτώσεις, για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά, εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειάς τους, η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές ή σε διαιτησία υποθέσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021. Τέλος, αναφέρεται ότι, η Τράπεζα διεκδικεί, μέσω των νομικών διαδικασιών, τη δικαστική είσπραξη καθυστερημένων οφειλών (δανείων), στο πλαίσιο της τραπεζικής πρακτικής και το ισχύον νομικό καθεστώς.

Στοιχεία Ενεργητικού σε ενέχυρο: Κατά την 31.12.2021 και όσον αφορά τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III), ύψους 420 εκατ. ευρώ, χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας 758,5 εκατ. ευρώ, καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους 197 εκατ. ευρώ, με αξία αποτίμησης 94,6 εκατ. ευρώ (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος).

37. Συναλλαγές και υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη, κατά την έννοια του ΔΛΠ 24, έχουν ως εξής:

Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	31.12.2021	31.12.2020
Ποσά σε ευρώ		
Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις		
Δάνεια	5.711.381	5.200.945
Καταθέσεις	19.289.470	10.363.009
Εγγυητικές επιστολές εν ισχύ	70.000	630.434
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2021	31.12.2020
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη		
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	2.028.514	1.592.760
Αμοιβές Μελών ΔΣ & Επιτροπών	1.038.587	489.575
Αποζημιώσεις & λοιπές παροχές Διοικητικών Στελεχών, Μελών ΔΣ &	147.943	103.404

Τα λοιπά συνδεδεμένα μέρη αφορούν κυρίως σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που συνδέονται με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

38. Ανάκαμψη κι εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ)

Με τις διατάξεις του άρθρου 2, του Ν. 4335/2015, ενσωματώνεται στη Νομοθεσία η οδηγία (ΕΕ) 2014/59, για τη θέσπιση του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου, σχετικά με την ανάκαμψη κι εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών (ΕΟΚ) 82/891, (ΕΚ) 2011/24, (ΕΚ) 2002/47, (ΕΚ)



2004/25, (ΕΚ) 2005/56, (ΕΚ) 2007/36, (ΕΕ) 2011/35, (ΕΕ) 2012/30 και (ΕΕ) 2013/36, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 648/2012. Η βασική φιλοσοφία του νέου Νόμου, είναι ότι, τις ζημιές ενός πιστωτικού ιδρύματος, δεν πρέπει να τις αναλάβουν οι φορολογούμενοι πολίτες, παρά μόνο ως έσχατο μέσο. Οι ζημιές βαρύνουν πρωτίστως τους μετόχους και μετά τους πιστωτές (bail in). Οι παραπάνω διατάξεις έχουν τεθεί σε ισχύ από 1.1.2016.

39. Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013 - Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί

Με τις διατάξεις των άρθρων 6 έως 10, του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο, συγκεντρωτικά, μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους, τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα σχετικά ποσά, σε ειδικό λογαριασμό. Οι ορκωτοί ελεγκτές θα βεβαιώνουν εάν τηρήθηκαν ή όχι οι διατάξεις του Νόμου για τις αδρανείς καταθέσεις, αναφέροντας και το ποσό που αποδόθηκε στο Δημόσιο. Σύμφωνα με την με αρ. πρωτ. 1436/28.7.2016 επιστολή της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, για τους λογαριασμούς αυτούς, αναστέλλεται η προθεσμία των άρθρων 7 και 8, του Ν. 4151/2013. Η Τράπεζα ξεκίνησε τη δραστηριότητά της το έτος 1994. Από τις 20.7.2015 - έναρξη ισχύος των κεφαλαιακών περιορισμών, εκκίνησε η αναστολή της προθεσμίας των άρθρων 7 & 8, του Ν. 4151/2013, περί των αδρανών λογαριασμών. Τον Απρίλιο του 2021 επεστράφησαν στο ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος υπόλοιπα του 2020 συνολικού ύψους 262,76 ευρώ, λόγω εικοσαετούς αδράνειας, ενώ, αναμένεται η επιστροφή 104,13 ευρώ, εντός του 2022, αναφορικά με τα αδρανή υπόλοιπα του 2021.

40. Λοιπές πληροφορίες

- Η Τράπεζα δεν διαχειρίστηκε, στη χρήση 2021, επ' ονόματί της, κεφάλαια, για λογαριασμό τρίτων.
- Η Τράπεζα, στη χρήση 2021, δεν παρείχε σε τρίτους υπηρεσίες διαχείρισης.
- Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις, σε ξένο νόμισμα, αφορούν σε προθεσμιακές καταθέσεις και καταθέσεις όψεως σε USD.

Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2021	
	Ποσό σε €	Ποσό σε \$
Ποσά σε ευρώ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		
Καταθέσεις όψεως σε \$	1.299.535	1.477.617
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε \$)	7.063.394	8.000.000
Σύνολο	8.362.929	9.477.617
Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Καταθέσεις όψεως σε \$	54.048	61.215
Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε \$	278.090	314.964
Καταθέσεις προθεσμίας σε \$	7.911.199	8.960.224
Σύνολο	8.243.337	9.336.404



41. Αμοιβές ελεγκτών

Οι συνολικές αμοιβές των ορκωτών ελεγκτών λογιστών αναλύονται παρακάτω:

Ανάλυση αμοιβών εξωτερικών ελεγκτών (Ποσά σε €)	2021
Τακτικός έλεγχος	35.000
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες:	
Επισκόπηση ενδιάμεσης πληροφόρησης	15.000
Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης, βάσει του άρθρου 65Α, παρ. 1, του Ν. 4174/2013 και της ΠΟΛ 1124/2015	30.000
Λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	10.500
Σύνολο	90.500

42. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Στις 22 Οκτωβρίου 2021, η Τράπεζα προέβη σε υπογραφή Μνημονίου Συν-αντίληψης και Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, βάσει του οποίου, οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, οι δυο πλευρές συμφώνησαν να προχωρήσουν, με δυνατότητα παράτασης, στην υπογραφή σχετικής δεσμευτικής σύμβασης για την εν λόγω συγχώνευση, μέχρι την 31η Μαρτίου 2022, προκειμένου να συμπεριληφθούν σε αυτή όλες οι απαραίτητες, κατά το Νόμο, απαιτήσεις, για μια τέτοια συναλλαγή, αλλά και η βούληση των δυο πλευρών για τους ειδικότερους όρους, με βάση τα συμφέροντα των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων τους.

Η ανωτέρω συμφωνία τελεί υπό την αίρεση των ακόλουθων προϋποθέσεων:

- iv. Τη διεξαγωγή εκατέρωθεν πλήρους και ικανοποιητικού Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence),
- v. την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των δυο πλευρών για την ακριβή δομή και τους όρους της συγχώνευσης και
- vi. τη λήψη όλων των απαιτούμενων κατά Νόμο εγκρίσεων, τόσο των εποπτικών και διοικητικών αρχών, όσο και των εταιρικών οργάνων διοίκησης και λήψεως αποφάσεων της κάθε πλευράς.

Εκ των ανωτέρω προϋποθέσεων,

- iii. η διαδικασία του Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence) ολοκληρώθηκε ήδη επιτυχώς εντός του μηνός Ιανουαρίου του 2022 και από τις δυο πλευρές, με τη χρήση ανεξάρτητων αναγνωρισμένων οικονομικών και νομικών ελεγκτών - συμβούλων από την κάθε πλευρά, τα αποτελέσματα των οποίων ήδη παρουσιάστηκαν στα αρμόδια εσωτερικά διοικητικά όργανα κάθε Τράπεζας και
- iv. η ακριβής δομή και οι όροι που θα διέπουν τη συγχώνευση έχουν ήδη συμφωνηθεί μεταξύ των δυο πλευρών και έχουν αποτυπωθεί γραπτώς σε σχετικό κείμενο, για το οποίο, μέχρι συντάξεως της παρούσας, εκκρεμεί η εκατέρωθεν έγκρισή του από τα ανώτατα διοικητικά όργανα της κάθε πλευράς,



προκειμένου να υπογραφεί αρμοδίως και να τεθεί ακολούθως προς έγκριση, σε έκτακτες γενικές συνελεύσεις που θα συγκληθούν εντός του μηνός Μαΐου 2022.

Με βάση το ανωτέρω συμφωνητικό, προβλέπεται ότι, εντός του μηνός Ιουλίου 2022, τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο πλευρών θα πρέπει να έχουν λάβει την απόφαση για την εκκίνηση της διαδικασίας της συγχώνευσης, ενώ, μέχρι τις αρχές του Αυγούστου 2022 θα πρέπει να ληφθούν οι αποφάσεις από τις εκατέρωθεν Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις, προκειμένου να προχωρήσει και η υποβολή του σχετικού αιτήματος στην αρμόδια εποπτική αρχή, για τη λήψη της σχετικής εγκρίσεως.

Σημειώνεται ότι, η σκοπούμενη συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί επί τη βάση του Ν. 4601/2019, άρ. 16, Ν. 2515/1997, Ν. 1667/1986, Ν. 4548/2018 και εν γένει, σύμφωνα με την ισχύουσα Εθνική και Ευρωπαϊκή Νομοθεσία, τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων οργάνων των δυο πλευρών, της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, διέπεται από όλες τις δέουσες, σε αυτού του είδους τις συναλλαγές, δηλώσεις και εγγυήσεις των δυο πλευρών και η ολοκλήρωσή της αναμένεται να λάβει μέρος περί τα μέσα του τελευταίου τριμήνου του 2022.

Απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Περί το τέλος Δεκεμβρίου του 2021, η Τράπεζα υπέβαλε επιστολή εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς την διαμεσολαβούσα (UBS AG - London Branch), για την πώληση του Ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC Continental Europe με έδρα στο Παρίσι, προκειμένου να συμπεριληφθεί στους επιλέξιμους υποψήφιους αγοραστές για την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της στην Ελλάδα.

Η κίνηση αυτή κρίθηκε σκόπιμη, αλλά και συμφέρουσα, από άποψη στρατηγικού σχεδιασμού, καθώς η συγκεκριμένη απόκτηση θα συνεισέφερε στην ταχύτερη ανάπτυξη και επέκταση της Τράπεζας, τόσο γεωγραφικά και ιδίως στο Νομό Αττικής, όσο και από άποψη δραστηριοτήτων, προϊόντων και υπηρεσιών, δεδομένου ότι το δίκτυο των καταστημάτων, η εξειδίκευση του προσωπικού και το είδος της επιχειρηματικής δραστηριότητας της HSBC στην Ελλάδα, είναι απολύτως συμπληρωματικά εκείνων της Τράπεζας και γι' αυτό άλλωστε, η Τράπεζα, τα είχε συμπεριλάβει στον επιχειρηματικό της σχεδιασμό για ανάπτυξη, σε βάθος τριετίας.

Η HSBC Continental Europe, αποδεχόμενη το αίτημα της Τράπεζας, έθεσε στη διάθεσή της όλα τα απαραίτητα οικονομικά και λοιπά ενημερωτικά στοιχεία, μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των οποίων, η Τράπεζα υπέβαλλε στις **10 Ιανουαρίου 2022**, δεσμευτική προσφορά, προκειμένου να αποκτήσει την επιχειρηματική δραστηριότητα του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα. Σημειώνεται ότι, η επιχειρηματική δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, η καθαρή αξία των οποίων (Net Asset Value-NAV), μετά από διαπραγμάτευση, συμφωνήθηκε σε ύψος ενενήντα πέντε εκατ. ευρώ (€ 95 εκατ.), έναντι τιμήματος ενός ευρώ (€ 1), γεγονός που ενισχύει σημαντικά τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Παράλληλα, στην επιχειρηματική δραστηριότητα συμπεριλαμβάνεται και η απόκτηση του δικτύου των δεκαπέντε (15) υποκαταστημάτων της HSBC στην Ελλάδα, καθώς και του συνόλου του προσωπικού, που εκτιμάται ότι, κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της συναλλαγής, θα αριθμεί περίπου τα 320 άτομα. Επιπροσθέτως, συμφωνήθηκε προσαύξηση του NAV κατά δέκα εκατ. ευρώ επιπλέον (€ 10 εκατ.), χωρίς μεταβολή στο ύψος του τιμήματος, σε περίπτωση κατά την οποία, μετά την οριστική μεταβίβαση της επιχειρηματικής δραστηριότητας στην Τράπεζα, υπάρξει μείωση των εσόδων της



τάξεως του 70% και πλέον, από διαρροή εταιρικών πελατών, οι οποίοι δεν θα επιθυμούσαν να συνεχίσουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα.

Η ανωτέρω συμφωνία υπεγράφη μεταξύ των δυο πλευρών στις 14 Μαρτίου 2022, είναι δεσμευτική και για τα δυο μέρη, παρέχει τις εκατέρωθεν απαραίτητες εγγυήσεις για τη φύση της συναλλαγής και τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία πρόκειται σύντομα να υποβληθεί και το σχετικό αίτημα. Η διαδικασία της ανάλυσης, προσαρμογής και μεταβίβασης των στοιχείων, για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, είναι πλήρως σχεδιασμένη και συμφωνημένη μεταξύ των δυο πλευρών, εκτιμάται δε ότι, η υλοποίησή της δεν θα υπερβεί τους δώδεκα (12) έως δεκαοκτώ (18) μήνες.

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ενεργώντας εντός του πλαισίου του στρατηγικού της σχεδιασμού, αποφάσισε κατά τη συνεδρίασή του, στις 13 Απριλίου 2022, να συγκαλέσει τους κ.κ. Μετόχους σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση, κατά την 5^η Μαΐου 2022, με θέματα ημερησίας διατάξεως τα ακόλουθα:

α) Τη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από 5 ευρώ σε 0,50 ευρώ, με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών από 7.896.668 σε 78.966.680, κοινές ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές (split), με αντικατάσταση κάθε μίας (1) παλαιάς κοινής ονομαστικής μετοχής με δέκα (10) νέες κοινές ονομαστικές μετοχές και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.

β) Την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά εκατό εκατομμύρια ευρώ (€ 100 εκατ.), με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ εκάστης, οι οποίες θα διατεθούν στους υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας, κατ' ενάσκηση του δικαιώματός τους προτίμησης, και αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα ισχύει και μέχρι του ποσού της κάλυψης κατ' εφαρμογή του άρθρου 28, παρ. 1, του Ν. 4548/2018.

γ) Ενημέρωση και λήψη εγκρίσεως των μετόχων, για τις μέχρι στιγμής ενέργειες της Διοίκησης, αναφορικά με τη σκοπούμενη συγχώνευση με τον Πιστωτικό Αστικό Συνεταιρισμό Περιορισμένης Ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης», καθώς και λήψη εγκρίσεως της υπογραφής του σχετικού Ιδιωτικού Συμφωνητικού με τη Διοίκηση του ως άνω Πιστωτικού Συνεταιρισμού.

Συμμετοχή στο Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0»

Στο πλαίσιο του προγράμματος Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0», η Τράπεζα ξεκινά τη διάθεση δανείων για χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Οι δαπάνες που είναι επιλέξιμες, θα πρέπει να εξυπηρετήσουν επενδυτικά σχέδια που προωθούν: 1) την πράσινη μετάβαση, 2) τον ψηφιακό μετασχηματισμό, 3) την καινοτομία – έρευνα και ανάπτυξη, 4) την ανάπτυξη οικονομιών κλίμακας, μέσω συνεργασιών και συγχωνεύσεων και 5) την εξωστρέφεια, συμπεριλαμβανομένου του τουρισμού.

Επιπτώσεις Ρωσο-Ουκρανικής κρίσης

Την τελευταία εβδομάδα του Φεβρουαρίου του 2022, η Ρωσο-Ουκρανική κρίση εξελίχθηκε σε πολεμική σύρραξη, με τη μαζική εισβολή Ρωσικών ενόπλων δυνάμεων σε όλη την επικράτεια της Ουκρανίας. Το συμβάν, που είναι σε εξέλιξη, έχει έντονους γεωπολιτικούς κλυδωνισμούς με το Δυτικό κόσμο να καταδικάζει συλλήβδην τη Ρωσική



εισβολή, ενώ διαμορφώνονται συνθήκες «ψυχρού πολέμου». Το συμβάν, καθώς και οι επιβληθείσες κυρώσεις στην Ρωσία, επηρεάζουν αρνητικά την παγκόσμια οικονομία, οδηγώντας σε σημαντικές αυξήσεις τιμών στα καύσιμα και άλλα βασικά προϊόντα και πρώτες ύλες, ενώ διαταράσσονται οι εφοδιαστικές αλυσίδες, οι μεταφορές και οι αγορές χρήματος και κεφαλαίου. Επίσης, πλήττονται τομείς και επιχειρήσεις με σημαντική έκθεση στη Ρωσική και Ουκρανική αγορά ή εξάρτηση από Ρωσικά κεφάλαια. **Η Τράπεζα δεν έχει σημαντική άμεση έκθεση στη Ρωσική αγορά ή Ουκρανική αγορά ή εξάρτηση από Ρωσικά κεφάλαια.** Υφίσταται περιορισμένος κίνδυνος, μέσω καλυμμάτων και δανείων από/σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον κλάδο του Τουρισμού και δραστηριοποιούνται στη Ρωσική αγορά. Το συμβάν συνιστά μη διορθωτικό γεγονός για τις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Εκτός από τα ανωτέρω, δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν στην Τράπεζα και στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Ηράκλειο, 13 Απριλίου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO)	Η Διευθύντρια των Οικονομικών Υπηρεσιών
Δημήτριος Γ. Δημόπουλος	Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος	Γεώργιος Ξυφαράς	Γεωργία Μαριδάκη
Α.Δ.Τ. Ι 044860	Α.Δ.Τ. ΑΚ 543580	Α.Δ.Τ. Τ 125995 Αρ. Μητρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 0026575/Α' Τάξης	Α.Δ.Τ. Χ 351376 Αρ. Μητρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 0023948/Α' Τάξης