



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2022

(01.01.2022 έως 31.12.2022 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ)

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.
Λ. Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, Ηράκλειο Κρήτης
www.pancretabank.gr



Περιεχόμενα

A. Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου	6
B. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	7
Γ. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης	17
Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2022 – 31.12.2022	47
E. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2022	51
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	51
2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων	51
2.1. Γενικά	51
2.2. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	52
2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.	56
2.4. Αναθεώρηση συγκρίσιμης στήλης	60
2.5. Μετατροπή ξένων νομισμάτων	60
2.6. Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	61
2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα	61
2.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις	69
2.9. Επενδύσεις σε ακίνητα	70
2.10. Άυλα πάγια στοιχεία	70
2.11. Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις	70
2.12. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων Ενεργητικού	72
2.13. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	73
2.14. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	74
2.15. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	74
2.16. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια	74
2.17. Παροχές σε εργαζομένους	74
2.18. Ίδια κεφάλαια	75
2.19. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα	75
2.20. Μισθώσεις	76
2.21. Αναγνώριση εσόδων	77
2.22. Κέρδη ανά μετοχή	78
2.23. Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών	78
2.24. Πληροφόρηση κατά τομέα	79
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	79
3.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	79
3.2. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου	81
3.3. Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων	82
4. Παράγοντες κινδύνων	82
4.1. Παράγοντες κινδύνων	82
4.2. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	82
4.3. Κίνδυνοι που συνδέονται με την ελληνική οικονομία	85
4.4. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι	86
4.4.1. Πιστωτικός κίνδυνος	86
4.4.2. Κίνδυνος επιτοκίου	102
4.4.3. Κίνδυνος ρευστότητας	104
4.5. Λειτουργικός κίνδυνος	107
4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια	108
4.7. Κίνδυνος αγοράς	110
4.8. Συναλλαγματικός κίνδυνος	110
4.9. Λοιποί κίνδυνοι	111
4.10. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων	111
5. Καθαρά έσοδα από τόκους	113
6. Καθαρά έσοδα από προμήθειες	114
7. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	115
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	115
9. Γενικά διοικητικά έξοδα	116
10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	117
11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	117
12. Λοιπά αποτελέσματα & Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης	117
13. Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις	118
14. Βασικά κέρδη ανά μετοχή	119



15. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	119
16. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	119
17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	120
18. Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες.....	122
19. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία.....	124
20. Επενδύσεις σε ακίνητα.....	124
21. Άυλα πάγια στοιχεία.....	125
22. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	125
23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	128
24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	130
25. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες.....	130
26. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	132
27. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	132
28. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	133
29. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	133
30. Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	135
31. Μετοχικό κεφάλαιο.....	135
32. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....	137
33. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο.....	137
34. Ανάλυση μεταβολών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων.....	138
35. Μισθώσεις.....	138
36. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	139
37. Συναλλαγές και υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών.....	140
38. Ανάκαμψη κι εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ).....	141
39. Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013 - Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί.....	141
40. Λοιπές πληροφορίες.....	141
41. Αμοιβές ελεγκτών.....	142
42. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	142



(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 <u>2306/19.05.1994</u>
Αριθμός Καταστημάτων	39 καταστήματα, 7 Θυρίδες, 63 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	
Δημήτριος Δημόπουλος	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πέτρος Φουρτούνης	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Κουρλετάκης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Βουγιούκας	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωσήφ Σηφάκης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αντώνιος Βασιλάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Παπαδάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δαμιανός Χαραλαμπίδης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος



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 2022 (01.01 – 31.12.2022) και

(Ε) τις Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2022 (01.01 – 31.12.2022).



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 2022, καταρτίστηκαν 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, 28 Απριλίου 2023

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 2022, 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 2022, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), 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

Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2022, 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.

Εστίασαμε 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
- Την διαμορφούμενη κεφαλαιακή της επάρκεια, ρευστότητα και κερδοφορία.

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

Αντιμετώπιση θέματος

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες:

- Συζητήσαμε με τη διοίκηση και αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο (business plan) της Τράπεζας στο οποίο περιλαμβάνεται η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe, όσο και η συγχώνευση με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας.
- Αξιολογήσαμε τη λογικότητα και καταλληλότητα των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες και 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 τις παραδοχές 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 μελλοντικών εποπτικών απαιτήσεων της ΤτΕ.
- Λάβαμε υπόψη τις επιπτώσεις της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 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.

- Αξιολογήσαμε την προβλεπόμενη ρευστότητα της Τράπεζας εξετάζοντας τον υπολογισμό των δεικτών ρευστότητας βάσει των εποπτικών απαιτήσεων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και λαμβάνοντας υπόψιν 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 επάρκειά της Τράπεζας των σκοπούμενων συναλλαγών : α) ενσωμάτωσης του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC β) της συγχώνευσης με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας και γ) της συμμετοχής ποσού 34εκατ ευρώ στο κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψιν τη συμβατική δέσμευση του βασικού μετόχου της Τράπεζας να καλύψει τυχόν μελλοντικό κεφαλαιακό έλλειμμα που θα προκύψει λόγω της προαναφερθείσας συμμετοχής.
- 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 2022 σε 1,4 δις ευρώ σε σύγκριση με 1,3 δις ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού 391,0 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, σε σύγκριση με 374,9 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη απομείωσης των δανείων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 σε ατομική ή συλλογική βάση.

Το Δ.Π.Χ.Α. 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.
- επιβεβαίωση σε δειγματοληπτική βάση, της λογικότητας των σημαντικών παραδοχών που

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 την παρ. 5.4.1 και 5.5.8 του ΔΠΧΑ 9.

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.

- αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων 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 οικονομικές 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 2022 σε 64,2 εκατ. ευρώ, σε σύγκριση με 65,7 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021, εκ των οποίων, ποσό 44,7 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 δικλείδες ελέγχου των συστημάτων αυτών, κυρίως του Core Banking System.

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 δικλείδες ελέγχου σε επίπεδο εταιρείας (General IT controls), σχετικά με τις παρακάτω διαδικασίες:

- User Access Management
- Change Management
- Computer Operations

Σε περίπτωση που οι δικλείδες ελέγχου της Τράπεζας δεν λειτουργούν αποτελεσματικά ή/και δεν αποκαθίστανται ή επαρκώς μετριάζονται, η διάχυτη επίδραση των δικλείδων 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, κυρίως του Core Banking System, και πραγματοποίηση επαληθεύσεων (walkthroughs), με σκοπό να αξιολογήσουμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σχετικών γενικών δικλείδων ελέγχου (General IT controls /design and implementation testing).
- Καταγραφή και αξιολόγηση των αυτοματοποιημένων δικλείδων ελέγχου (Automated Controls) του Core Banking System, των οποίων τυχόν δυσλειτουργία θα μπορούσε να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις (όπως π.χ. ενδεχόμενη παράτυπη μεταβολή στον αυτόματο υπολογισμό τόκων κλπ.).

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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιαδήποτε μορφή 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 Δ.Π.Χ.Α., 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 ή 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 οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2022.
- 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 οικονομικών 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 2022 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, 28.04.2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Ε. Αντωνακάκης
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22 781



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 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 2022 (**01.01.2022 - 31.12.2022**). 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 2022.

ΕΝΟΤΗΤΑ Α. Ελληνική Οικονομία

ΕΝΟΤΗΤΑ Β. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα & Θέματα)

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2022

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

Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022 (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 5,9%, έναντι 8,4% το 2021), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασική συνιστώσα της ανάπτυξης την ιδιωτική κατανάλωση, παρά τη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της έντονης επιτάχυνσης του πληθωρισμού. Παράγοντες οι οποίοι στήριξαν την κατανάλωση ήταν η αναβληθείσα ζήτηση, η χρήση των αποταμιεύσεων των νοικοκυριών που είχαν συσσωρευθεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας και τα δημοσιονομικά μέτρα που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της ενεργειακής κρίσης. Θετική συμβολή στο ρυθμό ανάπτυξης είχε και η αύξηση των εξαγωγών υπηρεσιών, χάρη στις επιδόσεις του τουριστικού τομέα, ο οποίος ανέκαμψε ταχύτερα στην Ελλάδα σε σχέση με τον υπόλοιπο κόσμο. Ειδικότερα, οι ταξιδιωτικές εισπράξεις το 2022 έφθασαν σχεδόν στο επίπεδο του 2019, στηρίζοντας κατ' επέκταση τα εισοδήματα και την κατανάλωση. Οι επενδύσεις επίσης συνέβαλαν θετικά στην ανάπτυξη, υποστηριζόμενες από την ενίσχυση της κερδοφορίας των επιχειρήσεων, την αξιοποίηση των πόρων του NGEU και τη θετική πορεία των ξένων άμεσων επενδύσεων. Αντίθετα, η άνοδος των εισαγωγών, σε μεγάλο βαθμό λόγω της σημαντικής αύξησης των τιμών των εισαγόμενων ενεργειακών προϊόντων, καθώς και της αύξησης της βιομηχανικής παραγωγής, της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων, συνέβαλε αρνητικά στη μεταβολή του ΑΕΠ.

Ο γενικός πληθωρισμός επιταχύνθηκε ιδιαίτερα έντονα το 2022 λόγω της μεγάλης ανόδου των διεθνών τιμών της ενέργειας, μειώνοντας το πραγματικό εισόδημα των νοικοκυριών και υπονομεύοντας τις προοπτικές της οικονομίας.

Η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περαιτέρω στη διάρκεια του 2022, παρά την επιβράδυνση της συνολικής απασχόλησης που καταγράφηκε το δεύτερο εξάμηνο του έτους, λόγω της υποχώρησης του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα, ο αριθμός των απασχολούμενων αυξήθηκε κατά 5,4% το 2022, έναντι 1,4% το 2021. Αντίστοιχα, το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 12,4% από 14,7% το 2021.

Η ελληνική αγορά ακινήτων ενισχύθηκε σημαντικά το 2022, κυρίως χάρη στο ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον από το εξωτερικό, παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που είχε ο πόλεμος στην Ουκρανία στο κόστος δανεισμού, ενέργειας και κατασκευής γενικότερα.

Προοπτικές ελληνικής οικονομίας

Η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται και το 2023 με ρυθμό πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης, αλλά σαφώς χαμηλότερο έναντι του 2022. Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί κατά 2,2% το 2023, καθώς η κατανάλωση και ιδιαίτερα οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά στην ανάπτυξη. Ειδικότερα, η εξομάλυνση της καταναλωτικής ζήτησης, οι χαμηλοί ρυθμοί ανόδου του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών και η αύξηση των επιτοκίων αναμένεται να οδηγήσουν σε ήπια αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης.



Παράλληλα, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές για την πορεία των επενδύσεων είναι ιδιαίτερα ευοίωνες, καθώς εκτός από την αύξησή τους σε χρηματικούς όρους προβλέπεται και η ποιοτική τους αναβάθμιση, δεδομένου ότι ολοένα μεγαλύτερο ποσοστό θα αφορά υποδομές (ιδίως στην παραγωγή πράσινης ενέργειας) με υψηλή προστιθέμενη αξία. Η προς τα άνω αναθεώρηση της πρόβλεψης για το ρυθμό ανάπτυξης το 2023 έναντι προηγούμενων εκτιμήσεων οφείλεται στη μεταφερόμενη δυναμική (carryover effect) για το τρέχον έτος με βάση την καλύτερη επίδοση της οικονομίας το 2022.

Ο τομέας του τουρισμού παρουσιάζει και εφέτος θετικές προοπτικές, παρά τη συνεχιζόμενη αβεβαιότητα. Παρά τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει διεθνώς ο τουρισμός, η διαμόρφωση των ταξιδιωτικών εισπράξεων κατά το τρέχον έτος αναμένεται να κυμανθεί στα ίδια επίπεδα όπως το 2022. Ωστόσο, οικονομικοί, υγειονομικοί και γεωπολιτικοί παράγοντες ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς την πορεία του τουρισμού κατά το 2023.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να αποκλιμακωθεί σημαντικά το 2023, αλλά να παραμείνει σε σχετικά υψηλά επίπεδα. Πιο συγκεκριμένα, ο ρυθμός μεταβολής του δείκτη τιμών εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στο 4,4% το τρέχον έτος. Η εξέλιξη αυτή βασίζεται στην αναμενόμενη κάμψη των τιμών της ενέργειας, καθώς και στην αρνητική επίδραση της βάσης σύγκρισης. Σημειώνεται ότι ο γενικός πληθωρισμός θα διαμορφωθεί κυρίως από τον πληθωρισμό των ειδών διατροφής και από την πορεία των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών, με την ενεργειακή συνιστώσα να αναμένεται σε αρνητικά επίπεδα (λόγω της έντονης αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας και των επιδράσεων βάσης). Ο πυρήνας του πληθωρισμού εκτιμάται ότι θα παραμείνει εξίσου υψηλός και το 2023, λόγω της ενσωμάτωσης έντονων πληθωριστικών πιέσεων από τις συνιστώσες των μη ενεργειακών βιομηχανικών αγαθών και των υπηρεσιών, συνεχίζοντας τη σύγκλιση με το γενικό πληθωρισμό που παρατηρήθηκε κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2022.

Η επιβράδυνση της οικονομικής δυναμικής αναμένεται να επηρεάσει την παραγωγικότητα, ενώ οι μισθολογικές αυξήσεις θα έχουν επίπτωση στην ανταγωνιστικότητα της οικονομίας. Ειδικότερα, το 2023 προβλέπεται ότι η άνοδος της απασχόλησης, αλλά και του ΑΕΠ, θα επιβραδυνθεί σημαντικά, ενώ αξιόλογη θα είναι η επιτάχυνση της αύξησης των αποδοχών, με αποτέλεσμα στασιμότητα της παραγωγικότητας και αισθητή άνοδο του κόστους εργασίας ανά μονάδα προϊόντος.

B. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Γενικά: Η τραπεζική χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα κατέγραψε αξιοσημείωτη επιτάχυνση το 2022, παραμένοντας σε υψηλότερο επίπεδο σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Η σημαντική άνοδος της οικονομικής δραστηριότητας και η αύξηση του πληθωρισμού, η οποία διόγκωσε τις ανάγκες χρηματοδότησης των επιχειρήσεων λόγω του αυξημένου κόστους των πρώτων υλών και της ενέργειας, τροφοδότησαν τη ζήτηση τραπεζικών δανείων. Παρομοίως, η αβεβαιότητα λόγω του πολέμου στην Ουκρανία δημιούργησε κίνητρο πρόνοιας εκ μέρους των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) για τη διατήρηση αποθεμάτων πλεονάζουσας ρευστότητας. Παράλληλα, η απόσυρση των μέτρων προς αντιμετώπιση των αρχικών φάσεων της



πανδημίας, ιδιαίτερα της επιστρεπτέας προκαταβολής και της αναστολής αποπληρωμών τραπεζικών δανείων, οδήγησε σε πρόσθετη ζήτηση τραπεζικής χρηματοδότησης εκ μέρους των επιχειρήσεων. Στην πλευρά της προσφοράς τραπεζικής πίστης, θετικά επέδρασαν η παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, η συνεχιζόμενη αύξηση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και η σημαντική μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ). Ο μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ κινήθηκε ανοδικά το 2022 (8,3%) σε σχέση με το 2021 (5,7%), με τη μηνιαία καθαρή ροή πιστώσεων σχεδόν να τριπλασιάζεται σε ετήσια βάση.

Χρηματοδοτήσεις: Η ισχυρή ανάκαμψη των νέων τραπεζικών δανείων το 2022 προήλθε κυρίως από τη χρηματοδότηση προς τις μεγάλες επιχειρήσεις, ενώ αύξηση παρατηρήθηκε και στα καταναλωτικά δάνεια. Η μέση μηνιαία ακαθάριστη ροή δανείων προς τις μεγάλες επιχειρήσεις υπερδιπλασιάστηκε το 2022 έναντι του 2021, ενώ η αντίστοιχη ροή προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) επίσης κατέγραψε ετήσια αύξηση 35% και αποτέλεσε το 1/5 της συνολικής ροής δανείων προς τις ΜΧΕ. Η χορήγηση νέων δανείων προς τις ΜΜΕ παρέμεινε σημαντική, χάρη στη συμβολή των χρηματοδοτικών εργαλείων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Επίσης, το δεύτερο εξάμηνο του έτους ξεκίνησαν να χορηγούνται χαμηλότοκα δάνεια προς τις επιχειρήσεις μέσω του προγράμματος του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Η συνολική πιστωτική επέκταση προς τις ΜΧΕ κατευθύνθηκε κυρίως στους τομείς της βιομηχανίας (22,7%), της ενέργειας (16,8%) και του εμπορίου (12,8%). Οι τραπεζικές πιστώσεις προς τα νοικοκυριά συνέχισαν να συρρικνώνονται σε ετήσια βάση το 2022, αν και με λιγότερο έντονο ρυθμό σε σχέση με το 2021. Η εξέλιξη αυτή αντικατοπτρίζει τη μεταστροφή (το Μάρτιο) και διατήρηση του ρυθμού μεταβολής των καταναλωτικών δανείων σε θετικό επίπεδο για πρώτη φορά μετά το 2010, ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων παρέμεινε αρνητικός.

Καταθέσεις: Οι καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα εξακολούθησαν να ενισχύονται το 2022, αν και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε λόγω της μείωσης του πραγματικού επιτοκίου καταθέσεων. Ειδικότερα, οι ιδιωτικές τραπεζικές καταθέσεις σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 8,6 δισεκ. ευρώ (ή 5%) το 2022, που αντιστοιχεί περίπου στο 1/2 της ροής του 2021. Ο ρυθμός ανόδου των καταθέσεων των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων επηρεάστηκε αρνητικά από την αύξηση του πληθωρισμού, η οποία, σε συνδυασμό με τη διατήρηση των ονομαστικών επιτοκίων καταθέσεων σε χαμηλά επίπεδα, οδήγησε σε υποχώρηση του πραγματικού επιτοκίου.

Οι καταθέσεις των νοικοκυριών το 2022 υποστηρίχθηκαν από τον υψηλό ρυθμό ανάκαμψης της οικονομίας. Η αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών κατά 6 δισεκ. ευρώ το 2022 (έναντι 8,5 δισεκ. ευρώ το 2021) συνδέεται με την άνοδο του διαθέσιμου εισοδήματος, το οποίο ενισχύθηκε από την αύξηση της απασχόλησης και τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης. Από την άλλη πλευρά, αρνητικά επέδρασαν η πραγματοποίηση αναβληθεισών δαπανών από τα νοικοκυριά λόγω της πανδημίας, η αύξηση των δαπανών ως αποτέλεσμα του υψηλού πληθωρισμού, καθώς και τα χαμηλά ονομαστικά επιτόκια καταθέσεων, τα οποία δεν παρείχαν κίνητρα ενίσχυσης της αποταμίευσης.

Οι επιχειρηματικές καταθέσεις συνέχισαν να αυξάνονται με επιβραδυνόμενο ρυθμό το 2022, υψηλότερο όμως σε σχέση με το 2019. Η αύξηση των επιχειρηματικών καταθέσεων κατά 3,4 δισεκ. ευρώ το 2022 (έναντι 7,8 δισεκ. ευρώ το 2021) οφείλεται στη σημαντική ενίσχυση του τραπεζικού δανεισμού και στην αισθητή ανάκαμψη του



κύκλου εργασιών και των τουριστικών εισπράξεων. Ωστόσο, επιβαρυντικά λειτούργησε η αύξηση του κόστους των επιχειρήσεων, δεδομένου ότι συνδέεται σε σημαντική έκταση με εισαγόμενα προϊόντα ή πρώτες ύλες.

Τραπεζικά επιτόκια: Η αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ επηρέασε προοδευτικά τα εγχώρια τραπεζικά επιτόκια, με σύνθετα αποτελέσματα για την εγχώρια πιστωτική επέκταση και την εξέλιξη των καταθέσεων στις ελληνικές τράπεζες, τα οποία λόγω χρονικών υστερήσεων θα συνεχίσουν να εκδηλώνονται για αρκετό χρόνο ακόμη. Τα επιτόκια καταθέσεων διαμορφώθηκαν το 2022 σε πολύ χαμηλά επίπεδα, παρά τις αυξήσεις των βασικών επιτοκίων. Σε πραγματικούς όρους, το επιτόκιο καταθέσεων προθεσμίας για ΜΧΕ και νοικοκυριά έγινε εντονότερα αρνητικό. Από την άλλη πλευρά, το κόστος τραπεζικού δανεισμού αυξήθηκε το 2022 για όλα τα είδη πιστώσεων, σε συνέπεια με την ομαλοποίηση της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής. Ειδικότερα, το μέσο επιτόκιο δανεισμού προς τις ΜΧΕ παρουσίασε αύξηση κατά 50 μ.β. το 2022 έναντι του 2021, ενώ ανοδικά κινήθηκε και το μέσο κόστος δανεισμού προς τα νοικοκυριά, λόγω των αυξήσεων στα επιτόκια τόσο των καταναλωτικών δανείων (κατά 50 μ.β.) όσο και των στεγαστικών (κατά 36 μ.β.). Ωστόσο, οι ονομαστικές αυξήσεις των επιτοκίων χορηγήσεων παρέμειναν σε χαμηλότερα επίπεδα από αυτά του πληθωρισμού, με αποτέλεσμα τα πραγματικά επιτόκια να καταγράψουν έντονη αποκλιμάκωση το 2022.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων: Η βελτίωση της ποιότητας του ισολογισμού και η αύξηση των επιτοκίων ευνόησαν την κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών. Το 2022 οι ελληνικοί τραπεζικοί όμιλοι κατέγραψαν κέρδη, κυρίως λόγω της σημαντικής μείωσης των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο και της αύξησης των λειτουργικών εσόδων από μη τοκοφόρες εργασίες (κυρίως από προμήθειες, έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις κ.λπ.), ενώ μείωση σημείωσαν τα λειτουργικά έξοδα. Ταυτόχρονα, τα έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν στο σύνολο του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των επιτοκίων στα δάνεια κατά το δεύτερο εξάμηνο.

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκε περαιτέρω, αλλά το ποσοστό των ΜΕΔ στο σύνολο των δανείων παραμένει σημαντικά υψηλότερο από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία, τα ΜΕΔ κατέγραψαν περαιτέρω μείωση στο 8,7% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου το Δεκέμβριο του 2022 (από 12,8% το Δεκέμβριο του 2021), σε σύγκριση με 2,3% σε επίπεδο ευρωζώνης (στοιχεία Σεπτεμβρίου 2022), ενώ όλες οι συστημικές τράπεζες έχουν ήδη επιτύχει τον επιχειρησιακό στόχο τους για μονοψήφιο ποσοστό ΜΕΔ. Το απόθεμα των ΜΕΔ των ελληνικών τραπεζών ανήλθε σε 13,2 δισεκ. ευρώ το Δεκέμβριο του 2022, μειωμένο κατά 5,2 δισεκ. ευρώ συγκριτικά με το Δεκέμβριο του 2021 και κατά περίπου 95,5 δισεκ. ευρώ έναντι του Μαρτίου του 2016, οπότε είχε καταγραφεί και το υψηλότερο επίπεδο ΜΕΔ. Η σημαντική αυτή βελτίωση οφείλεται κυρίως στις πωλήσεις δανείων μέσω της αξιοποίησης του προγράμματος “Ηρακλής” και δευτερευόντως στις εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης και στα μέτρα στήριξης από πλευράς της κυβέρνησης και των τραπεζών για τη διευκόλυνση των δανειοληπτών όσον αφορά τους όρους αποπληρωμής των δανείων τους. Σχετικά με τη διάρθρωση των ΜΕΔ, τα 2/3 περίπου αφορούν επιχειρηματικά δάνεια, το 1/4 περίπου στεγαστικά και το υπόλοιπο καταναλωτικά δάνεια. Περίπου το 36% του συνόλου των ΜΕΔ βρίσκεται σε καθεστώς ρύθμισης. Ωστόσο, υψηλό ποσοστό δανείων σε καθεστώς ρύθμισης εμφάνισε πάλι καθυστέρηση σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα.



Ρευστότητα: Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε στις συνεδριάσεις που πραγματοποιήθηκαν τον Ιούλιο, Σεπτέμβριο, Οκτώβριο, Δεκέμβριο 2022 και Ιανουάριο 2023, να αυξήσει το βασικό επιτόκιο της ΕΚΤ κατά 50, 75, 75, 50 και 50 μονάδες βάσης, αντίστοιχα. Συνεπώς, το κύριο επιτόκιο αναχρηματοδότησης διαμορφώνεται σε 3,00% και το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων σε 2,50%. Η εξέλιξη αυτή έχει επηρεάσει αρνητικά το κόστος χρηματοδότησης των τραπεζών και τη ρευστότητα τους.

Κεφαλαιακή επάρκεια: Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας το Δεκέμβριο του 2022 βελτιώθηκαν σε σύγκριση με το Δεκέμβριο του 2021. Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών αυξήθηκε στο 14,5% (από 13,6% το Δεκέμβριο του 2021) και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου αυξήθηκε στο 17,5% (από 16,2% το Δεκέμβριο του 2021). Και οι δύο δείκτες εξακολουθούν να υπολείπονται σε σχέση με το μέσο όρο της ευρωζώνης.

Μελλοντικές εξελίξεις: Σχετικά με τις προοπτικές της κερδοφορίας των ελληνικών τραπεζών, αυξητικά επιδρούν η άνοδος των επιτοκίων και η πιστωτική επέκταση, που ενισχύουν τα έσοδα από τόκους. Από την άλλη πλευρά όμως, η αυστηροποίηση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς έχει οδηγήσει σε αύξηση του κόστους δανεισμού από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές, με αποτέλεσμα την αύξηση των δαπανών για τόκους. Ο παράγοντας αυτός αναμένεται να διατηρηθεί καθώς θα συνεχίζονται οι εκδόσεις ομολόγων των ελληνικών τραπεζών, στο πλαίσιο της προόδου προς την κάλυψη της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), σε ένα περιβάλλον αυξημένων επιτοκίων.

Μια επιπλέον πρόκληση για την κερδοφορία των τραπεζών προέρχεται από την επίδραση της αύξησης στο κόστος χρηματοδότησής τους, με μια ενδεχόμενη σημαντική αύξηση στα επιτόκια καταθέσεων να επιδρά ιδιαίτερα αυξητικά στις δαπάνες για τόκους.

Συνοπτικά, ο ελληνικός τραπεζικός τομέας το επόμενο διάστημα αντιμετωπίζει προκλήσεις, οι οποίες σχετίζονται με την ανάγκη ενίσχυσης της κερδοφορίας του. Συγκεκριμένα, η αύξηση των επιτοκίων αφενός ενισχύει τα έσοδα από τόκους, αλλά ταυτόχρονα, λόγω της αύξησης του κόστους δανεισμού διεθνώς, επιδρά αυξητικά και στις δαπάνες για τόκους, σε μια συγκυρία όπου οι τράπεζες πρέπει να σημειώσουν πρόοδο προς την κάλυψη της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), μέσω νέων εκδόσεων ομολόγων. Έτσι, μια ενδεχόμενη αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην Επενδυτική Κατηγορία θα είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις τράπεζες, καθώς, μέσω και της συνακόλουθης αναβάθμισής τους, συνεπάγεται συγκράτηση του κόστους δανεισμού τους.



Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα και Θέματα)

Απόκτηση του συνόλου ενεργητικού της «Ανώνυμη Εταιρεία Τουριστικών Επιχειρήσεων Δημήτριος Μιχαλάκης Α.Ε.»

Σε συνέχεια της πρόσκλησης ενδιαφέροντος από την εταιρεία Ανώνυμη Εταιρεία Τουριστικών Επιχειρήσεων Δημήτριος Μιχαλάκης Α.Ε. για τη διενέργεια ανεξάρτητου δημόσιου πλειοδοτικού διαγωνισμού για την πώληση του συνόλου του ενεργητικού της στα πλαίσια της ειδικής διαχείρισής της βάσει του Ν. 4307/2014, εκδόθηκε η από **16 Φεβρουαρίου 2022** απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Ηρακλείου δυνάμει της οποίας ανακηρύχθηκε η Τράπεζα ως αγοράστρια του συνόλου του ενεργητικού της μετά από σχετική προσφορά που κατατέθηκε από την Τράπεζα.

Συμφωνία απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Σε συνέχεια της εκδήλωσης ενδιαφέροντος για την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC Continental Europe τον Δεκέμβριο 2021, η Τράπεζα υπέβαλλε στις 10 Ιανουαρίου 2022 δεσμευτική προσφορά. Στις **14 Μαρτίου 2022**, οι δύο πλευρές υπέγραψαν την κατ' αρχήν συμφωνία ενώ στις 24 Μαΐου 2022 υπεγράφη η οριστική συμφωνία η οποία τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία πρόκειται να υποβληθεί και το σχετικό αίτημα.

Συμφωνία συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Σε συνέχεια της υπογραφής του Μνημονίου Συν-αντίληψης και Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, στις **13 Απριλίου 2022** οι δυο πλευρές υπέγραψαν ιδιωτικό συμφωνητικό που προβλέπει τη συγχώνευση των δύο οργανισμών, με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων από την Τράπεζα.

Η συγχώνευση θα υλοποιηθεί σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία και τις εφαρμοστέες κανονιστικές διατάξεις. Οι δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν από την ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ, βάσει του ως άνω συμφωνητικού, περιλαμβάνουν α) τη μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής της με αύξηση του αριθμού των μετοχών κατ' αναλογία (ενέργεια η οποία ήδη πραγματοποιήθηκε δυνάμει της απόφασης της από 05.05.2022 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης), β) την ολοκλήρωση της Αύξησης, γ) στις Αδιάθετες Μετοχές που θα προκύψουν κατά την Αύξηση και μετά την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων της, τη χορήγηση δικαιώματος προεγγραφής στους μεριδιούχους της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων κατά προτίμηση έναντι των λοιπών ενδιαφερόμενων επενδυτών. Περαιτέρω προσδιορίστηκαν ειδικότεροι όροι της συναλλαγής στους οποίους περιλαμβάνεται α) ο καθορισμός των παραμέτρων για τον προσδιορισμό της σχέσης ανταλλαγής μεταξύ των μετοχών των δύο ιδρυμάτων, β) η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου που θα προκύψει από τη συγχώνευση, στην οποία η πλευρά της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων θα συμμετέχει με αριθμό ατόμων ίσο προς το 1/3 του συνολικού αριθμού μελών εκ των οποίων τα 2 θα είναι εκτελεστικά, γ) η ολοκλήρωση της συγχώνευσης έως την 31.12.2022, δ) ποινική ρήτρα € 1.000.000 για το μέρος που είναι υπαίτιο για την μη ολοκλήρωση της συγχώνευσης έως το παραπάνω χρονικό σημείο.



Στις **5 Μαΐου 2022** οι Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις των δύο πλευρών ενέκριναν και επικύρωσαν όλες τις μέχρι στιγμής διενεργηθείσες πράξεις των Δ.Σ. στο πλαίσιο της σκοπούμενης συγχώνευσης και εξουσιοδότησαν τα Διοικητικά τους Συμβούλια να προβούν σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια απαιτηθεί, στο πλαίσιο υλοποίησης της σκοπούμενης συγχώνευσης.

Σημειώνεται, πως η συμφωνία είναι δεσμευτική για τα μέρη. Ωστόσο, η ολοκλήρωσή της τελεί υπό την αίρεση (α) των μελλοντικών αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων περί έγκρισης συγχώνευσης των δύο τραπεζών, και (β) της έγκρισης της αρμόδιας εποπτικής Αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος), της Διοίκησης (Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων) και της Επιτροπής Ανταγωνισμού (εφ' όσον απαιτηθεί).

Ως κοινή ημερομηνία των Ισολογισμών Μετασηματισμού, με απόφαση των διοικητικών οργάνων των δύο μερών, θα οριστεί η 31.12.2021.

Την **9η Ιανουαρίου 2023**, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την **παύση των ενεργειών συγχώνευσης** με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Η απόφαση αυτή οφείλεται στην άρνηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων να έλθει σε συνεννόηση με την Παγκρήτια Τράπεζα για την εξέλιξη της διαδικασίας συγχώνευσης και κατά συνέπεια η Παγκρήτια, με βάση τα πραγματικά γεγονότα, δεν φαίνεται να φέρει συμβατικά υπαιτιότητα για την εν λόγω εξέλιξη.

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου & μείωση ονομαστικής αξίας

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της **5 Μαΐου 2022**, οι μέτοχοι της Τράπεζας αποφάσισαν τα εξής:

- Τη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, από 5 ευρώ σε 0,50 ευρώ, με αύξηση του αριθμού των μετοχών κατ' αναλογία δέκα νέες μετοχές για κάθε μία υφιστάμενη και δεκαπλασιασμό του συνολικού αριθμού των μετοχών από 7.896.668 σε 78.966.680 (split). Κατά συνέπεια, κάθε μία παλαιά κοινή ονομαστική μετοχή, ονομαστικής αξίας 5 ευρώ εκάστη, θα αντικατασταθεί με δέκα νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ η κάθε μία. Αντίστοιχα τροποποιήθηκε το σχετικό άρθρο του Καταστατικού.
- Την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών και έκδοση 78.966.680 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, παρέχοντας το δικαίωμα προτίμησης στους παλαιούς Μετόχους της Τράπεζας και με αναλογία μία νέα μετοχή για κάθε μία παλαιά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις **25 Μαΐου 2022** καθόρισε την προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης σε 21 ημέρες από τη δημοσίευση, βάσει του άρθρου 13 του Ν. 4548/2018, της πρόσκλησης του άρθρου 26 παρ. 5 του Ν. 4548/2018 στο Γ.Ε.ΜΗ. καθώς και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Η ακριβής ημερομηνία της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης καθορίσθηκε με το Διοικητικό Συμβούλιο της **1 Σεπτεμβρίου 2022** στην 27.09.2022.

Επίσης, κατά την ίδια περίοδο της άσκησης του δικαιώματος προτίμησης και ταυτόχρονα με αυτήν, τα πρόσωπα που άσκησαν στο σύνολό τους τα δικαιώματά τους, έχουν περαιτέρω δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση των νέων μετοχών που θα μείνουν αδιάθετες, στην ίδια τιμή διάθεσης και σε πρόσωπα-νέους επενδυτές που αποδεικνύουν ότι είναι μεριδιούχοι του πιστωτικού αστικού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης».



Το Διοικητικό Συμβούλιο της **27 Ιουλίου 2022** αποφάσισε ομόφωνα τον καθορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών στο ποσό των € 1,25 ευρώ ανά νέα μετοχή.

Το τελικό χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της Αύξησης όπως οριστικοποιήθηκε με την έγκριση του Συμπληρώματος είναι το εξής:

Αναμενόμενη ημερομηνία	Γεγονός
03.10.2022	Έναρξη περιόδου υπαναχώρησης επενδυτών
05.10.2022	Λήξη περιόδου υπαναχώρησης επενδυτών
11.10.2022	Λήξη περιόδου εγγραφών, άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής και μεταβίβασης αυτών
27.10.2022	Διάθεση τυχόν αδιάθετων Μετοχών
27.10.2022	Πιστοποίηση της καταβολής της Αύξησης με έκθεση ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρείας και επιβεβαίωση από το Δ.Σ. της Τράπεζας
27.10.2022	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και την κατανομή των Μετοχών

Στις **5 Σεπτεμβρίου 2022** το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το ενημερωτικό δελτίο, το οποίο συντάχθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/980 και (ΕΕ) 2019/979 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020, αναφορικά με τη δημόσια προσφορά των νέων μετοχών.

Το Ενημερωτικό Δελτίο, όπως εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στις 05.09.2022, θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, σε ηλεκτρονική μορφή στις ακόλουθες ιστοσελίδες:

- της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (http://www.hcmc.gr/el_GR/web/portal/elib/deltia),
- της Τράπεζας (<https://www.pancretabank.gr/trapeza/enimerosi-ependyton/afxisi-metochikou-kefalaiou>), και
- του Συμβούλου Έκδοσης «EUROXX ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.ΕΥ.» (<https://www.euroxx.gr/gr/content/article/pancretabank>).

Στις **30 Σεπτεμβρίου 2022** και έπειτα από αίτημα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εγκρίθηκε το συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου (εφεξής «Συμπλήρωμα») της 5^{ης} Σεπτεμβρίου 2022, το οποίο περιλάμβανε τα οικονομικά στοιχεία του α' εξαμήνου 2022 της Τράπεζας.

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου έως του ποσού των € 39.483.340 με καταβολή μετρητών και έκδοση 78.966.680 νέων, κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,50 η κάθε μια και με τιμή διάθεσης € 1,25, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων που αποφασίσθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022, **καλύφθηκε πλήρως την 27^η Οκτωβρίου 2022**, ήτοι κατά ποσοστό 100%, με την καταβολή συνολικού ποσού **€ 98.708.350**, μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, καθώς και της διάθεσης των αδιάθετων Νέων Μετοχών σε ειδικούς επενδυτές, όπως ορίζονται στο άρθρο 2(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ή/και σε λοιπούς μη ειδικούς επενδυτές, με όριο ελάχιστης



συμμετοχής (για τους μη ειδικούς επενδυτές) την απόκτηση αδιάθετων Νέων Μετοχών αξίας τουλάχιστον € 100.000 ανά επενδυτή.

Περαιτέρω, η κατανομή/διάθεση των αδιάθετων Νέων Μετοχών εγκρίθηκε με την από 27.10.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σε πρωινή συνεδρίαση, ενώ με την από 27.10.2022 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο σε απογευματινή συνεδρίαση, αφού έλαβε γνώση και της από 27/10/2022 «Έκθεσης πιστοποίησης καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ν. 4548/2018» του κ. Κωνσταντίνου Μακρή με Α.Μ. ΣΟΕΛ: 26771 της ελεγκτικής εταιρείας «MAZARS Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι», περί εμπρόθεσμης καταβολής και ολοσχερούς κάλυψης του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά το ποσό € 98.708.350 με καταβολή μετρητών, που αποφασίστηκε από την από 05.05.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, πιστοποίησε την ολοσχερή κάλυψη του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Κατόπιν τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με το ποσό της κάλυψης, ήτοι κατά € 39.483.340, με την έκδοση 78.966.680 νέων, κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,50) εκάστη. Το υπόλοιπο ποσό της αύξησης, ήτοι € 59.225.010, ήχθη σε πίστωση του αποθεματικού υπέρ το άρτιο.

Συνεπώς το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε € 78.966.680, διαιρούμενο σε 157.933.360 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,50) εκάστη, ενώ το αποθεματικό υπέρ το άρτιο μετά την αφαίρεση των εξόδων αύξησης του κεφαλαίου ανέρχεται σήμερα σε € 190.994.837, δημιουργώντας αθροιστικά μια **ισχυρή κεφαλαιακή βάση των € 269.961.517**.

Η εταιρεία **THRIVEST HOLDING LTD** με έδρα τη Κύπρο και εκπροσωπούμενη από τους κ. Ιωάννη Καϊμενάκη, κ. Δημήτριο Μπάκο και κ. Αλέξανδρο Εξάρχου, κατέστη ο **βασικός μέτοχος της Τράπεζας** με ποσοστό **32,38%** μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη το Ν. 4261/2014 (ο οποίος συμπεριλαμβάνει όρους και προϋποθέσεις για την ίδρυση και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων) και της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ τα οποία εξειδικεύονται με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.6.2018 (όπως τροποποιήθηκε με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 178/4/2.10.2020), την ΠΕΕ 205/1/18.05.2022 και με την Απόφαση ΕΤΠΘ 211/1/5.12.2005, καθώς και την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.6.2018 (όπως τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 178/4/2.10.2020) είναι σε διαδικασία αναμονής της έγκρισης από τις αρμόδιες Εποπτικές αρχές της καταλληλότητας των διοικούντων της εταιρείας THRIVEST HOLDING LTD.

Κεφαλαιακοί Δείκτες

Με βάση τα αποτελέσματα της ετήσιας εποπτικής διαδικασίας ΕΔΕΑ-SREP 2021, η οποία ολοκληρώθηκε τον **Ιούνιο 2022** και βάσει της ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022 η οποία έχει ισχύ μέχρι την 31.12.2022, τα απαιτούμενα κατώτατα όρια των κεφαλαιακών δεικτών αναθεωρήθηκαν σε Δείκτης CET 1: 5,805%, Δείκτης TIER 1: 7,740% και Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου: 10,320% παρουσιάζοντας μικρή αύξηση.



Λειτουργία νέων καταστημάτων

Από τις **18 Ιουλίου 2022** η Τράπεζα επεκτείνει την παρουσία της με την έναρξη του νέου καταστήματος στην Πάτρα στα πλαίσια του επιχειρησιακού της σχεδίου, το οποίο προβλέπει, μεταξύ άλλων, την ανάπτυξη των εργασιών της στα μεγάλα αστικά κέντρα της χώρας.

Οι εργασίες για την έναρξη του νέου καταστήματος στην Χίο ολοκληρώθηκαν εντός του Οκτωβρίου 2022, ενώ προχωράνε επίσης και οι εργασίες για το νέο κατάστημα στην Καλαμάτα οι οποίες αναμένεται να ολοκληρωθούν στις αρχές του 2023.

Παραίτηση Εκτελεστικού Αντιπροέδρου ΔΣ & Ανασυγκρότηση ΔΣ σε Σώμα

Με την από **4 Αυγούστου 2022** υποβληθείσα παραίτηση, ο κος Γεώργιος Σάλλας παραιτείται από τα καθήκοντά του ως Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ενώ την 5 Αυγούστου 2022 ομόφωνα εγκρίθηκε από το ΔΣ η αποδοχή της παραίτησης χωρίς αναπλήρωση της θέσης αυτής.

Κατά την ίδια ημερομηνία και σε συνέχεια της ανασυγκρότησης του ΔΣ σε σώμα, ο κος Πέτρος Φουρτούνης, αναλαμβάνει καθήκοντα Μη Εκτελεστικού Αντιπροέδρου ΔΣ.

Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο

Την **30 Σεπτεμβρίου 2022** κατετέθη από τη Διοίκηση της Τράπεζας το Επιχειρηματικό Πλάνο, το οποίο περιλαμβάνει την εξέλιξη των κεφαλαίων της Τράπεζας σε ορίζοντα 5ετίας, καθώς και το σχέδιο εξυγίανσης του ισολογισμού και ανάπτυξης των εργασιών της, μέσω, μεταξύ άλλων, και συγχωνεύσεων με άλλες τράπεζες – συνεταιριστικές και μη, αλλά και της απορρόφησης των εργασιών της HSBC στην Ελλάδα, στρατηγικές κινήσεις που τελούν υπό την έγκριση των αρμοδίων αρχών. Η Παγκρήτια Τράπεζα, ενισχύοντας το ήδη καλό πνεύμα συνεργασίας και συνέπειας, θα συνεργαστεί με την Τράπεζα της Ελλάδος για την έγκριση και υλοποίηση του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού της Πλάνου.

Παγκρήτια Ανανεώσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την από **30 Σεπτεμβρίου 2022** απόφασή του, ενέκρινε την αύξηση του εταιρικού κεφαλαίου της ετερόρρυθμης εταιρείας και θυγατρικής της Τράπεζας «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.» και δ.τ. «Παγκρήτια Ανανεώσεις» κατά το ποσό των € 24.314,54 και τη συμμετοχή της Τράπεζας στην εν λόγω αύξηση κατά το ποσοστό συμμετοχής της στο αρχικό κεφάλαιο, ήτοι 98%.

Με την ίδια απόφαση, εγκρίθηκε και η μετατροπή της θυγατρικής από Ετερόρρυθμη Εταιρεία σε Ανώνυμη Εταιρεία. Τόσο η αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, όσο και η μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία, είχαν ολοκληρωθεί ως την 31.12.2022.

Αναβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας

Με την ανακοίνωση της **10^{ης} Νοεμβρίου 2022**, ο διεθνής οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's αναβάθμισε κατά δύο βαθμίδες τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση των καταθέσεων της σε B3 από Caa2 και τη βασική πιστωτική εκτίμησή της σε Caa2 από Caa3. Το outlook για τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση των καταθέσεων παραμένει



θετικό (positive outlook). Η αναβάθμιση αυτή έρχεται να επαληθεύσει την ισχυρή αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας μετά την επιτυχή έκβαση της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου.

Υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας με τη «Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας»

Στις **30 Νοεμβρίου 2022**, οι δύο τράπεζες προχώρησαν σε υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας με σκοπό τη διερεύνηση της δυνατότητας συγχώνευσης τους με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας από την Παγκρήτια Τράπεζα ή με όποιον άλλο τρόπο κριθεί κατάλληλος. Τα δύο μέρη θα προσέλθουν σε διαπραγμάτευση και θα καταβάλουν κάθε προσπάθεια ώστε να έλθουν σε δεσμευτική συμφωνία μέχρι τις 31.01.2023.

Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2022

Ενεργητικό: Το συνολικό Ενεργητικό μειώθηκε κατά 37,50 εκατ. ευρώ, κυρίως λόγω της μείωσης των ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας κατά περίπου 196,98 εκατ. ευρώ, με κύρια αιτία της μεταβολής αυτής να αποτελεί η ανάληψη (σταδιακά εντός του α' τριμήνου του 2022) ποσού περίπου 164 εκατ. ευρώ, τα οποία είχαν κατατεθεί στην Τράπεζα για λογαριασμό φορέα του Δημοσίου κατά την 31.12.2021 στο πλαίσιο συνήθους δραστηριότητας διαχείρισης και διαμοιρασμού κονδυλίων επιδοτούμενων προγραμμάτων και τα οποία είχαν προκαλέσει αντίστοιχη αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων και των καταθέσεων της Τράπεζας στις 31.12.2021.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2022	31.12.2021	Μεταβολή	
			€/%	%
Σύνολο Ενεργητικού	2.680.636.233	2.718.134.115	(37.497.882)	-1,38%
Μέσος όρος τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	2.784.443.433	2.637.838.200	146.605.234	5,56%
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	119.126.224	316.110.884	(196.984.660)	-62,32%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.783.306.797	1.708.456.522	74.850.275	4,38%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	390.960.391	374.872.126	16.088.265	4,29%
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	64.223.289	65.697.687	(1.474.397)	-2,24%
Υπόλοιπα κονδύλια ενεργητικού	1.104.940.314	1.002.741.149	102.199.165	10,19%

Δάνεια: Οι συνολικές χορηγήσεις ανέρχονταν σε 1.783,31 εκατ. ευρώ κατά την 31.12.2022, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 4,38%, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση του 2021. Οι σωρευμένες προβλέψεις ανήλθαν σε 390,96 εκατ. ευρώ έναντι 374,87 εκατ. ευρώ την 31.12.2021, παρουσιάζοντας, επίσης, αύξηση κατά 4,29%, ενώ ο δείκτης κάλυψης του συνόλου των χορηγήσεων υποχώρησε σε 21,92% έναντι 21,94% κατά την προηγούμενη χρήση. Οι οριστικές καθυστερήσεις ανήλθαν σε 491,94 εκατ. ευρώ, ήτοι στο 27,59% του χαρτοφυλακίου δανείων. Ο δείκτης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων ανήλθε σε 57,54% κατά την 31.12.2022, έναντι 57,22% κατά την προηγούμενη χρήση του 2021. Ο δείκτης κάλυψης των καθυστερήσεων άνω των 90 ημερών από σωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκε στο 38,10% έναντι 38,33% κατά την προηγούμενη χρήση. Τέλος, ο δείκτης καλύμματα προς δάνεια διαμορφώθηκε σε 64,69%, έναντι 66,74% κατά την 31.12.2021.



Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2022	31.12.2021	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.783.306.797	1.708.456.522	74.850.275	4,38%
Συρρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	390.960.391	374.872.126	16.088.265	4,29%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.153.693.443	1.140.197.322	13.496.122	1,18%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	1.026.028.044	977.545.177	48.482.866	4,96%
Οριστικές καθυστερήσεις	491.943.552	427.498.075	64.445.477	15,08%
NPΕs	1.142.148.654	1.087.406.173	54.742.481	5,03%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	57,54%	57,22%	0,32%	0,55%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	27,59%	25,02%	2,56%	10,25%
NPΕs / Δάνεια	64,05%	63,65%	0,40%	0,63%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,92%	21,94%	-0,02%	-0,09%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	38,10%	38,35%	-0,24%	-0,64%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανομιγμάτων (NPΕs)	34,23%	34,47%	-0,24%	-0,71%
Καλύμματα προς δάνεια	64,69%	66,74%	-2,04%	-3,06%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	86,62%	88,68%	-2,06%	-2,33%

Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31.12.2022 σε 182,67 εκατ. ευρώ έναντι 85,11 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, με τη μεταβολή να αποδίδεται κυρίως στην επιτυχή κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου κατά 98,71 εκατ. ευρώ αλλά και από το θετικό αποτέλεσμα (κέρδη) της χρήσεως. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 14,092% (31.12.2021: 10,457%) διαμορφώνοντας πλεόνασμα κεφαλαίου 59,4 εκατ. ευρώ, έναντι του ελάχιστου εποπτικού δείκτη 10,320%. Η αύξηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας οφείλεται στην επιτυχή αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2022	31.12.2021	Μεταβολή	
			€/%	%
Ίδια Κεφάλαια	182.671.512	85.108.237	97.563.275	114,63%
Κεφαλαιακή επάρκεια / Total Capital Ratio	14,092%	10,457%	3,64%	34,76%
Μετοχές	157.933.350	7.896.668	150.036.682	1900,00%
Μέτοχοι	86.366	85.399	967	1,13%

Δείκτης	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας N. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2022	31.12.2021								
CET 1	11,284%	7,287%	3,997%	4,500%	1,305%	0,000%	0,000%	5,805%	5,479%	86.287.338
TIER I	12,243%	8,327%	3,916%	6,000%	1,740%	0,000%	0,000%	7,740%	4,503%	70.914.679
Total Capital Ratio	14,092%	10,457%	3,635%	8,000%	2,320%	0,000%	0,000%	10,320%	3,772%	59.406.527

Επισημαίνεται ότι, η Τράπεζα της Ελλάδος με την απόφαση ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, έχει ορίσει τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ), από τις 28.06.2022, σε 10,320% και συνεχίζει να είναι σε ισχύ μέχρι και την ημερομηνία των τρεχουσών χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Υποχρεώσεις: Οι καταθέσεις ανήλθαν σε 1.580,30 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση σε σύγκριση με την 31.12.2021 κατά 6,83%, διαμορφώνοντας το δείκτη δανείων προς καταθέσεις στο 112,85%. Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα κατά την 31.12.2022 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 0,56% έναντι 0,52% στο 2021.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2022	31.12.2021	Μεταβολή	
			€/%	%
Καταθέσεις	1.580.303.398	1.696.142.060	(115.838.662)	-6,83%
Πιστωτικοί τίτλοι	48.000.000	47.959.554	40.446	0,08%
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	744.000.000	744.000.000	-	0,00%
Μέσος όρος τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	2.502.166.534	2.367.393.800	134.772.733	5,69%
Δάνεια / Καταθέσεις	112,85%	100,73%	12,12%	12,03%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου Παθητικού	0,56%	0,52%	0,04%	7,69%



Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα: Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 68,80 εκατ. ευρώ έναντι 65,44 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με το δείκτη Net Interest Margin να διαμορφώνεται σε 2,27%. Σημαντική αύξηση κατά 6,67 εκατ. ευρώ (+18,72%) παρουσίασαν τα λειτουργικά έξοδα της Τράπεζας, τα οποία διαμορφώθηκαν σε 42,25 εκατ. ευρώ, γεγονός που οφείλεται ως επί το 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 16,58 εκατ. ευρώ, έναντι ποσού 18,08 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση. Τα αποτελέσματα προ φόρων ανήλθαν σε κέρδη 5,31 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 5,11 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση. Τα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων για το 2022 διαμορφώθηκαν στα 21,90 εκατ. ευρώ, επιτρέποντας την κάλυψη των πιστωτικών ζημιών από τις προβλέψεις που διενεργήθηκαν.

Λογαριασμός / Δείκτης	Από 1η Ιανουαρίου έως		Μεταβολή	
	31.12.2022	31.12.2021	€/%	%
Έσοδα από τόκους	68.803.882	65.441.101	3.362.781	5,14%
Καθαρά έσοδα από τόκους	54.695.010	53.079.649	1.615.361	3,04%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5.300.922	3.957.623	1.343.299	33,94%
Λειτουργικά έξοδα	42.254.135	35.592.464	6.661.671	18,72%
Οργανικά έσοδα	59.995.931	57.037.272	2.958.659	5,19%
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	16.583.019	18.082.748	(1.499.729)	-8,29%
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(1.453.614)	(1.548.716)	95.102	-6,14%
Αποτελέσματα προ φόρων	5.312.462	5.105.325	207.137	4,06%
Αποτελέσματα μετά από φόρους	3.858.848	3.556.609	302.239	8,50%
Αποτελέσματα προ φόρων & προβλέψεων δανείων	21.895.481	23.188.073	(1.292.591)	-5,57%
Μέσο επιτόκιο δανείων	2,47%	2,48%	-0,01%	-0,40%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	0,56%	0,52%	0,04%	7,69%
Επιτοκιακό περιθώριο (margin)	1,91%	1,96%	-0,05%	-2,55%
Net Interest Margin	2,27%	2,34%	-0,07%	-2,81%

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 έως 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 ανάληψη 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 κινδύνων, 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 υπόψιν τη φύση, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων, καθώς και το προφίλ κινδύνου, η Τράπεζα αναπτύσσει το πλαίσιο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, υιοθετώντας το «Μοντέλο των Τριών Γραμμών». Το μοντέλο των «Τριών Γραμμών» επιτρέπει στην Τράπεζα να εστιάζει:

- Στη συμβολή της διαχείρισης κινδύνων στην επίτευξη των στόχων και τη δημιουργία αξίας, καθώς και σε θέματα «άμυνας» και προστασίας της αξίας.
- Στην ξεκάθαρη διάκριση και κατανόηση των ρόλων και ευθυνών / υποχρεώσεων που απεικονίζονται στο μοντέλο και των σχέσεων μεταξύ τους.

Το εν λόγω μοντέλο διακρίνει τρεις ομάδες ή «γραμμές» που εμπλέκονται στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων:

Πρώτη Γραμμή: Αφορά στις επιχειρησιακά και λειτουργικά υπεύθυνες μονάδες (και καταστήματα), οι οποίες στο πλαίσιο της καθημερινής τους λειτουργίας αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται τους κινδύνους. Είναι αρμόδιες για την ανάπτυξη διαδικασιών και σημείων ελέγχου (δικλείδων ασφαλείας) για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων αλλά και για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών. Επίσης είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή των μεθοδολογιών και των εργαλείων που αναπτύσσει η Δεύτερη Γραμμή για την αναγνώριση, αξιολόγηση και μέτρηση των κινδύνων.

Δεύτερη Γραμμή: Αφορά μονάδες που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των κινδύνων, με σκοπό να υποστηρίξουν την ενίσχυση και την παρακολούθηση διαδικασιών και σημείων ελέγχου που αναπτύσσει η Πρώτη Γραμμή. Η Δεύτερη Γραμμή άμυνας αποτελείται από την Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων την Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ειδικά για τον πιστωτικό κίνδυνο η Ανώτερη Διεύθυνση Πίστης εντάσσεται στη Δεύτερη Γραμμή.

Η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αναπτύσσει και επικαιροποιεί τις Πολιτικές, τις μεθοδολογίες και τις διαδικασίες που άπτονται των θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και εποπτεύει τη συνεπή τήρηση τους από τις μονάδες της Πρώτης Γραμμής. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συνεργάζεται με την Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και εποπτεύει την πρώτη γραμμή άμυνας όσον αφορά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, με σκοπό τον περιορισμό του κανονιστικού κινδύνου. Η Ανώτερη Διεύθυνση Πίστης είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την ανάπτυξη και επικαιροποίηση του εγχειριδίου πιστωτικής πολιτικής και την επικύρωση της πιστοληπτικής αξιολόγησης των επιχειρηματικών πελατών.



Τρίτη Γραμμή: Η ανεξάρτητη Εσωτερική Επιθεώρηση παρέχει αντικειμενική διασφάλιση επί της αποτελεσματικότητας του εγκεκριμένου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η Πρώτη και η Δεύτερη Γραμμή διαχειρίζονται τους κινδύνους και επιτυγχάνουν τους στόχους τους. Η Εσωτερική Επιθεώρηση ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου για τα αποτελέσματα των ελέγχων της.

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 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.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

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 ΕΒΑ, ΕΒΑ/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 της δημιουργίας νέων Διευθύνσεων και Επιτροπών.

Ειδικότερα, δημιουργείται η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (MEA), η οποία εντάσσεται στη Γενική Διεύθυνση Στρατηγικής & Εταιρικής Ανάπτυξης.

Κύρια αρμοδιότητα της Ανώτερης Διεύθυνσης είναι η πλήρης και αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των ΜΕΑ από ειδικές μονάδες της Τράπεζας σε συνεργασία με τον Servicer. Η Ανώτερη Διεύθυνση παρακολουθεί την ορθή εφαρμογή και τήρηση της στρατηγικής ΜΕΑ και του επιχειρηματικού σχεδίου διαχείρισής τους, εισηγείται στα αρμόδια όργανα προτάσεις και λύσεις διαχείρισης ΜΕΑ, ενώ συντονίζει και υλοποιεί όλες τις ενέργειες που απαιτούνται για το σκοπό αυτό. Η εσωτερική οργανωτική δομή της νέας Ανώτερης Διεύθυνσης περιλαμβάνει:

- τη Διεύθυνση Restructured Assets
- το Τμήμα Ανάλυσης και Διαχείρισης Αποδοτικότητας Restructured Assets
- το Τμήμα Αποτροπής Δημιουργίας Νέων Επισφαλειών για πελάτες μη ανταποκρινόμενους σε εύρεση λύσης

Πιο συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Restructured Assets 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.

Το Τμήμα Ανάλυσης και Διαχείρισης Αποδοτικότητας Restructured Assets έχει ως ρόλο τη δημιουργία αναφορών για την παρακολούθηση του έργου της ανάθεσης διαχείρισης και της επίτευξης των στόχων που έχουν τεθεί, καθώς και τη δημιουργία αναφορών προς τις εποπτικές αρχές ή σε λοιπούς φορείς του Δημοσίου. Επιπρόσθετα, συμμετέχει στην επεξεργασία, στον έλεγχο και στην επαλήθευση των αναφορών που παράγει ο διαχειριστής.

Το Τμήμα Αποτροπής Δημιουργίας Νέων Επισφαλειών για πελάτες μη ανταποκρινόμενους σε εύρεση λύσης έχει ως κύριο ρόλο το χειρισμό των πελατών-πιστούχων που μεταφέρονται ως Μη Εξυπηρετούμενοι από τις λοιπές επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας για την αναδιάρθρωση των οφειλών τους καθώς και αυτούς που χαρακτηρίστηκαν ως Μη Συνεργάσιμοι στο πλαίσιο εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας.

Παράλληλα στο οργανωτικό και λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας λειτουργεί η 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. Στις αρμοδιότητες της περιλαμβάνεται η εφαρμογή και παρακολούθηση του πλαισίου του Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών και η επίβλεψη και



διαχείριση της συνεργασίας εξωτερικού συνεργάτη (collection agency) για την αντιμετώπιση των πρώιμων καθυστερήσεων (early collection).

Η Τράπεζα προχώρησε στη σύσταση της Επιτροπής Ρυθμίσεων Κώδικα Δεοντολογίας, η οποία εξετάζει αιτήματα αναδιαρθρώσεων/ρυθμίσεων σε πιστούχους νομικά ή/και φυσικά πρόσωπα που έχουν χαρακτηριστεί συνεργάσιμοι σύμφωνα με όσα προβλέπει ο Κώδικας Δεοντολογίας. 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), οι οποίες εξετάζουν τα ουσιαστικά και λειτουργικά ζητήματα και όλες τις υποθέσεις που εξυπηρετεί η Διαχειρίστρια Εταιρεία.

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, εκτός των άλλων, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος και ο επιτοκιακός κίνδυνος.

ΣΤ. Προοπτικές για το Μέλλον

Η χρονιά που πέρασε ήταν μια ακόμα εποικοδομητική περίοδος για την Τράπεζα, αλλά και ένα ακόμη 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 ισχυρό προσανατολισμό στην ανωτέρω στρατηγική, η Τράπεζα προχώρησε, καθ' όλη τη διάρκεια της χρονιάς που πέρασε, στην αναβάθμιση των εσωτερικών της δομών, ώστε αυτές να προσαρμοστούν στην στρατηγική χάραξη της Τράπεζας, τόσο σε επίπεδο οργανωτικής διάρθρωσης και εταιρικής διακυβέρνησης, όσο και σε επίπεδο στελέχωσης, εμπλουτίζοντας μια ήδη ισχυρή και αποτελεσματική διοικητική ομάδα έμπειρων στελεχών, που προήλθαν τόσο από το υφιστάμενο ανθρώπινο δυναμικό της 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 όλων αυτών των συστημάτων, αλλά και των επικοινωνιών και των υποδομών.



Η Τράπεζα παρέμεινε συνεπής και κατά την χρονιά που πέρασε στο στρατηγικό της σχεδιασμό για την ανάπτυξη και αναβάθμιση των πληροφοριακών της συστημάτων και εφαρμογών (IT Master Plan), τον οποίο είχε ήδη αποφασίσει από το τέλος του 2021 με ορίζοντα την επόμενη τριετία, ένα σχεδιασμό που αποτελεί από τα πιο σημαντικά έργα, καθώς με βάση αυτόν, 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”, κάτι που ολοκληρώθηκε με επιτυχία εντός του τελευταίου τριμήνου του 2022.

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, έχοντας ολοκληρώσει με επιτυχία την πρώτη φάση της εγκατάστασης της πλατφόρμας “Fusion Risk” της Finastra, η οποία έχει ήδη μπει στην παραγωγική λειτουργία, με σκοπό την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αυτοματοποίηση των σχετικών εργασιών, ξεκίνησε προς το τέλος της χρονιάς που πέρασε και τη δεύτερη φάση, με στόχο να 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 (Asset – Liability Management).

Εντός του 2022 και στο πλαίσιο του ανωτέρω σχεδιασμού, η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury) προχώρησε στην υλοποίηση πλατφόρμας ηλεκτρονικής διαχείρισης επενδυτικών προϊόντων, η οποία είχε επιλεγεί από το τέλος του 2021, δίνοντας έτσι 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 και ασφαλές τρόπο.

Η αναβάθμιση της ηλεκτρονικής τραπεζικής, μέσω των δικτύων e-banking και mobile banking, είναι μια στρατηγική επιλογή της Τράπεζας που αναμένεται να συνεχιστεί και στα επόμενα χρόνια, αναδεικνύοντας την προσηλωση αλλά και τη φιλοσοφία της, 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.

Παράλληλα, η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022 (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 5,9%, έναντι 8,4% το 2021), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα, με βασική συνιστώσα της ανάπτυξης την ιδιωτική κατανάλωση, παρά τη μείωση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών λόγω της έντονης επιτάχυνσης του πληθωρισμού.

Οι προβλέψεις δείχνουν ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται και το 2023 με ρυθμό πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης, αλλά σαφώς χαμηλότερο έναντι του 2022. Σύμφωνα με πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, η οικονομική δραστηριότητα προβλέπεται να αυξηθεί κατά 2,2% το 2023, καθώς η κατανάλωση και ιδιαίτερα οι επενδύσεις θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά στην ανάπτυξη. Ειδικότερα, η εξομάλυνση της καταναλωτικής ζήτησης, οι χαμηλοί ρυθμοί ανόδου του πραγματικού εισοδήματος των νοικοκυριών και η αύξηση των επιτοκίων αναμένεται να οδηγήσουν σε ήπια αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης. Παράλληλα, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές για την πορεία των επενδύσεων είναι ιδιαίτερα ευοίωνες, καθώς εκτός από την αύξησή τους σε χρηματικούς όρους προβλέπεται και η ποιοτική τους αναβάθμιση, δεδομένου ότι ολοένα



μεγαλύτερο ποσοστό θα αφορά υποδομές (ιδίως στην παραγωγή πράσινης ενέργειας) με υψηλή προστιθέμενη αξία. Η προς τα άνω αναθεώρηση της πρόβλεψης για το ρυθμό ανάπτυξης το 2023 έναντι προηγούμενων εκτιμήσεων οφείλεται στη μεταφερόμενη δυναμική (carryover effect) για το τρέχον έτος με βάση την καλύτερη επίδοση της οικονομίας το 2022.

Στο πλαίσιο των προαναφερθέντων, βασικές προτεραιότητες για το 2023 αποτελούν:

- **Η επιτυχής υλοποίηση του 5ετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan)**, βασικοί πυλώνες του οποίου, για την τρέχουσα χρήση 2023, αποτελούν:

α) Η μεγαλύτερη δυνατή εξυγίανση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη δυναμική μείωση του δείκτη των NPEs στα επόμενα έτη, τόσο με βάση το σχέδιο διαχείρισης του διαχειριστή - QQuant Master Servicer SA, όσο και μέσω των σκοπούμενων τιτλοποιήσεων, αλλά και άλλων επιλεγμένων ενεργειών, αξιοποιώντας στο πλαίσιο της υποβοήθησης της διαχείρισης το μοντέλο εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

β) Η βελτιστοποίηση της απόδοσης συγκεκριμένων στοιχείων του Ισολογισμού της Τράπεζας, μέσα από την αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας της και της διαχείρισης 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 για τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο (Cost of Risk).

δ) Η μέγιστη δυνατή εκμετάλλευση των νέων κεφαλαίων που προήλθαν από την επιτυχή αύξηση των 98 εκ. Ευρώ (τέλος Οκτωβρίου 2022), για την απρόσκοπτη ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών, με ταυτόχρονη πιο ενεργητική διαχείριση των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, στοιχείων του Ενεργητικού για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, αλλά και την προετοιμασία έκδοσης πρόσθετων μέσων των κεφαλαίων της κατηγορίας 1 ή και της κατηγορίας 2 (additional Tier 1 ή Tier 2).

ε) Η ενσωμάτωση του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC, σε συνέχεια της υπογραφείσας σχετικής συμφωνίας που υπεγράφη εντός του 2022 (αναλύεται κατωτέρω).

στ) Η ολοκλήρωση της συγχώνευσης, με απορρόφηση, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, σε συνέχεια της υπογραφής του σχετικού μνημονίου εντός του 2022 και συμφωνητικού εντός της τρέχουσας χρήσης 2023 (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.
- **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 Κεντρικής Μακεδονίας

Στις 30 Νοεμβρίου 2022 και αμέσως μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, η Τράπεζα σε συνέχεια της διερεύνησης των δυνατοτήτων επέκτασής της στη βόρεια Ελλάδα, προέβη σε κατ' αρχήν υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας, βάσει του οποίου οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως δι' απορροφήσεως της πρώτης από τη δεύτερη, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, οι δυο πλευρές συμφώνησαν να προχωρήσουν, στην υπογραφή σχετικής δεσμευτικής σύμβασης για την εν λόγω συγχώνευση, μέχρι την 31η Ιανουαρίου 2023, 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 τελούσε υπό την αίρεση των ακόλουθων προϋποθέσεων:

- i. Τη διεξαγωγή ενός ικανοποιητικού Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence),
- ii. την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των δυο πλευρών για τη 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 μεν διαδικασία του Οικονομικού, Φορολογικού και Νομικού ελέγχου (Financial, Tax & Legal Due Diligence), ολοκληρώθηκε επιτυχώς, εντός του μηνός Ιανουαρίου του 2023, με τη χρήση ανεξάρτητων αναγνωρισμένων οικονομικών και νομικών ελεγκτών-συμβούλων και τα αποτελέσματα αυτών παρουσιάστηκαν στα αρμόδια εσωτερικά διοικητικά όργανα και
- ii. η δε ακριβής δομή και οι όροι της συγχώνευσης συμφωνήθηκαν μεταξύ των δυο πλευρών και ακολούθως αποτυπώθηκαν γραπτώς σε σχετικό συμφωνητικό, για το οποίο υπεγράφη ήδη μεταξύ των δυο πλευρών κατόπιν αποφάσεων των διοικητικών τους συμβουλίων, την 31^η Ιανουαρίου 2023.

Κατόπιν των ανωτέρω και σε συνέχεια σχετικών αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων, ενημερώθηκε η εποπτική αρχή της Τράπεζας της Ελλάδος, αφενός για την εκκίνηση των διαδικασιών συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων και αφετέρου για τις περαιτέρω σκοπούμενες ενέργειες και για το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα ολοκλήρωσης της συγχώνευσης, υπό τις αιρέσεις βεβαίως της εγκρίσεως των αρμοδίων οργάνων και εποπτικών αρχών.

Επί του παρόντος, έχει ανατεθεί και βρίσκεται σε εξέλιξη από ανεξάρτητους ορκωτούς ελεγκτές, έναν για κάθε πιστωτικό ίδρυμα, η σύνταξη της έκθεσης πιστοποίησης για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων των δυο τραπεζών, επί τη βάση του ισολογισμού μετασχηματισμού, που καθορίστηκε να είναι ο ισολογισμός τέλους χρήσεως, ήτοι της 31.12.2022, καθώς και η διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και εύλογο της σχέσεως ανταλλαγής.

Η έγκριση της ανωτέρω εκθέσεως, μαζί με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, η δομή του οποίου έχει συμφωνηθεί από τις δυο πλευρές, καθώς και οι επεξηγηματικές εκθέσεις των εκατέρωθεν Διοικητικών Συμβουλίων, εκκρεμούν να εγκριθούν από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, προκειμένου να υπογραφεί αρμοδίως το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και να τεθεί ακολούθως, προς έγκριση, σε έκτακτες γενικές συνελεύσεις των δυο τραπεζών, που σύμφωνα με το εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα αναμένεται να συγκληθούν εντός του προσεχούς Ιουνίου.

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, Ν. 4316/2014 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 έχει λάβει χώρα περί τα μέσα του τρίτου τριμήνου του 2023, ενώ η λειτουργική συγχώνευση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τέταρτου τριμήνου του 2023.

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 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 300 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 το σχετικό αίτημα υποβλήθηκε στις 03.03.2023, ενώ παρασχέθηκαν μέχρι σήμερα πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες που ζητήθηκαν. 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 από την υπογραφή της συμφωνίας.

Συμμετοχή στην AMK της Attica Bank & Προοπτική Συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων

Με βάση σχετική συμφωνία που υπεγράφη πρόσφατα (20/4/2023), μεταξύ της Τράπεζας, της “Thrivest Holding LTD” (βασικός μέτοχος της Τράπεζας), του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (βασικός μέτοχος της τράπεζας Αττικής) και της τράπεζας Αττικής, προβλέπεται, υπό προϋποθέσεις, η προοπτική της συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, εντός χρονικής περιόδου 12 μηνών, προκειμένου να δημιουργηθεί ο πέμπτος τραπεζικός πυλώνας στην Ελλάδα, μετά από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες, επί τη βάση ενός κοινού, αναπτυξιακού επιχειρηματικού σχεδίου, το οποίο θα καταρτιστεί για το συγκεκριμένο σκοπό, με στόχο την αναπτυξιακή προοπτική του κοινού σχήματος.



Με βάση τη συμφωνία αυτή και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Τράπεζα προχώρησε στην υποβολή αιτήματος προς την τράπεζα Αττικής για την απόκτηση μέχρι 2.518.518 μετοχές από τις τυχόν αδιάθετες, η αξία των οποίων με βάση την τιμή έκδοσης συνολικά δεν θα υπερέβαινε το ποσό των € 34 εκατ.. Με την από 24/4/2023 επιστολή της η τράπεζα Αττικής, ενημέρωσε την Τράπεζα ότι με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κατανεμήθηκαν 2.506.921 νέες μετοχές. Συνεπώς η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας Αττικής, υπολογίζεται σε € 33,8 εκατ. περίπου και αναλογεί σε ποσοστό περίπου 5,5% επί του μετοχικού της κεφαλαίου. Οι νέες μετοχές με βάση το ενημερωτικό δελτίο της τράπεζας Αττικής, πιστώνονται στις μερίδες των επενδυτών την 28/4/2023.

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 τελούσε 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) είχε, ήδη, ολοκληρωθεί 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 είχαν παρουσιαστεί στα αρμόδια εσωτερικά διοικητικά όργανα κάθε Τράπεζας και
- ii. η ακριβής δομή και οι όροι που θα διείπαν τη συγχώνευση είχαν ήδη συμφωνηθεί μεταξύ των δυο πλευρών και είχαν αποτυπωθεί γραπτώς σε σχετικό κείμενο, για το οποίο, εκκρεμούσε 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 συγκαλούνταν εντός του μηνός Μαΐου του 2022.



Με βάση το ανωτέρω συμφωνητικό, προβλεπόταν ότι, εντός του μηνός Ιουλίου του 2022, τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο πλευρών θα έπρεπε να έχουν λάβει την απόφαση για την εκκίνηση της διαδικασίας της συγχώνευσης, ενώ, μέχρι τις αρχές του Αυγούστου του 2022, θα έπρεπε 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 πραγματοποιούνταν 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, τελούσε υπό την έγκριση των αρμοδίων οργάνων των δυο πλευρών, της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, διέπονταν από όλες τις δέουσες, σε αυτού του είδους τις συναλλαγές, δηλώσεις και εγγυήσεις των δυο πλευρών και η ολοκλήρωσή της αναμενόταν να έχει λάβει χώρα περί τα μέσα του τελευταίου τριμήνου του 2022.

Την 9η Ιανουαρίου του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την παύση των ενεργειών συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Η απόφαση αυτή οφείλεται στην άρνηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων να έλθει σε συνεννόηση με την Παγκρήτια Τράπεζα για την εξέλιξη της διαδικασίας συγχώνευσης και κατά συνέπεια η Παγκρήτια, με βάση τα πραγματικά γεγονότα, δεν φαίνεται να φέρει συμβατικά υπαιτιότητα για την εν λόγω εξέλιξη.

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 συναλλασσόμενων της. Η Τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 86.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 35 καταστήματα (συμπεριλαμβανομένων των θυρίδων) στην Κρήτη και 46 πανελλαδικά και έχει παρουσία στην Αττική, τη Θεσσαλονίκη, τη Μήλο, τη Ρόδο, τη Χίο και την Πάτρα, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 17 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 ξεκίνημά 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 109,11 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 31.12.2022, απασχολούσε 525 άτομα, ενώ το κόστος μισθοδοσίας και λοιπών παροχών για τη χρήση 2022, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εισφορών, διαμορφώθηκε σε 21,07 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 αμοιβών, 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 μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», η Τράπεζα υποχρεούται να παράσχει ανάλυση για τις κάτωθι πληροφορίες και στοιχεία:

- Πληρωμές της χρήσεως 2022 για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα, οι οποίες έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη:
 - i. επιχείρηση μέσω ενημέρωσης,
 - ii. επιχείρηση ηλεκτρονικών μέσω 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 της χρήσεως 2022 που αφορούν σε χορηγίες κάθε είδους.

Πληρωμές χρήσεως λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαρακτηριστή αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα (Ποσά σε ευρώ)					
ΑΑ	Αποδέκτες πληρωμών	€	ΑΑ	Αποδέκτες πληρωμών	€
1	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	21.080	14	Α.Π.Ο. ΚΕΡΑΥΝΟΣ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ	1.240
2	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	15.000	15	ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΒΟΝΗΣ	1.000
3	ΓΕΝΙΚΟ ΦΙΛΟΠΤΩΧΟ ΤΑΜΕΙΟ ΙΕΡΑΣ ΑΡΧΙΕΠΙΣΚΟΠΗΣ ΚΡΗΤΗΣ	13.640	16	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΑΡΑΘΩΝΟΔΡΟΜΩΝ ΚΡΗΤΗΣ	800
4	ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΜΕΛΕΤΗΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΤΡΑΓΟΥΔΙΟΥ "ΣΤΑΥΡΟΣ ΞΑΡΧΑΚΟΣ"	12.400	17	PALLADIAN COMMUNICATIONS SPECIALISTS ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	744
5	ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	12.000	18	ΘΕΑΤΡΙΚΗ ΣΥΜΜΑΧΙΑ ΑΜΚΕ	500
6	ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛ ΑΘΗΝΩΝ	6.200	19	ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	458
7	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	6.200	20	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΚΟΥ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΟΥ JOUNIOR ΕΛΠΙΔΕΣ ΚΑΡΤΕΡΟΥ Ν ΑΛΙΚΑΡΝΑΣΣΟΥ	200
8	ΕΡΓΑΤΟΠΛΑΛΗΛΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	4.000			
9	ΣΥΜΑΜΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΙΚΕ	3.100			
10	ΣΩΜΑΤΕΙΟ "ΝΗΡΕΑΣ ΚΑΡΔΑΜΥΛΩΝ ΧΙΟΥ"	3.066			
11	ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΛΑΜΑΚΙΟΥ ΝΟΚ	2.500			
12	ΠΕΙΡΑΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΓΟΝΕΩΝ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ	2.500			
13	ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	2.480			
Μερικό Σύνολο		104.166	Γενικό Σύνολο		109.108



Πληρωμές χρήσεως για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα
(Ποσά σε ευρώ)

ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€	ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€
1	CICEGO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	457.957	45	ΜΑΡΑΘΗΟΝPRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	6.200
2	ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	116.560	46	NEXT IS NOW ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.200
3	ΑΛΦΑ ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ*	85.504	47	PRINT & PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	6.200
4	ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ*	80.267	48	ΔΑΝΔΑΛΗΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΤΟΥ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΟΥ	6.200
5	PALLADIAN COMMUNICATIONS SPECIALISTS ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ	77.252	49	ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.200
6	ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ*	75.439	50	ΣΥΛΓΕΓΑΡΔΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	6.200
7	ΑΝΤΕΝΝΑ Τ.Υ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ*	65.493	51	ΤΖΟΥΑΝΟΥ ΕΥΘΑΛΙΑ ΖΑΧΑΡΙΑΣ	4.961
8	ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ*	57.636	52	MUSOU ΜΟΥΣΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	4.935
9	Β. ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ Α.Ε.	52.090	53	ΦΑΣΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ, ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ, ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΡΕΘΥΜΝΟΥ	3.802
10	ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ	39.680	54	ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ*	3.721
11	Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	37.200	55	CRETAROST Ι.Κ.Ε.	3.720
12	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (Ε.Ρ.Τ. Α.Ε.)*	36.974	56	ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΑΜΙΑΝΟΣ	3.720
13	D. G. NEWSAGENCY ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΝ	34.720	57	ΓΡΥΛΟΣ ΜΟΧΑΝΗ ΤΟΥ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥ-ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΥ	3.720
14	ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ*	32.504	58	ΣΕΛΑΝΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΕΚΔΟΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	3.720
15	BANKINGNEWS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	31.000	59	ΥΙΟΙ Σ. ΤΣΟΠΑΝΑΚΗ - Η. ΚΩΤΙΔΗΣ Ο.Ε.	3.720
16	ΜΕΔΙΑ2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.000	60	ΤΥΡΟΣ ΜΕΔΙΑ ΕΠΕ*	3.101
17	ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.000	61	ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	3.100
18	ΚΑΠΙΤΑΛ.GR ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΤΥΠΗΣ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	31.000	62	ΠΟΝΤΟΣ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ. Α.Ε.*	2.580
19	MONOCLE MEDIA LAB - MONONNEWS ΙΚΕ	29.760	63	ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΠΕΤΡΟΥ ΦΑΝΟΥΡΑΚΗΣ	2.485
20	ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	29.760	64	FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.480
21	ΚΥΚΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	28.520	65	KEYWE Ι.Κ.Ε.	2.480
22	ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	28.404	66	SUMMIT CONSULTANTS Ε.Ε.	2.480
23	ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	27.280	67	ΔΕΑΤΑ WIDE ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΟΕ	2.480
24	LIQUID PUBLISHING ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΜΜΕ, ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ	24.800	68	ΜΑΘΙΟΥΔΑΚΗΣ ΜΕΔΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΚΤΗΜΑΤΟΜΕΣΙΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ ΑΕ	2.480
25	POINT MEDIA GROUP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	21.080	69	ΦΩΜΑΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	2.480
26	PREMIUM Α.Ε.	18.600	70	ΗΛΙΑΚΑΚΗΣ Π ΚΑΙ ΣΙΑ	2.170
27	RD NEWSHUB ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ ΙΚΕ	18.600	71	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	2.108
28	ΕΚΔΟΣΕΙΣ 1908 ΙΚΕ	18.600	72	ΕΤΗΟΣ ΜΕΔΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ ΑΕ	1.860
29	ΑΘΗΝΑΙΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ - ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ Α.Ε. (Α.Π.Ε. - Μ.Π.Ε. Α.Ε.)	17.870	73	POULITICAL PUBLISHING ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.860
30	ΟΚΤΑΣ ΜΙΝΤΙΑ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	17.360	74	ΚΛΣ UNION ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ ΕΞΑΓΩΓΕΣ ΕΜΠΟΡΙΟ ΠΑΝΤΟΣ ΕΙΔΟΥΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1.860
31	PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	14.880	75	N. K. MEDIA GROUP ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	1.860
32	24 MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ	14.880	76	META PLATFORMS IRELAND LIMITED	1.669
33	NOTICE CONTENT AND SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	13.640	77	THE MEDIA WORKSHOP ΕΚΔΟΣΕΙΣ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗ	1.488
34	ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΗΡΥΞ ΤΗΣ ΝΕΑΣ ΥΟΡΚΗΣ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	12.400	78	ΚΟΥΝΤΟΥΡΑΚΗ ΕΛΕΝΗ	1.488
35	ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.*	12.210	79	ΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ ΚΡΗΤΗΣ ΑΕΕ	1.428
36	SHOWBIZ ART ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	11.160	80	ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΕΟΣ	1.400
37	NOVA BROADCASTING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.*	10.364	81	ICAP CRIF ΑΕ	1.364
38	ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α. ΜΥΚΟΝΙΑΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	9.920	82	ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.240
39	M.N. MARKETNEWS LIMITED	8.680	83	ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΥΑΓ. ΜΑΡΚΑΚΗΣ	1.240
40	Π.Δ. ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	8.680	84	NINOS ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	1.240
41	ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ*	7.710	85	ΤΣΑΓΚΑΡΑΚΗ ΜΑΡΙΑ	1.240
42	GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7.440	86	ΠΑΝΑΓΙΩΤΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	1.116
43	ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	7.440	87	ΚΑΛΛΙΟΠΗ ΗΛΙΑ ΚΟΥΖΥΡΗ ΜΙΧΑΛΗΣ ΗΛΙΑ ΚΟΥΖΥΡΗΣ ΟΕΕ	595
44	FREED Α.Ε.	6.200			
Μερικό σύνολο		1.799.514	Γενικό σύνολο		1.926.104

Οι δαπάνες με αστερίσκο (*) αφορούν σε διαφημιστικές δαπάνες, οι πληρωμές των οποίων έγιναν μεν στη μεσάζουσα εταιρεία «Cicego Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Διαφημιστικών και Συμβουλευτικών Υπηρεσιών», με τελικούς αποδέκτες αυτών δε τα παρουσιαζόμενα στον πίνακα μέσα επικοινωνίας.

Θ. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη 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 2022, καθώς και στις σημειώσεις της Ετήσιας Οικονομικής Εκθέσεως.

No.	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός	Υπολογισμός
1	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών 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	
2	Κεφαλαιακή επάρκεια ή Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (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	
3	Δάνεια/Καταθέσεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες προς υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου	(γ) / (θ)
4	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής (ΕΒΑ, 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	
5	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου	
6	Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(5) / (γ)
7	Οριστικές καθυστερήσεις	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν	
8	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 προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(7) / (γ)
9	NPEs/Δάνεια	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	(4) / (γ)
10	Προβλέψεις/Δάνεια	Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(ε) / (γ)
11	Προβλέψεις/Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου(ε)/ (5)	
12	Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)/	(ε) / (4)
13	Καλύμματα δανείων	Αξία καλυμμάτων δανείων	
14	Καλύμματα/Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες	(13) / (γ)
15	Καλύμματα + Προβλέψεις/Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων πλέον προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες	((13) + (ε)) / (γ)
16	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες πλέον απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών πλέον χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	((α)+(β)+(γ)+(δ)) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ +
			((α)+(β)+(γ)+(δ)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ / 2
17	Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου υποχρεώσεων προς Κεντρικές Τράπεζες πλέον υποχρεώσεων προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα πλέον υποχρεώσεων προς πελάτες	((ζ)+(η)+(θ)+(ι)) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ / 2
			((ζ)+(η)+(θ)+(ι)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ / 2
18	Μέσο επιτόκιο δανείων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	(κ) / (16)
19	Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	(λ) / (17)
20	Επιτοκιακό περιθώριο	Μέσο επιτόκιο δανείων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων	(18) – (19)
21	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	(μ) / ((16)-((ε ΑΡΧΗΣ)+(ε ΤΕΛΟΥΣ))/2)



No.	Συστατικό στοιχείο ΕΔΜΑ
(α)	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα
(β)	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
(γ)	Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες
(δ)	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος
(ε)	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις
(ζ)	Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες
(η)	Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
(θ)	Υποχρεώσεις προς πελάτες
(ι)	Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις
(κ)	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα
(λ)	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα
(μ)	Καθαρά έσοδα από τόκους (κ) – (λ)
(ν)	Έσοδα προμηθειών
(ξ)	Έξοδα προμηθειών
(ο)	Καθαρά έσοδα από προμήθειες (ν) – (ξ)
(π)	Οργανικά έσοδα (μ) + (ο)
(ρ)	Σύνολο λειτουργικών εξόδων

Ηράκλειο, 28 Απριλίου 2023

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Αναπληρωτής Διευθύνων
Σύμβουλος

Δημήτριος Γ. Δημόπουλος

Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος

Γεώργιος Π. Κουρλετάκης



Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2022 – 31.12.2022

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15	119.126.224	316.110.884
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	32.692.814	14.331.590
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	17	29.546.644	8.992.724
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	17	901.056.662	849.049.193
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	18	1.783.306.797	1.708.456.522
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	18	(390.960.391)	(374.872.126)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	19	23.392.118	23.297.916
Επενδύσεις σε ακίνητα	20	28.534.488	15.667.000
Άυλα πάγια στοιχεία	21	5.721.182	3.670.698
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16		6.448.254	7.939.836
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	22	64.223.289	65.697.687
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23	64.692.104	66.824.235
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	24	12.856.048	12.967.958
Σύνολο ενεργητικού		2.680.636.233	2.718.134.115
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	25	744.000.000	744.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	26	101.958.337	119.545.783
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	1.580.303.398	1.696.142.060
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	28	48.000.000	47.959.554
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	29	594.912	542.795
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		6.617.854	8.220.295
Λοιπά στοιχεία παθητικού	30	16.490.220	16.615.392
Σύνολο υποχρεώσεων		2.497.964.722	2.633.025.878
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	31	78.966.680	39.483.340
Διαφορά υπέρ το άρτιο	32	190.994.837	136.824.633
Λοιπά αποθεματικά	33	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέο		(158.389.218)	(162.298.948)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		182.671.512	85.108.237
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		2.680.636.233	2.718.134.115



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		68.803.882	65.441.101
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(14.108.872)	(12.361.452)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	54.695.010	53.079.649
Έσοδα προμηθειών		13.283.301	10.445.392
Έξοδα προμηθειών		(7.982.380)	(6.487.770)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	6	5.300.922	3.957.623
Έσοδα από μερίσματα		132.866	45.803
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7	171.679	1.265.302
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		827.411	701.715
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		61.127.888	59.050.091
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(21.068.514)	(19.217.733)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(17.481.555)	(13.078.817)
Αποσβέσεις		(3.301.762)	(2.869.930)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	10	(402.304)	(425.985)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(42.254.135)	(35.592.464)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	11	(16.583.019)	(18.082.748)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης	12	2.501.682	(309.776)
Λοιπά αποτελέσματα	12	520.047	40.221
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων		5.312.462	5.105.325
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	13	(1.453.614)	(1.548.716)
Καθαρές Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους		3.858.848	3.556.609
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συν.εσόδων		71.666	(39.359)
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων		(20.783)	11.414
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους		3.909.731	3.528.664
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		3.858.848	3.556.609
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών		69.855.138	7.896.668
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	14	0,06	0,45
Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων		21.895.481	23.188.073



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 2022 (δημοσιευμένα)	39.483.340	136.824.633	-	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(162.298.948)	85.108.237
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	39.483.340	59.225.010	-	-	-	-	-	98.708.350
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	-	(5.054.806)	-	-	-	-	-	(5.054.806)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	3.909.731	3.909.731
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	78.966.680	190.994.837	-	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(158.389.218)	182.671.512

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	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 ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	5.312.462	5.105.325
Προσαρμογές στα Κέρδη για:		
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	1.703.795	1.499.934
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	985.861	825.494
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	612.106	544.502
Προβλέψεις δανείων και λουτών απαιτήσεων	16.583.019	18.082.748
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(2.375.750)	79.392
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	(145.447)	(32.018)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω αφυπηρέτησης	123.783	41.950
Πρόβλεψη για επίδικες υποθέσεις	169.937	-
Αναστροφή λουτών προβλέψεων	(43.876)	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	327.683	(714.372)
(Κέρδη) /ζημιές από την αποτίμηση ακινήτων από πλειστηριασμό	115.934	-
(Κέρδη) /ζημιές από την αποτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	-	264.963
(Κέρδη) /ζημιές από πώληση χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.660	-
(Κέρδη) /ζημιές από πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό	(66.271)	-
Δεδοσμένα έσοδα ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	20.526.818	19.137.568
Άλλα μη ταμειακά έξοδα / (έσοδα)	40.446	43.375
	43.922.160	44.878.862
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(75.345.029)	(121.960.501)
Λουτών στοιχείων ενεργητικού	2.132.131	(18.162.005)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς Κεντρική Τράπεζα	-	324.000.000
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(17.587.446)	(29.738.697)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(115.838.662)	281.911.494
Λουτών υποχρεώσεων	(251.232)	2.942.472
	(206.890.239)	438.992.763
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	(162.968.079)	483.871.625
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(162.968.079)	483.871.625
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	(17.006.001)	(4.803.272)
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	(398.387.259)	(672.341.578)
Αγορά ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	(4.460.588)	(3.735.105)
Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού/επενδυτικών ακινήτων	(12.930.241)	(12.307)
Απόκτηση θυγατρικών και συνδεδεμένων επιχειρήσεων	(1.223.828)	-
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	325.998.420	337.842.230
Εισπράξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	125.000	17.500
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(107.884.498)	(343.032.532)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή μεταβολή μετοχικού κεφαλαίου	93.653.544	-
Αποπληρωμή χρηματοδοτικών συμβάσεων ΔΠΧΑ 16	(1.424.403)	(1.099.491)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	92.229.141	(1.099.491)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(178.623.436)	139.739.601
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	330.442.474	190.702.873
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	151.819.038	330.442.474



E. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2022

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 86.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 35 καταστήματα (συμπεριλαμβανομένων των θυρίδων) στην Κρήτη και 46 πανελλαδικά και έχει παρουσία στην Αττική, τη Θεσσαλονίκη, τη Μήλο, τη Ρόδο, τη Χίο και την Πάτρα, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 17 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 τεχνοοικονομικής 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 31.12.2022, 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 επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ύψους 98,7 εκατ. ευρώ, η οποία ξεκίνησε στις 06.09.2022 και ολοκληρώθηκε επιτυχώς την 27.10.2022, σύμφωνα με το στρατηγικό σχεδιασμό της.
- Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio), κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, ο οποίος υπερκαλύπτει τον ελάχιστο εποπτικό δείκτη του 10,320%, σύμφωνα με την ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, με πλεονάζον κεφάλαιο ύψους 59,4 εκατ. ευρώ.
- 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 2022, αλλά και η αντίστοιχη δυναμική που αποτυπώνεται στα τρέχοντα μεγέθη του Α' τριμήνου του 2023.
- 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 απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe με την ολοκλήρωση της λειτουργικής μετάβασης να ολοκληρώνεται εντός του α' εξαμήνου 2023, 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.
- Η σκοπούμενη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας με τη μορφή απορρόφησης της τελευταίας από την Τράπεζα, η οποία αναμένεται να βελτιώσει σταδιακά την κοινή επιχειρηματική λειτουργία, μέσω οικονομικών κλίμακας και να επεκτείνει τη παρουσία της Τράπεζας στην Βόρεια Ελλάδα.



- Τη μελλοντική 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 (ΜΕΑ),
- Την εξέταση διαφορετικών τρόπων αξιοποίησης των εναλλακτικών καναλιών της, με ιδιαίτερη έμφαση στο δίκτυο αποδοχής καρτών, με σκοπό την αύξηση των εσόδων αλλά και τη μείωση των λειτουργικών εξόδων.

Μακροοικονομικό περιβάλλον: Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022 (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 5,9%, έναντι 8,4% το 2021), παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές ξεπέρασε τα προ πανδημίας επίπεδα και η αγορά εργασίας βελτιώθηκε περαιτέρω στη διάρκεια του 2022. **Για το 2023**, Η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται με ρυθμό πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης, αλλά σαφώς χαμηλότερο έναντι του 2022. Σχετικά με τον ελληνικό τραπεζικό τομέα, το επόμενο διάστημα αντιμετωπίζει προκλήσεις, οι οποίες σχετίζονται με την ανάγκη ενίσχυσης της κερδοφορίας του. Συγκεκριμένα, η αύξηση των επιτοκίων αφενός ενισχύει τα έσοδα από τόκους, αλλά ταυτόχρονα, λόγω της αύξησης του κόστους δανεισμού διεθνώς, επιδρά αυξητικά και στις δαπάνες για τόκους, σε μια συγκυρία όπου οι τράπεζες πρέπει να σημειώσουν πρόοδο προς την κάλυψη της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), μέσω νέων εκδόσεων ομολόγων. Έτσι, μια ενδεχόμενη αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην Επενδυτική Κατηγορία θα είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις τράπεζες, καθώς, μέσω και της συνακόλουθης αναβάθμισής τους, συνεπάγεται συγκράτηση του κόστους δανεισμού τους.

Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο **βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης, σχετίζονται**, κυρίως, με την αύξηση του κόστους δανεισμού, την ενεργειακή κρίση και τις πληθωριστικές πιέσεις, εφόσον συνδυαστούν με διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα και την πλευρά της προσφοράς, πλήττοντας το εισόδημα νοικοκυριών και των επιχειρήσεων.

Κεφαλαιακή επάρκεια Τράπεζας: Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2022 στο 11,284%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) στο 12,243% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) στο 14,092%. Το πλεόνασμα στο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ανέρχεται σε 3,772% ή σε περίπου 59,4 εκατ. ευρώ.

Δείκτης	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2022	31.12.2021								
CET 1	11,284%	7,287%	3,997%	4,500%	1,305%	0,000%	0,000%	5,805%	5,479%	86.287.338
TIER I	12,243%	8,327%	3,916%	6,000%	1,740%	0,000%	0,000%	7,740%	4,503%	70.914.679
Total Capital Ratio	14,092%	10,457%	3,635%	8,000%	2,320%	0,000%	0,000%	10,320%	3,772%	59.406.527

Η Τράπεζα συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσα στο 2021 (ΕΔΕΑ-SREP 2021), τα αποτελέσματα της οποίας ενσωματώθηκαν στο περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) με την ολοκλήρωση του εποπτικού διαλόγου. Έτσι, με βάση την ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022 ο ελάχιστος εποπτικός δείκτης ανέρχεται σε 10,320% παρέχοντας



παράλληλα κατεύθυνση προς την Τράπεζα ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τάξεως του 2,25% (P2G) πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ 2021 και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα υπόκειται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014 και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφ. ΣΤ του ν. 4261/2014. Η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης. Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες παρέχεται η ευχέρεια προσωρινής μη τήρησης του εν λόγω αποθέματος ασφαλείας μέχρι την 31.12.2022.

Πλέον και βάσει της απόφασης ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, παρέχεται κατεύθυνση προς την Τράπεζα ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance), σύμφωνα με το άρθρο 96B του Ν.4261/2014, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4799/2021, της τάξεως του 2,25%. Το επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) πρέπει να τηρείται σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1). Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που διαμορφώθηκαν λόγω της Πανδημίας COVID-19 και βάσει της απόφασης ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, παρασχέθηκε η δυνατότητα της μη τήρησης του επιπλέον περιθωρίου κεφαλαιακής κατεύθυνσης (2,25%) μέχρι την 31.12.2022. Συνεπώς, από 01.01.2023, ο ελάχιστος υποχρεωτικός Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου της Τράπεζας διαμορφώνεται στο 15,07% (10,32% + 2,25% + 2,50%).

Δείκτης	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2022	31.12.2021								
CET 1	11,284%	7,287%	3,997%	4,500%	1,305%	2,500%	2,250%	10,555%	0,729%	11.483.654
TIER I	12,243%	8,327%	3,916%	6,000%	1,740%	2,500%	2,250%	12,490%	-0,247%	(3.889.005)
Total Capital Ratio	14,092%	10,457%	3,635%	8,000%	2,320%	2,500%	2,250%	15,070%	-0,978%	(15.397.158)

Με βάση το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας και τα προϋπολογιζόμενα μεγέθη της, μετά την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe και τη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας, προβλέπεται η ικανοποίηση των κεφαλαιακών δεικτών ακόμη και μετά την επαναφορά των προαναφερόμενων πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Ωστόσο, η πρόσφατη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 20.04.2023, με την οποία εγκρίθηκε η συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής με το ποσό των € 34 εκατ., εκτιμάται ότι θα επιφέρει μια μικρή επιδείνωση του κεφαλαιακού δείκτη, με πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες, για τις οποίες η Τράπεζα έχει εξασφαλίσει συμβατικά τους πόρους που απαιτούνται για την κάλυψη τους, με τη δέσμευση του νέου βασικού μετόχου, όπως αυτή περιγράφεται στη σχετική επενδυτική συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας, του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), της THRIVEST HOLDING LTD και της Τράπεζας Αττικής.

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 Ratio) και NSFR (Net Stable Funding Ratio), αντίστοιχα. Στις 31.12.2022, οι δείκτες LCR και NSFR ανήλθαν σε ποσοστό 135,00% και 108,39%, αντίστοιχα. Η μείωση στο δείκτη LCR οφείλεται στη μείωση των συνολικών ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας κατά περίπου € 197 εκατ. και της αντίστοιχης μείωσης των συνολικών



καταθέσεων της Τράπεζας λόγω της ανάληψης ποσού περίπου € 164 εκατ., τα οποία είχαν κατατεθεί στην Τράπεζα για λογαριασμό φορέα του Δημοσίου κατά την 31.12.2021 στο πλαίσιο συνήθους δραστηριότητας διαχείρισης και διαμοιρασμού κονδυλίων επιδοτούμενων προγραμμάτων και είχαν προκαλέσει αντίστοιχη αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων και των καταθέσεων της Τράπεζας στις 31.12.2021.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2022		31.12.2021	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	135,00%	LCR > 100%	188,60%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	108,39%	NSFR > 100%	110,63%

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 συνεχίζει να έχει δυνατότητα πρόσβασης στον E.L.A. και έχει διαθέσιμα στοιχεία Ενεργητικού που μπορούν να ενεχυριαστούν για την άντληση ρευστότητας σε περίπτωση ανάγκης. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με αποφάσεις εντός του 2020 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 εξασφαλίσει μακροχρόνια ρευστότητα (31.12.2022: 744 εκατ. €).

Με βάση το πλάνο αποπληρωμής του δανεισμού αυτού, αναμένεται να υπάρξει χρηματοδοτικό κενό το Δεκέμβριο του 2023, λόγω της μη αντιστοιχίας της ληκτότητας των ομολόγων και των εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία αποτελούν ενέχυρα του δανεισμού αυτού και των ημερομηνιών αποπληρωμής του δανεισμού. Η Διοίκηση έχει τη δυνατότητα να αντλήσει ρευστότητα από την ΕΚΤ, χρησιμοποιώντας ως ενέχυρα τα ίδια χρηματοοικονομικά μέσα, προκειμένου να καλύψει αυτό το χρηματοδοτικό κενό.

Επιχειρηματικό Σχέδιο: Σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας και μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, προβλέπεται και ήδη, σε συνέχεια σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, έχουν δρομολογηθεί οι απαραίτητες διαδικασίες, ώστε το αργότερο εντός του τρίτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης, να έχουν ολοκληρωθεί τόσο η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe, όσο και η συγχώνευση με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας.

Πρόκειται για δυο σημαντικές στρατηγικές επιλογές, καθώς, οι μεν δραστηριότητες της HSBC στην Ελλάδα είναι απολύτως συμπληρωματικές εκείνων της Τράπεζας, με αποτέλεσμα να επιταχύνεται σημαντικά μέσω της απόκτησης ο χρόνος διείσδυσης της Τράπεζας στην τραπεζική αγορά, με προϊόντα και υπηρεσίες που σήμερα η Τράπεζα δεν διαθέτει, αλλά σκόπευε να προσφέρει στο μέλλον, η δε απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ενδυναμώνει την παρουσία της Τράπεζας στη Βόρεια Ελλάδα, με ένα ικανοποιητικό δίκτυο που ήδη σήμερα προσφέρει το σύνολο των βασικών τραπεζικών υπηρεσιών, επιτυγχάνοντας έτσι μια ταχεία γεωγραφική επέκταση στην περιοχή της Βόρειας Ελλάδας.

Επιπροσθέτως, με βάση σχετική συμφωνία που υπεγράφη πρόσφατα, μεταξύ της Τράπεζας, της “Thrivest Holding LTD” (βασικός μέτοχος της Τράπεζας), του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (βασικός μέτοχος της τράπεζας Αττικής) και της τράπεζας Αττικής, προβλέπεται υπό προϋποθέσεις η προοπτική της συγχώνευσης



των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, εντός χρονικής περιόδου 12 μηνών, προκειμένου να δημιουργηθεί ο πέμπτος τραπεζικός πυλώνας στην Ελλάδα, μετά από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες, επί τη βάση ενός κοινού, αναπτυξιακού επιχειρηματικού σχεδίου, το οποίο θα καταρτιστεί για το συγκεκριμένο σκοπό, με στόχο την αναπτυξιακή προοπτική του κοινού σχήματος.

Πέραν των προαναφερθέντων μη οργανικών σχεδίων ανάπτυξης της Τράπεζας, στα πλαίσια της οργανικής της ανάπτυξης εντάσσεται και η έκδοση πρόσθετων μέσων ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων της (Tier 1 ή Tier 2), τόσο για τη διατήρηση επαρκούς δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και την υποστήριξη της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ), όσο και για την περαιτέρω ανάπτυξή της.

Στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας προβλέπονται, μεταξύ άλλων, και η περαιτέρω αύξηση των χορηγήσεων, με την ήδη εγκεκριμένη συμμετοχή της στο πρόγραμμα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η ενεργοποίηση της ήδη συσταθείσας θυγατρικής εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, η οποία, επί του παρόντος, τελεί υπό την λήψη της σχετικής άδειας της εποπτικής αρχής (ΤτΕ), η ίδρυση θυγατρικής εταιρείας παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικών μισθώσεων, η βελτίωση του επιτοκιακού περιθωρίου σε απόλυτα ανταγωνιστικά της αγοράς επίπεδα, η προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, η βελτίωση του κόστους λειτουργίας της, η συνέχιση του τεχνολογικού της εκσυγχρονισμού, πέραν της πρόσφατης αναβάθμισης του κεντρικού της τραπεζικού συστήματος (Profits), και στα περιφερειακά, η περαιτέρω μη οργανική της ανάπτυξη μέσω και άλλων εξαγορών, συγχωνεύσεων και συνεργασιών, ο εμπλουτισμός της παλέτας των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, στοχεύοντας πλέον και στον τομέα της παροχής τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, αλλά και άλλες δράσεις, με σκοπό, κυρίως, την ενίσχυση της λειτουργικής της κερδοφορίας και του εμπορικού της προφίλ, αλλά και την αύξηση του μεριδίου της αγοράς της, μέσω της επέκτασής της σε επιλεγμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας.

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 2022. Στην παράγραφο 2.3.1 παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2022. 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 01.01.2022 ή μεταγενέστερα.

- 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)



Τον 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 μία παραπομπή του ΔΠΧΑ 3 στο Εννοιολογικό 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 ζημιολόγο.
- 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».

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:

- ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον 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 ανασφάλισης 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 ανασφάλισης 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 Προτύπου. 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 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- 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)

Τον 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- 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)

Τον 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- 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 της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω δεν 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 01/01/2024)

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 τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας 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) επεξηγούν 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 διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας 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. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομή το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως



βραχυπρόθεσμοι ή μακροπρόθεσμοι κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. 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 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. 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.

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. Αναθεώρηση συγκρίσιμης στήλης

Η συγκρίσιμη στήλη έχει αναθεωρηθεί λόγω αναταξινόμησης ποσού 219 χιλ. ευρώ από τα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού στις Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις το οποίο αφορά προβλέψεις για καθυστερήσεις πιστωτικών καρτών.

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 αντανακλά 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)	<ul style="list-style-type: none">• 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)	<ul style="list-style-type: none">• Μετρητά και ισοδύναμα μετρητών• Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων• Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
Μοντέλο Διακράτησης και Πώλησης (Hold to Collect and Sell)	<ul style="list-style-type: none">• 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	<ul style="list-style-type: none">• 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)	<ul style="list-style-type: none">• 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 ζημιόγνο



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 επιμετρύται 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 αντανakλά 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).
- 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	<i>Expected Credit Loss</i> $ECL = PD * EAD * LGD$	<i>Loss Given Default</i> $LGD = LGL * (1 - Cure Rate)$
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 ουσιαστικά 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 ζημιάς τροποποιείται 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 προκύπτουν 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 ίδιου περιουσιακού στοιχείου, η οποία είχε προηγουμένως αναγνωρισθεί 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 πρόσοδος 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 εκπεστές 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 ζημιολόγων 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 καθορισμένης παροχής και καθορισμένης 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 προβλεβλημένης 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 της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Η μείωση του φόρου εισοδήματος γίνεται με την οριστικοποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου φορολογικού έτους.

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 «Αποτέλεσμα 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, περιλαμβανόμενων 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 Συμβόλαια 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 είσπραξης 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 ζημιές, 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 ζημιές, 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 44,7 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 Εσωτερικής Επιθεώρησης, 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 αρμοδιότητές της περιλαμβάνεται η, τουλάχιστον, ετησίως, διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσεως (stress tests), για τους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα.

Συντάσσει τις απαιτούμενες αναφορές που άπτονται της αρμοδιότητάς της, κατ' ελάχιστο μια φορά το τρίμηνο, προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις απαιτούμενες εποπτικές αναφορές που άπτονται 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 του λειτουργικού κινδύνου. Στους Λοιπούς Κινδύνους περιλαμβάνεται ο κίνδυνος φήμης, ο στρατηγικός κίνδυνος 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 Εσωτερικής Επιθεώρησης** 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 Εσωτερικής Επιθεώρησης 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 2023, η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται με ρυθμό πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης, αλλά σαφώς χαμηλότερο έναντι του 2022. Σχετικά με τον ελληνικό τραπεζικό τομέα, το επόμενο διάστημα αντιμετωπίζει προκλήσεις, οι οποίες σχετίζονται με την ανάγκη ενίσχυσης της κερδοφορίας του. Συγκεκριμένα, η αύξηση των επιτοκίων αφενός ενισχύει τα έσοδα από τόκους, αλλά ταυτόχρονα, λόγω της αύξησης του κόστους δανεισμού διεθνώς, επιδρά αυξητικά και στις δαπάνες για τόκους, σε μια συγκυρία όπου οι τράπεζες



πρέπει να σημειώσουν πρόοδο προς την κάλυψη της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), μέσω νέων εκδόσεων ομολόγων. Έτσι, μια ενδεχόμενη αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην Επενδυτική Κατηγορία θα είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις τράπεζες, καθώς, μέσω και της συνακόλουθης αναβάθμισής τους, συνεπάγεται συγκράτηση του κόστους δανεισμού τους. Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης, σχετίζονται, κυρίως, με την αύξηση του κόστους δανεισμού, την ενεργειακή κρίση και τις πληθωριστικές πιέσεις, 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 υποχρεώσεών 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 I της Βασιλείας III.
- Της συγκέντρωσης του πιστωτικού κινδύνου (ανά πιστούχο και ανά κλάδο δραστηριότητας).
- Του εσωτερικού κεφαλαίου, υπό τον Πυλώνα 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 Τράπεζα έχει σχηματίσει προβλέψεις απομείωσης, έναντι του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες ανέρχονται στο **21,92%** 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.

Το αποτέλεσμα του συστήματος διαβάθμισης της πιστοληπτικής αξιολόγησης λαμβάνεται υπόψη κατά τη διαδικασία εγκρίσεων των νέων πιστοδοτήσεων, την ανανέωση ορίων, αλλά και κατά την παροχή ρυθμίσεων. Ωστόσο, δεν αντικαθιστά 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. Στην περίπτωση που η σοβαρότητα του κινδύνου είναι πολύ υψηλή σε σχέση με την πιθανή ανταμοιβή ή εάν βρίσκεται εκτός της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, η Τράπεζα επιλέγει να μην αναλάβει τον εν λόγω 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.

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 (επί 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.

Η παροχή μέτρων ρύθμισης εφαρμόζεται 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 31.12.2022 και 31.12.2021, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Συνολική Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο	31.12.2022	31.12.2021
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:		
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	119.126.224	316.110.884
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	32.692.814	14.331.590
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	29.546.644	8.992.724
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.392.346.406	1.333.584.396
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	901.056.662	849.049.193
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	2.474.768.751	2.522.068.787
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	205.867.483	196.065.328
Σύνολο Ενεργητικού	2.680.636.233	2.718.134.115
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:		
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	103.642.170	74.114.752
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	103.642.170	74.114.752
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	2.578.410.920	2.596.183.539

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	31.12.2022	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	133.892	2.409
Δάνεια με Κρατικές εγγυήσεις	79.426	1.579

Κατανομή Moratorium ανά Κατάσταση		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	133.892	2.409
Ληγμένα	133.892	2.409
Μη Ληγμένα	-	-

Κατανομή Moratorium ανά Χαρτοφυλάκιο		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	133.892	2.409
Επιχειρηματικά	125.105	2.166
Καταναλωτικά	1.561	171
Στεγαστικά	7.227	71

Κατανομή Covid Προϊόντων / Moratorium ανά Stage		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	133.892	2.409
Stage 1	75.461	155
Stage 2	31.524	438
Stage 3	26.907	1.815
Δάνεια με Κρατικές εγγυήσεις	79.426	1.579
Stage 1	69.408	859
Stage 2	8.387	103
Stage 3	1.631	616
Σύνολο	213.318	3.987

Κατανομή Moratorium ανά Stage και ανά Κατάσταση		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	133.892	2.409
Stage 1	75.461	155
Ληγμένα	75.461	155
Μη Ληγμένα	-	-
Stage 2	31.524	438
Ληγμένα	31.524	438
Μη Ληγμένα	-	-
Stage 3	26.907	1.815
Ληγμένα	26.907	1.815
Μη Ληγμένα	-	-

Κατανομή Moratorium ανά Stage και ανά Χαρτοφυλάκιο		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	
	Συνολικό Υπόλοιπο	Συνολικές Προβλέψεις
Moratorium	133.892	2.409
Stage 1	75.461	155
Επιχειρηματικά	71.368	153
Καταναλωτικά	544	1
Στεγαστικά	3.549	2
Stage 2	31.524	438
Επιχειρηματικά	30.404	418
Καταναλωτικά	268	7
Στεγαστικά	852	13
Stage 3	26.907	1.815
Επιχειρηματικά	23.333	1.595
Καταναλωτικά	749	163
Στεγαστικά	2.825	57



A. Πιστωτικός Κίνδυνος / Δάνεια & άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων ανά κατηγορία και ενηλικίωση καθυστέρησης: Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα, τα οποία αφορούν εγγυητικές επιστολές, που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ανά στάδιο (stage), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 και 31η Δεκεμβρίου 2021, αντίστοιχα.

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες												
31.12.2022	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά 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	239.778	1.912	237.865	24.060	1.074	22.986	551.095	165.020	386.074	814.933	168.007	646.926
<i>Εκ των οποίων:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Στεγαστικά	41.889	65	41.825	5.550	68	5.482	97.666	11.961	85.705	145.105	12.093	133.011
Καταναλωτικά	16.540	89	16.450	1.960	174	1.785	70.314	24.279	46.035	88.813	24.543	64.271
Επιχειρηματικά	181.349	1.758	179.591	16.551	832	15.719	383.115	128.780	254.334	581.014	131.371	449.644
Corporate (Non-Retail) Portfolio	296.251	2.751	293.501	101.803	892	100.911	570.320	214.728	355.592	968.374	218.371	750.004
Σύνολο	536.029	4.663	531.366	125.863	1.966	123.897	1.121.415	379.749	741.666	1.783.307	386.378	1.396.929
Εκτός ισολογισμού ανοίγματα												
31.12.2022	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά 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	20.841	137	20.704	0	0	0	811	101	711	21.652	238	21.414
<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	20.841	137	20.704	0	0	0	811	101	711	21.652	238	21.414
Corporate (Non-Retail) Portfolio	62.067	407	61.661	0	0	0	19.923	3.938	15.984	81.990	4.345	77.645
Σύνολο	82.908	544	82.364	-	-	-	20.734	4.039	16.695	103.642	4.583	99.059



Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες												
31.12.2021	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά 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

Εκτός ισολογισμού ανοίγματα												
31.12.2021	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά 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	35.241	6.649	41.889	65	41.825	39.102
Καταναλωτικά	14.614	1.926	16.540	88	16.452	6.744
Επιχειρηματικά & Δημόσιος τομέας	448.019	29.581	477.600	4.509	473.091	271.860
Σύνολο	497.874	38.156	536.029	4.662	531.368	317.706
Στάδιο 2						
Στεγαστικά	819	4.731	5.550	68	5.482	5.459
Καταναλωτικά	336	1.624	1.960	174	1.785	1.555
Επιχειρηματικά	90.782	27.572	118.354	1.724	116.630	104.759
Σύνολο	91.937	33.927	125.864	1.966	123.897	111.773
Στάδιο 3						
Στεγαστικά	3.262	94.404	97.666	11.961	85.705	86.480
Καταναλωτικά	2.418	67.896	70.314	24.279	46.035	42.188
Επιχειρηματικά	60.261	893.174	953.435	343.509	609.926	598.564
Σύνολο	65.941	1.055.474	1.121.415	379.749	741.666	727.232
Γενικό σύνολο						
Στεγαστικά	39.321	105.784	145.105	12.093	133.012	131.041
Καταναλωτικά	17.368	71.446	88.814	24.542	64.272	50.487
Επιχειρηματικά	599.062	950.327	1.549.389	349.742	1.199.648	975.184
Σύνολο	655.751	1.127.557	1.783.308	386.377	1.396.932	1.156.712

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

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]	35.241	819	3.262	14.614	336	2.418	448.019	90.782	60.261
1-30 ημέρες [1-30 drpd]	6.649	574	1.501	1.926	146	598	29.581	7.483	15.894
31-60 ημέρες [31-60 drpd]	-	1.944	1.625	-	778	695	-	7.798	4.837
61-90 ημέρες [61-90 drpd]	-	2.213	881	-	700	421	-	12.292	2.995
91-180 ημέρες [91-180 drpd]	-	-	1.768	-	-	1.035	-	-	8.717
181-360 ημέρες [181-360 drpd]	-	-	1.743	-	-	954	-	-	16.702
361-720 ημέρες [361-720 drpd]	-	-	6.847	-	-	1.966	-	-	88.944
721+ ημέρες [721+ drpd]	-	-	42.149	-	-	36.024	-	-	327.234
F. Καταγγελλμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]	-	-	37.890	-	-	26.202	-	-	427.851
Συνολική αξία προ προβλέψεων	41.890	5.550	97.666	16.540	1.960	70.313	477.600	118.355	953.435
Αξία εξασφαλίσεων	39.102	5.459	86.480	6.744	1.555	42.188	271.860	104.759	598.564
Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης	65	68	11.961	88	174	24.279	4.509	1.724	343.509
Συνολική αξία μετά προβλέψεις	41.825	5.482	85.705	16.452	1.786	46.034	473.091	116.631	609.926



Ανάλυση ενυποθηκωσών δανείων και τίτλων 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
F. Καταγγελλμένες 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

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης σε ακίνητη περιουσία (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά Δάνεια:	
	31.12.2022	31.12.2021
< 50%	64.523	58.943
50% - 70%	27.455	23.670
71% - 80%	9.114	12.868
81% - 90%	8.123	6.442
91% - 100%	7.866	9.098
101% - 120%	6.265	7.001
121% - 150%	7.127	7.995
> 150%	14.632	13.518
Σύνολο	145.105	139.535
Μέσος όρος δείκτη	63,35%	67,59%

Ανάλυση καλύψεων:

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Αξία εξασφαλίσεων		
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Μετρητά & εγγύηση δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις
Ιδιώτες	176.262	5.423	106
Επιχειρηματικά	837.468	42.505	125.382
Δημόσιος Τομέας	1.603	-	3.000
Σύνολο	1.015.333	47.928	128.488

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



Δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή Υπόλοιπα την 31.12.2022 (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	233.919	58.430	7.509	167.980	36.635	153	242	36.240	197.284	58.277	7.267	131.740
Στεγαστικά	145.105	41.889	5.550	97.666	12.093	65	68	11.961	133.012	41.825	5.482	85.705
Καταναλωτικά	87.442	15.390	1.908	70.143	24.421	77	163	24.181	63.020	15.313	1.746	45.962
Πιστωτικές κάρτες	1.372	1.150	51	171	120	11	12	98	1.252	1.140	39	73
Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά / Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.542.345	471.113	118.354	952.878	349.401	4.365	1.724	343.312	1.192.945	466.748	116.630	609.566
Εμπόριο	410.618	113.389	19.107	278.123	104.360	1.331	286	102.743	306.258	112.057	18.821	175.380
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	30.710	10.832	1.009	18.870	6.521	96	84	6.340	24.190	10.735	925	12.530
Βιομηχανία	286.257	72.657	8.830	204.771	83.674	579	670	82.425	202.583	72.077	8.160	122.346
Ναυτιλία	8.787	5.918	891	1.978	560	37	7	516	8.227	5.881	884	1.462
Κατασκευές	233.836	36.504	3.074	194.258	79.529	332	87	79.110	154.307	36.172	2.987	115.148
Τουρισμός	332.921	134.329	82.264	116.328	23.178	632	438	22.108	309.743	133.697	81.826	94.220
Ενέργεια	30.439	26.775	591	3.073	1.573	598	36	939	28.866	26.177	554	2.134
Γεωργία/Κτηνοτροφία	37.809	5.732	688	31.389	9.538	26	19	9.493	28.271	5.707	668	21.896
Εστίαση	40.249	5.843	1.124	33.282	12.280	41	17	12.223	27.968	5.802	1.107	21.060
Λοιπά	130.719	59.135	777	70.808	28.187	692	79	27.416	102.532	58.443	698	43.391
Δημόσιος Τομέας	7.044	6.487	-	557	341	144	-	197	6.703	6.343	-	360
Ελλάδα	7.044	6.487	-	557	341	144	-	197	6.703	6.343	-	360
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.783.308	536.030	125.863	1.121.415	386.377	4.661	1.966	379.749	1.396.931	531.368	123.897	741.666



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



Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά κατηγορία (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2022	31.12.2021
Ιδιώτες	51.824	58.313
Στεγαστικά	34.278	39.008
Καταναλωτικά	17.547	19.304
Επιχειρηματικά	236.886	269.760
Μεγάλες επιχειρήσεις	351	183
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	236.535	269.577
Δημόσιος Τομέας	-	171
Σύνολο	288.710	328.244

Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά γεωγραφική περιοχή (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2022		31.12.2021	
	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία
Ελλάδα	456.256	288.710	508.681	328.244
Σύνολο	456.256	288.710	508.681	328.244

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης (ποσά σε χιλ. €)		
Είδος Ρύθμισης	31.12.2022	31.12.2021
Μετάθεση πληρωμής τόκου	5.585	7.205
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	34.646	52.526
Παροχή περιόδου χάριτος	53.756	57.015
Επέκταση διάρκειας δανείου	136.628	155.479
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	11.974	9.076
Διαγραφή μέρους χρέους	2.642	3.276
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	36.952	35.539
Λοιπά	6.527	8.127
Σύνολο	288.710	328.244

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης Υπόλοιπα την 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δ&Α προ προβλέψεων	Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης Δ&Α	Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις
Είδος Ρύθμισης			
Μετάθεση πληρωμής τόκου	10.426	4.841	5.585
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	59.534	24.888	34.646
Παροχή περιόδου χάριτος	101.051	47.295	53.756
Επέκταση διάρκειας δανείου	193.919	57.291	136.628
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	19.487	7.514	11.974
Διαγραφή μέρους χρέους	3.863	1.220	2.642
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	57.971	21.019	36.952
Λοιπά	10.005	3.478	6.527
Σύνολο	456.256	167.546	288.710

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
Λοιπά	11.667	3.540	8.127
Σύνολο	508.681	180.437	328.244



Ανάλυση εσόδων από τόκους, με βάση την ποιότητα των δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2022					31.12.2021				
	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	2.606	438	6.288	-	9.332	2.050	627	5.348	-	8.026
Επιχειρηματικά	21.104	6.044	24.318	-	51.466	18.749	5.860	24.254	130	48.993
Δημόσιος τομέας	203	103	33	-	339	206	181	21	-	408
Σύνολο εσόδων από τόκους	23.913	6.585	30.639	-	61.137	21.005	6.668	29.624	130	57.427
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων (διατραπεζικής)	-	-	-	81	81	-	-	-	22	22
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου)	-	-	-	1.757	1.757	-	-	-	1.623	1.623
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (Εταρικών ομολόγων)	-	-	-	1.283	1.283	-	-	-	(408)	(408)
Ειδικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	-	-	-	4.462	4.462	-	-	-	6.821	6.821
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	84	84	-	-	-	(43)	(43)
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων και άλλων απαιτήσεων	23.913	6.585	30.639	7.667	68.804	21.005	6.668	29.624	8.144	65.441



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

Διαθέσιμα σε τράπεζες, απαιτήσεις κατά τραπεζών & χρεωστικοί τίτλοι (ανάλυση ανα διαβάθμιση) (ποσά σε €)	31.12.2022			31.12.2021		
	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	-	104.365.437	-	-	303.019.413	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	20.852.650	316.389	11.523.775	9.217.031	3.594.945	1.519.615
Λοιποί χρεωστικοί τίτλοι	8.142.324	36.562	9.103.758	-	-	8.992.724
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	853.127.906	-	-	-	803.945.173	-
Εταιρικά ομόλογα	31.582.096	14.490.531	14.120.130	15.121.227	14.426.503	15.556.290
Σύνολο	913.704.976	119.208.919	34.747.663	24.338.258	1.124.986.034	26.068.629

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 Ανάλυσης 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	1.653.031	87,60%
Εμπόριο	416.713	22,08%
Τουρισμός / Καταλύματα	333.853	17,69%
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	290.808	15,41%
Κατασκευές	276.806	14,67%
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	38.285	2,03%
Εστίαση	41.186	2,18%
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	60.682	3,22%
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	33.074	1,75%
Λοιπά	35.253	1,87%
Μεταφορές και Αποθήκευση	23.751	1,26%
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	31.504	1,67%
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	11.457	0,61%
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	22.593	1,20%
Ναυτιλία	10.073	0,53%
Υπηρεσίες Υγείας	3.976	0,21%
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	6.973	0,37%
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	16.043	0,85%
Στεγαστική Πίστη	145.105	7,69%
Καταναλωτική Πίστη	88.813	4,71%
Σύνολο	1.886.949	100,00%



Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τον παρακάτω πίνακα:

Δείκτης Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI)	Πολλαπλασιαστής
0<SCI≤12	0,00
12<SCI≤15	0,02
15<SCI≤20	0,04
20<SCI≤25	0,60
25<SCI≤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	0,014
0,3	0,056
0,6	0,123
1,2	0,218
2,4	0,415
4,8	0,837
9,6	1,662
≥42,80	9,152

Εκτίμηση εσωτερικού κεφαλαίου

Ο Δείκτης Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI) ανέρχεται σε 16,77 και αντιστοιχεί σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 3.327,74 χιλ. ευρώ.

Ο Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI) ανέρχεται σε 0,28 και αντιστοιχεί σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 3.769,43 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, το εσωτερικό κεφάλαιο που αφορά στον κίνδυνο συγκέντρωσης που εκτίθεται η Τράπεζα, ανέρχεται στο ποσό των 7.097,17 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 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M-1Y	1-3Y	>3Y	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14.759	104.367	-	-	-	-	-	119.126
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	32.693	-	-	-	-	-	32.693
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	29.547	-	-	-	-	-	-	29.547
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	292	333.099	9.866	-	178.696	145.470	233.635	901.058
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.543	546.822	641.011	149.238	39.167	6.107	8.458	1.392.346
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	23.392	-	-	-	-	-	-	23.392
Επενδύσεις σε ακίνητα	28.534	-	-	-	-	-	-	28.534
Άυλα πάγια στοιχεία	5.721	-	-	-	-	-	-	5.721
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	6.448	-	-	-	-	-	-	6.448
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	64.223	-	-	-	-	-	-	64.223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	64.692	-	-	-	-	-	-	64.692
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	12.856	-	-	-	-	-	-	12.856
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	252.007	1.016.981	650.877	149.238	217.863	151.577	242.093	2.680.636
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	744.000	-	-	-	-	-	744.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.739	1.718	97.501	-	-	-	-	101.958
Υποχρεώσεις προς πελάτες	9.275	597.086	276.798	89.055	64.647	543.442	-	1.580.303
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.100	-	-	-	-	9.400	23.500	48.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	595	-	-	-	-	-	-	595
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	6.618	-	-	-	-	-	-	6.618
Λοιπά στοιχεία παθητικού	16.490	-	-	-	-	-	-	16.490
Ίδια Κεφάλαια	182.672	-	-	-	-	-	-	182.672
Σύνολο στοιχείων παθητικού	233.489	1.342.804	374.299	89.055	64.647	552.842	23.500	2.680.636

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M-1Y	1-3Y	>3Y	Σύνολο
GAP = RSAs - RSLs	-	-325.824	276.578	60.182	153.216	-401.265	-	218.593
CUMULATIVE GAP	-	-325.824	-49.245	10.937	164.153	-237.112	-	-18.520

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M-1Y	1-3Y	>3Y	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.271	300.840	-	-	-	-	-	316.111
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	6.564	1.333.584
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	66.823	-	-	-	-	-	-	66.823
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	12.968	-	-	-	-	-	-	12.968
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	221.544	807.102	632.661	141.596	264.314	298.551	352.366	2.718.134
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	282.160	-	1.696.142
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	1.026.160	32.875	2.718.134

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2021 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M-1Y	1-3Y	>3Y	Σύνολο
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



Ανάλυση ευαισθησίας:

Ανάλυση ευαισθησίας επιτοκίου κατά την 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Επιτοκίων	
	-2%	2%
Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων	(7.624)	(412)
Ευαισθησία της Καθαρής Θέσεως	9.718	(7.794)

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 αναμενομένων.

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 **135,00%**, κατά την 31.12.2022. Η μείωση στο δείκτη LCR οφείλεται στη μείωση των συνολικών ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας κατά περίπου € 197 εκατ. και της αντίστοιχης μείωσης των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας λόγω της ανάληψης ποσού περίπου € 164 εκατ., τα οποία είχαν κατατεθεί στην Τράπεζα για λογαριασμό φορέα του Δημοσίου κατά την 31.12.2021 στο πλαίσιο συνήθους δραστηριότητας διαχείρισης και διαμοιρασμού κονδυλίων επιδοτούμενων προγραμμάτων και είχαν προκαλέσει αντίστοιχη αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων και των καταθέσεων της Τράπεζας στις 31.12.2021.

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 **108,39%**, κατά την 31.12.2022.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2022		31.12.2021	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	135,00%	LCR > 100%	188,60%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	108,39%	NSFR > 100%	110,63%

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 31.12.2022 και 31.12.2021.

Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του προγράμματος TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει εξασφαλίσει μακροχρόνια ρευστότητα (31.12.2022: 744 εκατ. €).

Με βάση το πλάνο αποπληρωμής του δανεισμού αυτού, αναμένεται να υπάρξει χρηματοδοτικό κενό το Δεκέμβριο του 2023, λόγω της μη αντιστοιχίας της ληκτότητας των ομολόγων και των εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία αποτελούν ενέχυρα του δανεισμού αυτού και των ημερομηνιών αποπληρωμής του δανεισμού.



Η Διοίκηση έχει τη δυνατότητα να αντλήσει ρευστότητα από την ΕΚΤ, χρησιμοποιώντας ως ενέχυρα τα ίδια χρηματοοικονομικά μέσα, προκειμένου να καλύψει αυτό το χρηματοδοτικό κενό.

Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2022 (ποσά σε €)	1M	1-3M	3-12M	1-5Y	>5Y	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	119.126.224	-	-	-	-	119.126.224
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	32.692.814	-	-	-	-	32.692.814
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	29.546.644	-	29.546.644
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	115.508.645	55.502.372	99.938.075	539.496.907	90.610.663	901.056.662
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	-	-	-	12.856.048	-	12.856.048
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	84.997.234	33.446.784	101.210.810	1.563.651.969	-	1.783.306.797
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-	-	-	(390.960.391)	-	(390.960.391)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία & Επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	51.926.606	51.926.606
Άυλα πάγια στοιχεία	-	-	-	5.721.182	-	5.721.182
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	6.448.254	6.448.254
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	49.568.146	14.655.143	64.223.289
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.806	144.275	24.582.401	39.954.622	-	64.692.104
Σύνολο Ενεργητικού	352.335.723	89.093.432	225.731.286	1.849.835.126	163.640.667	2.680.636.233
Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	-	420.000.000	324.000.000	-	744.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4.457.609	3.983.360	12.611.374	52.388.830	28.517.165	101.958.337
Υποχρεώσεις προς πελάτες	370.386.821	285.026.736	148.090.661	776.799.180	-	1.580.303.398
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	9.400.000	38.600.000	48.000.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	-	-	-	-	594.912	594.912
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	6.617.854	6.617.854
Λοιπά στοιχεία παθητικού	289.330	3.531.338	9.663.168	3.006.384	-	16.490.220
Σύνολο Ι	375.133.760	292.541.434	590.365.202	1.165.594.394	74.329.931	2.497.964.722
Καθαρή Θέση (II)					182.671.512	182.671.512
Γενικό Σύνολο (I+II)	375.133.760	292.541.434	590.365.202	1.165.594.394	257.001.442	2.680.636.233
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	(22.798.037)	(203.448.003)	(364.633.917)	684.240.732	(93.360.776)	

Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2021 (ποσά σε €)	1M	1-3M	3-12M	1-5Y	>5Y	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	316.110.884	-	-	-	-	316.110.884
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14.331.591	-	-	-	-	14.331.591
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	148.012.920	849.049.193
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	1.493.169.023	-	1.708.456.522
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-	-	-	(374.872.126)	-	(374.872.126)
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	34.324.039	65.697.687
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	104.493	1.950.559	64.769.183	-	66.824.235
Σύνολο Ενεργητικού	476.343.642	13.770.658	264.003.989	1.734.774.116	229.241.710	2.718.134.115
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	39.163.402	119.545.783
Υποχρεώσεις προς πελάτες	356.433.735	261.307.427	230.605.924	847.794.974	-	1.696.142.060
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	1.661.250.761	86.486.045	2.633.025.878
Καθαρή Θέση (II)					85.108.237	85.108.237
Γενικό Σύνολο (I+II)	361.446.172	266.552.260	257.290.640	1.661.250.761	171.594.282	2.718.134.115
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	114.897.470	(252.781.602)	6.713.349	73.523.355	57.647.428	



4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ένας μη χρηματοοικονομικός κίνδυνος και αναφέρεται στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που μπορεί να προκύψει από την ανεπάρκεια, την αποτυχία ή την ακαταλληλότητα των θεσπισμένων εσωτερικών διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, από τυχόν εξωτερικά γεγονότα, όπως φυσικές καταστροφές ή τρομοκρατικές επιθέσεις ή τον ανθρώπινο παράγοντα. Πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και 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 και 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 I 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 I (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (υβριδικό τίτλο) και τα κεφάλαια κατηγορίας II (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 III. 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 I (Tier I), 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. Σύμφωνα με την ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022 και λαμβάνοντας υπόψη τις έκτακτες συνθήκες που έχουν δημιουργηθεί, λόγω της πανδημίας Covid-19, έχει θεωρηθεί μηδενικό μέχρι και την 31.12.2022.

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 2022 ήταν μηδενικό. Σημειώνουμε ότι, το ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας παραμένει μηδενικό έως και το πρώτο τρίμηνο του 2023, σύμφωνα με το από 13/12/2022 Δελτίο Τύπου της ΤτΕ.

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) και το οποίο ανέρχεται σε 2,32%. 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.

Επιπλέον, υπό τον Πυλώνα II και από τη συμμετοχή της Τράπεζας στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Test), παρέχεται κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance), σύμφωνα με το άρθρο 96B του Ν.4261/2014, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4799/2021, της τάξεως του 2,25%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας. Το επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) τηρείται σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Με βάση τα αποτελέσματα της ετήσιας εποπτικής διαδικασίας ΕΔΕΑ-SREP 2021, η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο 2022 και βάσει της ΕΠΑΘ 428/2/28.06.2022, η οποία έχει ισχύ μέχρι την 31.12.2022, τα απαιτούμενα κατώτατα όρια των κεφαλαιακών δεικτών αναθεωρήθηκαν σε: **Δείκτης CET 1: 5,805%, Δείκτης TIER 1: 7,740% και Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου: 10,320%** παρουσιάζοντας μικρή αύξηση.

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 με τελευταίο έτος το 2022.

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.

Ως εκ τούτου, οι δείκτες διαμορφώνονται ως εξής:

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2022	31.12.2021								
CET 1	11,284%	7,287%	3,997%	4,500%	1,305%	0,000%	0,000%	5,805%	5,479%	86.287.338
TIER I	12,243%	8,327%	3,916%	6,000%	1,740%	0,000%	0,000%	7,740%	4,503%	70.914.679
Total Capital Ratio	14,092%	10,457%	3,635%	8,000%	2,320%	0,000%	0,000%	10,320%	3,772%	59.406.527

Ο αναλυτικός υπολογισμός των δεικτών έχει ως εξής:

Υπολογισμός Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε Ευρώ		
Μετοχικό κεφάλαιο	78.966.680	39.483.340
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	-	-
Διαφορά υπέρ το άρτιο	190.994.837	136.824.633
Λουτά αποθεματικά	71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέον	(158.389.218)	(162.298.948)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	(4.966.197)	20.716.190
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	177.705.315	105.824.427
Υβριδικά κεφάλαια	15.100.000	15.100.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου της κατηγορίας 1	-	-
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (A)	192.805.315	120.924.427
Πιστωτικοί τίτλοι (Παγκρήτια Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης)	32.900.000	32.900.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων	(3.777.941)	(1.962.470)
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (B)	29.122.059	30.937.530
Συνολικά Εποπτικά Ιδια Κεφάλαια (A) + (B)	221.927.374	151.861.957
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.574.814.412	1.452.258.032
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	11,284%	7,287%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier1 Capital ratio)	12,243%	8,327%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	14,092%	10,457%

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 κι 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 31.12.2022, 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 31.12.2022, τα περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα έχουν ως εξής:

Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2022	
	Ποσό σε €	Ποσό σε \$
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		
Καταθέσεις όψεως σε \$	1.004.919	1.070.123
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε \$)	17.654.240	18.800.000
Σύνολο	18.659.159	19.870.123
Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Καταθέσεις όψεως σε \$	13.246.510	14.106.209
Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε \$	1.296.996	1.381.171
Καταθέσεις προθεσμίας σε \$	5.711.733	6.082.425
Σύνολο	20.255.239	21.569.804

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	31.12.2022		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όχι	32.692.814	32.692.814	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ναι	29.546.644	29.546.644	1 & 3
Ομόλογα & Έντοκα Γραμματ. Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	12.264.000	12.264.000	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	Ναι	6.996.139	6.996.139	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	10.286.505	10.286.505	3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Όχι	901.056.662	858.140.202	-
Ομόλογα & Έντοκα Γραμματ. Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	840.863.905	800.873.092	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	60.192.757	57.267.111	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	1.392.346.406	1.392.346.406	-
Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2022		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Όχι	744.000.000	744.000.000	-
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Όχι	101.958.337	101.958.337	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όχι	1.580.303.398	1.580.303.398	-
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όχι	48.000.000	48.000.000	-
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
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 Γραμματ. Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	803.945.173	792.423.447	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	45.104.020	45.310.201	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	1.333.584.396	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	-

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	
	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Έσοδα τόκων από:		
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Ομόλογα & Γραμμάτια Ελλην. Δημοσίου)	1.283.391	(408.383)
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Εταιρικά ομόλογα)	1.757.342	1.623.398
Χορηγήσεις	61.135.474	57.426.691
Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	4.461.927	6.820.557
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	9.110	7.602
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	72.755	14.037
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	83.884	(42.801)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	68.803.882	65.441.101
Έξοδα τόκων από:		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.981.916	2.741.079
Προμήθειες εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου	1.119.943	1.310.229
Παγκρήτιο Ομόλογο	3.234.677	3.260.233
Εισφορά σε ταμείο εγγύησης καταθέσεων	2.277.832	1.491.709
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	1.322.667	-
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	715.865	287.496
Εισφορά Ν. 128/75	3.430.402	3.249.746
Τόκοι ειδικών καταθέσεων	16.983	12.504
Εισφορά γραφείου συμψηφισμού	8.588	8.455
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	14.108.872	12.361.452
Καθαρά έσοδα από τόκους	54.695.010	53.079.649
Δείκτες	31.12.2022	31.12.2021
Μέσο Επιτόκιο δανείων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	2,47%	2,48%
Μέσο Επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού	0,56%	0,52%
Margin	1,91%	1,96%
Net Interest Margin	2,27%	2,34%
Μεταβολή Margin σε σχέση με την προηγούμενη χρήση	-2,55%	

Το μέσο κόστος των καταθέσεων και λοιπών υποχρεώσεων των τοκοφόρων στοιχείων του παθητικού διαμορφώνεται σε 0,56% κατά την 31.12.2022, έναντι 0,52% κατά την 31.12.2021, ενώ το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin) ανήλθε σε 2,27% κατά την 31.12.2022, έναντι 2,34% κατά την 31.12.2021, αντίστοιχα. Η αύξηση στο μέσο κόστος των καταθέσεων οφείλεται στη γενικευμένη αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ.

Αντίστοιχα, η αύξηση των εσόδων από τόκους οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων από τόκους χορηγήσεων λόγω της αύξησης του Ονομαστικού Επιτοκίου Χορηγήσεων αλλά και της αύξησης του μέσου επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (deposit facility rate – DFR) της ΕΚΤ από αρνητικό σε θετικό πρόσημο.



6. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από προμήθειες	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Έσοδα προμηθειών από:		
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	2.125.359	1.305.369
Έσοδα από δικαστικά	1.147.912	1.233.821
Προμήθειες εμβασμάτων	1.937.919	1.598.217
Προμήθειες επιταγών και λοιπών ενεχύρων	1.157.273	1.145.301
Προμήθειες POS	2.320.915	1.928.849
Προμήθειες φακέλου δανείων	1.088.025	879.390
Προμήθειες ασφαλειών	634.441	516.147
Προμήθειες διαχείρισης λογαριασμών	573.766	524.827
Προμήθειες καρτών	1.121.357	516.711
Προμήθειες ATM	280.502	255.015
Έσοδα ελέγχου τίτλων	153.346	101.983
Προμήθειες από ρυθμίσεις οφειλών	15.013	29.229
Προμήθειες από εργασίες για λογαριασμό τρίτων	67.033	57.483
Προμήθειες παροχής πληροφοριών Τειρεσία	31.061	32.212
Προμήθειες εισαγωγών-εξαγωγών εξωτερικού εμπορίου	80.638	56.472
Προμήθειες παροχής πληροφοριών αρχείου	79.920	72.752
Προμήθειες ελέγχου νομιμοποίησης εταιρειών	76.716	60.208
Προμήθειες προγράμματος JESSICA ΤΕΠΙΧ	58.777	60.354
Προμήθειες ΕΤΕΑΝ, Αναπτυξιακής Κρήτης	14.084	3.515
Προμήθειες από εκχώρηση απαιτήσεων	54.253	33.742
Λοιπά έσοδα προμηθειών	262.907	31.710
Προμήθειες διαχείρισης συναλλάγματος	2.086	2.087
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	13.283.301	10.445.392
Έξοδα προμηθειών από:		
Έξοδα από δικαστικές ενέργειες	1.754.793	1.631.737
Πιστωτικές κάρτες και Α.Τ.Μ.	2.988.773	2.367.276
P.O.S.	2.465.073	1.898.484
Συναλλαγές εξωτερικού εμπορίου	74	37
Τειρεσίας Α.Ε.	614.796	460.632
Έξοδα προμηθειών από λοιπές εργασίες	158.871	129.604
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	7.982.380	6.487.770
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5.300.922	3.957.623



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

Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021	
Μερίσματα μετοχών	132.866	45.803	

Έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	31.12.2022	31.12.2021	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	150.034	167.762	
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	-	-	
Αποτέλεσμα από πώληση εταιρικών ομολόγων	21.645	1.097.540	
Αποτέλεσμα από πώληση μετοχών	-	-	
Σύνολο	171.679	1.265.302	

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης			
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων	387.875	310.214	
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	21.230	25.030	
Μισθώματα θυρίδων θυσαυροφυλακίου	88.232	59.287	
Μισθώματα POS	316.955	307.183	
Μίσθωμα συνεδριακού χώρου	3.600	-	
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	9.519	-	
Σύνολο	827.411	701.715	

Σύνολο εσόδων από μη τραπεζικές εργασίες	999.091	1.967.016	
---	----------------	------------------	--

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος, στη χρήση 2022, προσωπικού, ήταν 518 άτομα (2021: 490).

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021	
Μισθοί	15.607.480	14.427.925	
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμμίθου προσωπικού	3.562.222	3.141.265	
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	783.344	577.223	
Αποζημιώσεις αποχωρήσεως προσωπικού	332.051	349.176	
Πρόβλεψη αποζημίωσης έμμιθου προσωπικού	157.200	108.455	
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων	626.215	613.689	
Σύνολο	21.068.514	19.217.733	



9. Γενικά διοικητικά έξοδα

Γενικά διοικητικά έξοδα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	7.858.894	5.727.803
Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά	543.814	482.122
Ενοίκια κτιρίων	-	120.653
Ασφάλιστρα	353.476	270.284
Επισκευές και συντηρήσεις	3.143.360	2.318.232
Έξοδα φωτισμού	808.665	518.294
Έξοδα ύδρευσης	11.292	9.131
Καθαρισμός καταστημάτων	300.827	207.442
Έξοδα μεταφορών	174.724	102.143
Έξοδα ταξιδίων	290.452	156.133
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	1.699.741	1.322.842
Συνδρομές - Εισφορές	624.286	514.089
Έντυπα και γραφική ύλη	137.122	77.135
Έξοδα δημοσιεύσεων	2.165	312
Οδοιπορικά έξοδα	153.300	66.023
Έξοδα φύλαξης χώρων	228.125	101.192
Έξοδα χρηματοπιστολίων	150.149	105.712
Έξοδα εκδόσεως ομολογιακών δανείων	40.446	43.375
Χρηματοοικονομικό κόστος μισθωμένων ακινήτων (ΔΠΧΑ 16)	327.683	383.168
Λοιπά διάφορα έξοδα	633.034	552.732
Σύνολο	17.481.555	13.078.817

Αποσβέσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	1.703.795	1.499.934
Αποσβέσεις άυλων παγίων	612.106	544.502
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	985.861	825.494
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	3.301.762	2.869.930

Οι αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές για συμβουλευτικές, οικονομικές και νομικές υπηρεσίες. Ειδικά για το τρέχον έτος τα κονδύλια αυτά είναι αυξημένα καθώς περιλαμβάνουν τα έξοδα των συμβούλων (Servicer) για την διαχείριση του χαρτοφυλακίου Kastor καθώς και τη σκοπούμενη τιτλοποίηση τμήματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) αλλά και μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αναφορικά με την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe και τη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων και για την οποία αποφασίσθηκε η παύση της.

Αναφορικά με τα έξοδα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, βλέπε σημ. 32.

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	31.12.2022	31.12.2021
Χαρτόσημο μισθωμάτων	43.663	35.383
Φόρος ακίνητης περιουσίας	162.841	160.768
Λοιποί φόροι-τέλη	86.592	83.263
Δωρεές - Επιχορηγήσεις	109.208	146.571
Σύνολο	402.304	425.985

11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16.583.019	18.082.748

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 κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης

Λοιπά αποτελέσματα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Μη οργανικά έσοδα		
Επιχορηγήσεις	174.411	38.461
Χρησιμοποιημένες προβλέψεις	33.417	66.504
Πλεονάσματα ταμείου	1.864	1.951
Πλεονάσματα Α.Τ.Μ.	-	515
Έσοδα από δάνεια σε αποσβέσεις	455.838	11.797
Αποζημιώσεις από ασφαλιστικές εταιρείες	-	18.368
Λοιπές αιτίες	20.109	20.798
Διάφορα έσοδα προηγούμενων χρήσεων	120	-
Σύνολο μη οργανικών εσόδων	685.759	158.394
Μη οργανικά έξοδα		
Φορολογικά πρόστιμα και ποινές	(718)	(1.377)
Ελλείμματα ταμείου	(100)	(713)
Ζημία από χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες	(813)	(7.381)
Λοιπές περιπτώσεις	(52.127)	(2.629)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων προηγούμενων χρήσεων	(1.131)	(4.098)
Παροχές τρίτων προηγούμενων χρήσεων	(6.854)	(357)
Διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων	(31.772)	(9.961)
Λοιπές προβλέψεις (Φορολογικές διαφορές & Επιδικίες)	(126.061)	(91.656)
Σύνολο μη οργανικών εξόδων	(219.576)	(118.173)
Αποτελέσματα		
Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων	66.271	-
Ζημία από εκποίηση επίπλων και λουπού εξοπλισμού	(12.407)	-
Σύνολο	53.864	-
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων	520.047	40.221

Οι επιχορηγήσεις, για το έτος 2022, αφορούν, κυρίως, την 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	31.12.2022	31.12.2021
Από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	2.117.751	(79.392)
Από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	-	32.018
Από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	403.923	-
Από ακίνητα	(115.934)	(264.963)
Από συνάλλαγμα	95.942	2.562
Σύνολο	2.501.682	(309.776)

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	31.12.2022	31.12.2021
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	(1.453.614)	(1.548.716)
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων	(20.783)	11.414
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.474.397)	(1.537.301)
Σύνολο	(1.474.397)	(1.537.301)

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2016, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2017 έως και 2019, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Οι χρήσεις 2020 και 2021 έχουν 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 2022 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	31.12.2022	31.12.2021
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	(731.285)	13.739
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	582.954	1.248.880
Καταλογιζόμενα έσοδα	(6.792.071)	(5.863.080)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(99.914)	21.351
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	33.621	(10.736)
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων	11.729	12.579
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(32.149)	31.659
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(66.718)	142.580
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	35.897	12.166
Ζημία PSI	(217.210)	(217.210)
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπαιπτόμενων φορολογικά ζημιών	5.821.532	3.059.357
Σύνολο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(1.453.614)	(1.548.716)
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	(20.783)	11.414
Σύνολο στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	(1.474.397)	(1.537.301)



14. Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Κέρδη ανά μετοχή	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	3.858.848	3.556.609
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	69.855.138	7.896.668
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,055	0,450

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 2022, ισούνται με τα βασικά κέρδη ανά μετοχή.

15. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Ταμείο	14.498.573	12.544.948
Χρηματοποστολές	260.000	534.400
Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος της Κεντρικής Τράπεζας	2.242.133	2.179.965
Επιταγές εισπρακτέες μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού	2.214	12.122
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	102.123.304	300.839.448
Σύνολο	119.126.224	316.110.884

Η μείωση των συνολικών ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας κατά περίπου € 197 εκατ. και της αντίστοιχης μείωσης των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας οφείλεται στην ανάληψη, εντός του 2022, ποσού περίπου € 164 εκατ., τα οποία είχαν κατατεθεί στην Τράπεζα για λογαριασμό φορέα του Δημοσίου κατά την 31.12.2021 στο πλαίσιο συνήθους δραστηριότητας διαχείρισης και διαμοιρασμού κονδυλίων επιδοτούμενων προγραμμάτων και είχαν προκαλέσει αντίστοιχη αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων και των καταθέσεων της Τράπεζας στις 31.12.2021.

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 31.12.2022 (31.12.2021: 744 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	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις όψεως σε €	4.033.656	5.968.661
Καταθέσεις όψεως σε \$	1.004.919	1.299.535
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε €)	10.000.000	-
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε \$)	17.654.240	7.063.394
Σύνολο	32.692.814	14.331.590

Το ύψος των καταθέσεων της Τράπεζας σε δολάρια, κατά την 31.12.2022, ανέρχεται σε \$ 19.870.123.

17. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		
Λοιπές συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	5.916.540	4.772.909
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	4.369.966	4.203.939
Μετοχές	6.996.139	15.877
Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου	12.264.000	-
	23.630.105	4.219.815
Σύνολο	29.546.644	8.992.724

Οι συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις αφορούν στις θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας, «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» με ποσοστό συμμετοχής 100% και «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ.ΠΕ» (με δ.τ. Παγκρήτια Ενεργειακή) με ποσοστό συμμετοχής 98%. Λόγω της μη έναρξης των δραστηριοτήτων των θυγατρικών εταιρειών της και των μη σημαντικών κονδυλίων τους, η Τράπεζα δεν συντάξε ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Η αύξηση στο κονδύλι αυτό, αφορά την συμμετοχή της Τράπεζας στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ύψους 1,2 εκατ. ευρώ της θυγατρικής εταιρείας Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία βάσει του καταστατικού της τελευταίας και στη συμμετοχή στην αύξηση του εταιρικού κεφαλαίου της ετερόρρυθμης εταιρείας και θυγατρικής της «Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ.ΠΕ» κατά το ποσό των 24.314,54 ευρώ με το ποσοστό συμμετοχής της. Με την ίδια απόφαση, εγκρίθηκε και η μετατροπή της θυγατρικής από Ετερόρρυθμη Εταιρεία σε Ανώνυμη Εταιρεία. Τόσο η αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, όσο και η μετατροπή της σε Ανώνυμη Εταιρεία, είχαν ολοκληρωθεί ως την 31.12.2022.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Ομόλογα & ΕΓΕΔ του Ελληνικού Δημοσίου	840.863.905	803.945.173
Εταιρικά ομόλογα	60.192.757	45.104.020
Σύνολο	901.056.662	849.049.193

Οι συναλλαγές της Τράπεζας σε εταιρικά ομόλογα, ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου, για τη χρήση 2022, είχαν ως εξής:



Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου & Εταιρικά ομόλογα	31.12.2022			Σύνολο
	Ελληνικού Δημοσίου		Εταιρικά	
Ποσά σε ευρώ	Αποτιμώμενα στην εύλογη	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	
Υπόλοιπο 01.01				
Ονομαστική αξία	-	758.456.000	45.378.000	803.834.000
Υπεραξία ανταλλαγής	-	63.133.652	(3.142)	63.130.510
Πληρωθέντες (δουλεμένοι) 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
Κινήσεις χρήσεως				
Αγορές (ονομαστική αξία)	12.000.000	381.300.000	16.759.000	410.059.000
Υπεραξία ανταλλαγής που πληρώθηκε κατά την αγορά	6.000	85.769	(59.460)	32.309
Δουλεμένοι τόκοι που πληρώθηκαν κατά την αγορά	-	301.950	-	301.950
Αξία εκκαθάρισης αγορών	12.006.000	381.687.719	16.699.540	410.393.259
Ρευστοποιήσεις	-	322.000.000	1.750.000	323.750.000
Υπεραξία ανταλλαγής που διακανονίσθηκε κατά την πώληση	-	14.267.933	6.250	14.274.183
Δουλεμένοι τόκοι που διακανονίσθηκαν κατά την πώληση	-	(2.248.420)	-	(2.248.420)
Αξία εκκαθάρισης πωλήσεων	-	334.019.514	1.756.250	335.775.764
Τόκοι/κουπόνια περιόδου	-	6.581.862	1.732.134	8.313.996
Κέρδος/(Ζημία) από πώληση	-	-	-	-
Αποτέλεσμα αποτίμησης περιόδου	258.000	(6.252.634)	145.447	(5.849.187)
Σύνολο αποτελεσμάτων περιόδου	258.000	329.228	1.877.581	2.464.809
Υπόλοιπο 31.12				
Ονομαστική αξία	12.000.000	817.756.000	60.387.000	890.143.000
Υπεραξία ανταλλαγής	6.000	48.951.488	(68.852)	48.888.636
Πληρωθέντες (δουλεμένοι) τόκοι ομολόγων	-	65.700	-	65.700
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	-	(25.909.283)	-	(25.909.759)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	258.000	-	(125.391)	133.085
Σύνολο	12.264.000	840.863.905	60.192.757	913.320.662

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 με εξαίρεση ένα ομόλογο ελληνικού δημοσίου το οποίο κατηγοριοποιήθηκε στην εύλογη αξία καθώς αγοράστηκε με σκοπό τη πώληση του.

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/Θετική.

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
S&P	BB+	positive	Apr 22 2022
Fitch	BB+	stable	Jan 27 2023
Moody's	Ba3	positive	Sep 16 2022

Οι παραπάνω αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου αποτέλεσαν μια σημαντική εξέλιξη, καθώς η πιστοληπτική αξιολόγηση του βρίσκεται πλέον οριακά χαμηλότερα από την επενδυτική κατηγορία. Συγκεκριμένα, οι πιστοληπτικές αξιολογήσεις από τους προαναφερθέντες οίκους είναι πλέον στο BB+/BB-high, δηλαδή μόλις μία βαθμίδα (notch) κάτω από το όριο της επενδυτικής κατηγορίας (το οποίο



προσδιορίζεται στο BBB-/Baa3/BBB-low), με όλες τις ανώτερες του ορίου αυτού αξιολογήσεις να απαρτίζουν την επενδυτική κατηγορία. Σύμφωνα με τις εκθέσεις των τριών αυτών οίκων, οι εξελίξεις που συνέβαλαν στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου το 2022 και στις αρχές του 2023 αφορούσαν κυρίως α) τη μείωση του δημόσιου χρέους, ως ποσοστού του ΑΕΠ, β) την πολύ καλή επίδοση της ελληνικής οικονομίας, καθώς ο ρυθμός ανάπτυξης ξεπέρασε τόσο τις προσδοκίες όσο και τους αντίστοιχους ρυθμούς ανάπτυξης των περισσότερων οικονομιών της ευρωζώνης, και γ) τη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων των ελληνικών τραπεζών.

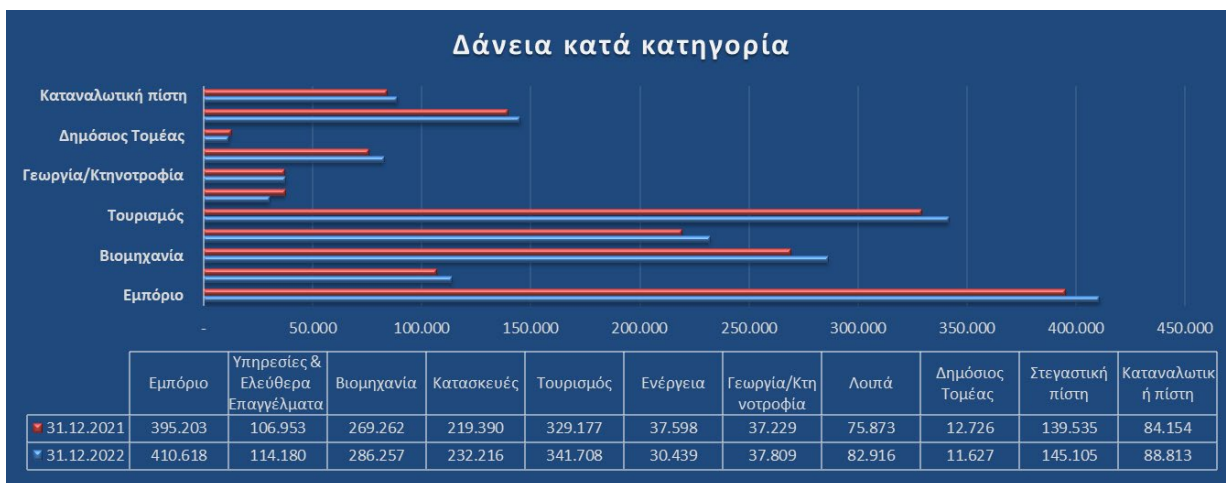
Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεν έχει αναγνωρίσει προβλέψεις για πιστωτική ζημία καθώς εκτιμά ότι ο κίνδυνος αθέτησης του Ελληνικού Δημοσίου είναι αρκετά χαμηλός.

18. Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες		
Δάνεια ανά κατηγορία		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Επιχειρηματική πίστη	1.547.770	1.483.412
Εμπόριο	410.618	395.203
Τουρισμός / Καταλύματα	332.921	320.518
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	286.257	269.262
Κατασκευές	232.216	219.390
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	37.809	37.229
Εστίαση	40.249	39.114
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	30.439	37.598
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	30.710	31.509
Λοιπά	34.790	34.509
Μεταφορές και Αποθήκευση	23.246	20.830
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	28.225	26.037
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	7.044	9.601
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	19.975	15.500
Ναυτιλία	8.787	8.659
Υπηρεσίες Υγείας	3.858	3.898
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	4.583	3.125
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	16.043	11.430
Στεγαστική Πίστη	145.105	139.535
Καταναλωτική Πίστη	88.813	84.154
Σύνολο	1.781.688	1.707.101

Άλλες απαιτήσεις		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών	1.619	1.355
Σύνολο δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.783.307	1.708.457

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος	1.619	1.355
Πάνω από ένα (1) έτος	-	-
Σύνολο	1.619	1.355



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

Κίνηση λογαριασμού προβλέψεων για απομείωση δανείων	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε χιλ. ευρώ		
Υπόλοιτο 1η Ιανουαρίου	374.872	356.942
Διαγραφές	(495)	(152)
Πρόβλεψη περιόδου	16.583	18.083
Υπόλοιτο περιόδου λήξης	390.960	374.872



Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2022	31.12.2021	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.783.306.797	1.708.456.522	74.850.275	4,38%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	390.960.391	374.872.126	16.088.265	4,29%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.153.693.443	1.140.197.322	13.496.122	1,18%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	1.026.028.044	977.545.177	48.482.866	4,96%
Οριστικές καθυστερήσεις	491.943.552	427.498.075	64.445.477	15,08%
NPES	1.142.148.654	1.087.406.173	54.742.481	5,03%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	57,54%	57,22%	0,32%	0,55%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	27,59%	25,02%	2,56%	10,25%
NPES / Δάνεια	64,05%	63,65%	0,40%	0,63%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,92%	21,94%	-0,02%	-0,09%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	38,10%	38,35%	-0,24%	-0,64%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανομιγμάτων (NPES)	34,23%	34,47%	-0,24%	-0,71%
Καλύμματα προς δάνεια	64,69%	66,74%	-2,04%	-3,06%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	86,62%	88,68%	-2,06%	-2,33%



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 κτιρίων	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο ιδιοχρ/μένων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΜΑ 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 αξία 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

Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα	Κτίρια & εγκαταστάσεις κτιρίων	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο ιδιοχρ/μένων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΜΑ 16	Σύνολο
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	8.312.520	25.094.860	407.040	16.209.416	6.166	50.030.002	10.351.568	60.381.570
Προσθήκες	-	1.223.184	16.870	557.944	-	1.797.998	-	1.797.998
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	-	-	-	-	(941.625)	(941.625)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	8.312.520	26.318.044	423.910	16.767.360	6.166	51.828.000	9.409.943	61.237.942
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	-	(13.672.827)	(341.617)	(12.717.642)	-	(26.732.086)	(2.411.733)	(29.143.818)
Αποσβέσεις περιόδου	-	(732.719)	(10.572)	(960.505)	-	(1.703.796)	(985.861)	(2.689.657)
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	-	-	-	-	435.905	435.905
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	-	(14.405.546)	(352.189)	(13.678.147)	-	(28.435.882)	(2.961.689)	(31.397.570)
Αναπόσβεστη 31ης Δεκεμβρίου 2022	8.312.520	11.912.498	71.721	3.089.213	6.166	23.392.118	6.448.254	29.840.372

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 ζημιά 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 ζημιά από αποτίμηση αυτών στις τρέχουσες αξίες, λόγω και της ανοδικής τάσης της αγοράς ακινήτων τα τελευταία έτη.

Το έσοδο από ακίνητα, για το έτος 2022, ανήλθε σε 387.875 ευρώ (2021: 310.214 ευρώ) και έχει αναγνωρισθεί στα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.



Επενδύσεις σε ακίνητα (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα - κτίρια	
	2022	2021
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	15.667.000	15.667.000
Αναστροφές / Αναταξινομήσεις	12.867.488	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	28.534.488	15.667.000

Σχετικά με την αναταξινόμηση ύψους 12,87 εκατ. ευρώ, δίνεται σχετική ανάλυση στη σημ.24.

21. Άυλα πάγια στοιχεία

Άυλα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Λογισμικό	
	2022	2021
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	8.522.328	7.448.676
Προσθήκες	2.662.590	1.073.652
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	11.184.918	8.522.328
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	(4.851.630)	(4.307.128)
Αποσβέσεις περιόδου	(612.106)	(544.502)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	(5.463.736)	(4.851.630)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου	5.721.182	3.670.698

22. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ			
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων		(1.148.101)	(416.816)
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου		16.338.790	18.023.466
Καταλογιζόμενα έσοδα		(17.413.725)	(10.621.654)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		(1.656.126)	(1.556.212)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς		577.097	543.476
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων		(0)	(11.729)
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		49.184	81.333
Λοιπές προσωρινές διαφορές		101.141	167.859
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού		172.524	157.410
Αναβαλλόμενη φορολ. απαίτηση προσωρινών διαφορών	α	(2.979.216)	6.367.134
Ζημία PSI	β	4.126.990	4.344.200
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση άρ. 27, Ν. 4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	γ	40.537.525	40.537.525
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπιπτόμενων φορολογικά ζημιών	δ	22.537.991	14.448.828
Σύνολο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	α+β+γ+δ	64.223.289	65.697.687

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



Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	31.12.2022	Ανάλυση / Επεξηγήσεις
Ποσά σε ευρώ		
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία (άρθρο 27α, Ν. 4172/2013)	44.664.515	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, άρθρο 27, Ν. 4172/2013), καθότι 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)	22.537.991	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	(2.979.216)	Στην κατηγορία αυτή έχουν περιληφθεί οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις
Σύνολο	64.223.289	

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 λογιστεί 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 εισπράξιμη 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 κήσεως 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 **44,7 εκατ. ευρώ**.

Υπόλοιπο φορολογικής απαίτησης βάσει άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	30.06.2015		31.12.2022	
	Διαφορές	Αναβαλλόμενος	Διαφορές	Αναβαλλόμενος
Ζημιά PSI	19.848.500	5.756.065	14.231.000	4.126.990
Διαφορά σωρευμένων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	139.784.568	40.537.525	139.784.568	40.537.525
Σύνολο	159.633.068	46.293.590	154.015.568	44.664.515

Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις) από					Σύνολο
	Ζημιά PSI άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Λοιπές σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Από εκπαιττόμενες φορολογικά ζημιές	Λοιπές προσωρινές διαφορές	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία	4.126.990	40.537.525				44.664.515
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές				22.537.991		22.537.991
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές			16.338.790		(19.318.006)	(2.979.216)
Σύνολο	4.126.990	40.537.525	16.338.790	22.537.991	(19.318.006)	64.223.289

23. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	25.518.142	38.143.609
Εγγυήσεις (collaterals) πιστωτικών καρτών	1.283.065	-
Εγγυήσεις (collaterals) POS	490.236	-
Δουλεuμένοι τόκοι χορηγήσεων	8.237	8.230
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	4.364.864	1.822.831
Έσοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	-
Απαιτήσεις από πωλήσεις ακινήτων από πλειστηριασμούς	332.011	1.634.260
Προκαταβολή και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος	5.425.792	1.860.950
Έσοδα επομένων χρήσεων	1.832.830	1.693.965
Δουλεuμένα άλλα έσοδα από τόκους	12.012.733	7.461.583
Δουλεuμένα έσοδα από χρεόγραφα	13.207.013	14.037.575
Έσοδα προμηθειών εισπρακτέα	172.250	116.726
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	1.028	15.386
Προκαταβολές προσωπικού	43.903	29.119
Σύνολο	64.692.104	66.824.235

Με τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων», ενσωματώνεται στην Ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2014/49/ΕΕ 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 ενώ στο κεφάλαιο Β του Ν.4370/16 καθορίζεται η υποχρέωση συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ (άρθρο 4 παρ. 3 και άρθρο 15 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ). Επίσης, 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. Αναφορικά με το σκέλος των επενδύσεων και σύμφωνα με το άρθρο 13 του άνω νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των απαιτήσεων κάθε επενδυτή - πελάτη, οι οποίες προκύπτουν από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, ορίζεται σε τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ.

Η μείωση της απαίτησης που αφορά το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων οφείλεται στη τροποποίηση του Ν.4370/2016, μέσω της εισαγωγής των διατάξεων των άρθρων 141-146 του Ν.4972/2022 (ΦΕΚ Α' 181/23.9.2022), η οποία αφορά στη σταδιακή απόδοση του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΠΚΚΚ) στα πιστωτικά ιδρύματα. Η απόδοση γίνεται τμηματικά σε τρεις ετήσιες ισόποσες δόσεις, κατά τα έτη 2022, 2023 και 2024, με την επιφύλαξη της τελικής εκκαθάρισης, με βάση τα υφιστάμενα, κατά το χρόνο της απόδοσης, οικονομικά στοιχεία.

Συνέπεια του γεγονότος αυτού είναι η επιστροφή από το ΤΕΚΕ προς την Τράπεζα ποσού ευρώ 12.087.610 που αφορούσε επιστροφή α' δόσης Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων ΠΚΚΚ.

Περαιτέρω, η Τράπεζα προέβη σε μεταφορά των Κονδυλίων που αφορούν Εγγυήσεις (collaterals) πιστωτικών καρτών και POS από τα Ταμειακά διαθέσιμα στα Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, ποσού ευρώ περίπου 1,28 εκατ..

Η Τράπεζα εισχώρησε σε σύγχρονα σχήματα Διατραπεζικών Συστημάτων, εξυπηρετώντας συναλλαγές Instant Payment (άμεσης χρέωσης), με δυνατότητα άμεσης αποστολής εμβασμάτων και άμεσης διενέργειας πληρωμών οργανισμών. Η παραπάνω δυνατότητα απαιτεί τη διατήρηση υπολοίπου σε ενδιάμεσους λογαριασμούς εξυπηρέτησης, με αποτέλεσμα την αύξηση του κονδυλίου Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές. Επιπλέον, το εν λόγω κονδύλι αυξήθηκε περαιτέρω, λόγω και της αύξησης της εκκαθάρισης των συναλλαγών μέσω καρτών Mastercard διαμορφώνοντας τελικά υπόλοιπο την 31/12/2022 ευρώ 4,3 εκατ..

Το κονδύλι Προκαταβολές και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος αυξήθηκε σημαντικά, λόγω των αυξημένων Εσόδων από τόκους ομολόγων και, κατά συνέπεια, των αυξημένων παρακρατούμενων φόρων επί των εσόδων αυτών. Το κονδύλι Δουλευμένα άλλα έσοδα από τόκους είναι αυξημένο, λόγω της αναμενόμενης είσπραξης των τόκων από το πρόγραμμα TLTRO.



24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα - κτίρια	
	2022	2021
Υπόλοιπο Έναρξης 1ης Ιανουαρίου	12.967.958	13.694.729
Προσθήκες	12.871.512	12.307
Κέρδη/(Ζημίες από αποτίμηση)	(115.934)	37.022
Πώλησεις & διαγραφές	-	(17.500)
Αναστροφές/Αναταξινομήσεις	(12.867.488)	(758.600)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	12.856.048	12.967.958

Σε συνέχεια της πρόσκλησης ενδιαφέροντος από την εταιρεία Ανώνυμη Εταιρεία Τουριστικών Επιχειρήσεων Δημήτριος Μιχαλάκης Α.Ε. για τη διενέργεια ανεξάρτητου δημόσιου πλειοδοτικού διαγωνισμού για την πώληση του συνόλου του ενεργητικού της στα πλαίσια της ειδικής διαχείρισής της βάσει του Ν. 4307/2014, εκδόθηκε η από 16 Φεβρουαρίου 2022 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Ηρακλείου δυνάμει της οποίας ανακηρύχθηκε η Τράπεζα ως αγοράστρια του συνόλου του ενεργητικού της μετά από σχετική προσφορά που κατατέθηκε από την Τράπεζα. Τα ακίνητα της εταιρείας αυτής αναγνωρίστηκαν στην εύλογη αξία βάσει έκθεσης αποτίμησης ανεξάρτητου εκτιμητή ως περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμό και στη συνέχεια λόγω της εκμίσθωσης του αναταξινομήθηκαν στα επενδυτικά ακίνητα.

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
Οικιστικά Ακίνητα	1.473.894	-
Εμπορικά Ακίνητα	40.032.576	(115.934)
Σύνολο 31.12.2022	42.317.070	(114.175)

25. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με ενέχυρο ΕΓΕΔ & Δάνεια	744.000.000	744.000.000
Σύνολο	744.000.000	744.000.000

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. Με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας στις 27.10.2022 δόθηκε επιπλέον δυνατότητα αποπληρωμής στις ημερομηνίες 23.11.2022, 25.01.2023 και 22.01.2023.



Με τη συμμετοχή αυτή, η Τράπεζα επιτυγχάνει 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.

Για τη συμμετοχή της Τράπεζας χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας 829,76 εκατ. ευρώ, καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους 188,89 εκατ. ευρώ, με αξία αποτίμησης 81,22 εκατ. ευρώ (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος).

Από 23/6/2022 το επιτόκιο των πράξεων αυτών αναπροσαρμόστηκε στο μέσο επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (average deposit facility rate - DFR) από -1%. Η τρέχουσα αύξηση των επιτοκίων οδήγησε το μέσο επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ στο +1,5% το Νοέμβριο του 2022 από -0,5% τον Ιούλιο του 2022, με αποτέλεσμα τη μεγάλη μείωση στο αναμενόμενο έσοδο των πράξεων αυτών, καθιστώντας, πλέον, τον δανεισμό αυτό αρνητικά τοκοφόρο.

Συγκεκριμένα με την από 27 Οκτωβρίου 2022 απόφαση του Συμβουλίου της ΕΚΤ, ισχύουν τα εξής:

- Προσαρμογή ορισμένων παραμέτρων του TLTRO III για να ενισχυθεί η μετάδοση των επιτοκίων πολιτικής μας στις συνθήκες τραπεζικού δανεισμού, έτσι ώστε το TLTRO III να συμβάλλει στη μετάδοση της κατεύθυνσης της νομισματικής πολιτικής που απαιτείται για να διασφαλιστεί η έγκαιρη επιστροφή του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο 2% της ΕΚΤ.
- Από τις 23 Νοεμβρίου 2022 έως την ημερομηνία λήξης ή την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής κάθε αντίστοιχης πράξης TLTRO III, το επιτόκιο των πράξεων TLTRO III θα αναπροσαρμόζεται στο μέσο όρο των ισχυόντων βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου.
- Η υπάρχουσα μέθοδος υπολογισμού των επιτοκίων θα διατηρηθεί για την περίοδο από την ημερομηνία διακανονισμού κάθε αντίστοιχης πράξης TLTRO III έως τις 22 Νοεμβρίου 2022.
- Εισαγωγή τριών πρόσθετων εθελοντικών ημερομηνιών πρόωρης αποπληρωμής για να δώσουν στους συμμετέχοντες στο TLTRO III πρόσθετες ευκαιρίες να εξοφλήσουν εν μέρει ή πλήρως τα αντίστοιχα δάνεια TLTRO III πριν από τη λήξη τους με την πρώτη ημερομηνία αυτή της 23ης Νοεμβρίου 2022.

Αυτές οι αλλαγές στους όρους και τις προϋποθέσεις του TLTRO III θα ισχύουν για όλες τις εκκρεμείς πράξεις TLTRO III και θα εφαρμοστούν μέσω της έκτης τροποποίησης της απόφασης της ΕΚΤ της 22ας Ιουλίου 2019 σχετικά με μια τρίτη σειρά στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΕΚΤ /2019/21), όπως τροποποιήθηκε με τις Αποφάσεις της ΕΚΤ της 12ης Σεπτεμβρίου 2019 (ΕΚΤ/2019/28), 16 Μαρτίου 2020 (ΕΚΤ/2020/13), 30 Απριλίου 2020 (ΕΚΤ/2020/25), 29 Ιανουαρίου 2021 (ΕΚΤ/2021/3) και 30 Απριλίου 2021 (ΕΚΤ/2021/21).



26. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	77.562.184	95.833.243
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	21.657.005	21.657.005
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων	2.739.148	2.055.535
Σύνολο	101.958.337	119.545.783

27. Υποχρεώσεις προς πελάτες

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

Υποχρεώσεις προς πελάτες	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις όψεως	403.138.696	566.764.779
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	483.888.343	422.563.867
Καταθέσεις προθεμίας	663.748.424	694.332.298
Καταθέσεις όψεως σε \$	13.246.510	54.048
Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε \$	1.296.996	278.090
Καταθέσεις προθεμίας σε \$	5.711.733	7.911.199
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	9.272.696	4.237.779
Σύνολο	1.580.303.398	1.696.142.060

Οι καταθέσεις πελατών σε δολάρια, κατά την 31.12.2022, ανέρχονταν σε \$ 21.569.804,45.



Η μείωση των καταθέσεων και της αντίστοιχης μείωσης των ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας οφείλεται στην ανάληψη, εντός του 2022, ποσού περίπου € 164 εκατ., τα οποία είχαν κατατεθεί στην Τράπεζα για λογαριασμό φορέα του Δημοσίου κατά την 31.12.2021 στο πλαίσιο συνήθους δραστηριότητας διαχείρισης και διαμοιρασμού κονδυλίων επιδοτούμενων προγραμμάτων και είχαν προκαλέσει αντίστοιχη αύξηση των ταμειακών διαθεσίμων και των καταθέσεων της Τράπεζας στις 31.12.2021.



28. Πιστωτικοί τίτλοι και λουπές δανειακές υποχρεώσεις

Πιστωτικοί τίτλοι και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) μειωμένης εξασφάλισης	23.500.000	23.500.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	-	(25.066)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 μετατρέψιμο μετοχές	15.100.000	15.100.000
Μείον: Δαπάνες εκδόσεως ομολόγου	-	(15.380)
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2018 μειωμένης εξασφάλισης	9.400.000	9.400.000
Σύνολο	48.000.000	47.959.554

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 ομολογίων	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	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε €		
Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της περιόδου	542.795	461.485
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	151.772	103.840
Κόστος τόκου	5.428	4.615
Τερματικές παροχές	310.633	328.172
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(344.051)	(394.676)
Αναλογιστική ζημία	(71.666)	39.359
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	594.912	542.795



Μεταβολή στη καθαρή υποχρέωση	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε €		
Καθαρή υποχρέωση στην έναρξη της περιόδου	542.795	461.485
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(344.051)	(394.676)
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	467.834	436.627
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων	(71.666)	39.359
Καθαρή υποχρέωση κατά το τέλος της περιόδου	594.912	542.795

Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	1.1-31.12.2022	1.1-31.12.2021
Ποσά σε €		
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	151.772	103.840
Κόστος τόκου	5.428	4.615
Τερματικές παροχές	310.633	328.172
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	467.834	436.627

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση συνολικών εσόδων	1.1-31.12.2022	1.1-31.12.2021
Ποσά σε €		
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση, λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(89.885)	31.345
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση, λόγω εμπειρίας	18.220	8.014
Σωρευτικό ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα	(71.666)	39.359

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	3,63%
Αύξηση μισθών	2,50%
Πληθωρισμός	2,80%
Πίνακας θνησιμότητας	EVK 2000
Καθαρό ποσοστό αποχωρήσεων (παραιτήσεις μείον απολύσεις)	0,00%
Μέση ηλικία συνταξιοδότησης:	
Άνδρες & Γυναίκες Βαρέα – Ανθυγιεινά	62 ετών
Άνδρες & Γυναίκες Λιπές Κατηγορίες Ασφάλισης	67 ετών
Ημερομηνία αποτίμησης	31.12.2022
Δομή ασφαλισμένης ομάδας	Κλειστή: υποτέθηκε μηδενική είσοδος ατόμων
Περιουσία του ταμείου	μηδέν

Ανάλυση ευαισθησίας του αποτελέσματος, σχετικά με την αναλογιστική υποχρέωση την 31.12.2022:

Παράμετρος	Μεταβολές	Υποχρέωση 31.12.2022	Μεταβολή σε σχέση με τη βασική αποτίμηση
Τεχνικό επιτόκιο	0,50%	574.505	-20.407
Τεχνικό επιτόκιο	-0,50%	616.435	21.523
Αύξηση μισθών	0,50%	616.135	21.223
Αύξηση μισθών	-0,50%	574.559	-20.353



30. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία παθητικού	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.905.342	1.938.499
Υποχρεώσεις από συγχρηματοδοτούμενα δάνεια	(12.243)	(1.488)
Επιταγές καλύμματα προς είσπραξη	1.189.982	3.021.370
Τόκοι και προμήθειες δουλευμένοι/ες	3.153.178	1.610.808
Εισπράξεις από πλειστηριασμούς σε αναμονή	689.986	689.986
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	1.071.019	954.004
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	3.503.441	3.522.784
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	926.142	832.623
Λοιπές υποχρεώσεις	196.900	120.941
Εισφορά Ν. 128/1975	-	277.763
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.169.261	1.452.619
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	759.937	590.000
Τηλεφωνικά - Ηλεκτρικό ρεύμα - Ταχυδρομικά	173.717	150.000
Αμοιβές προσωπικού δουλευμένες	-	400.000
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις καρτών	64.559	250.477
Δουλευμένες αποδοχές προσωπικού	220.000	-
Φόροι και τέλη δουλευμένα	30.000	-
Λοιπά έξοδα δουλευμένα	1.448.906	805.006
Σύνολο	16.490.220	16.615.392

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη (για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσει	350.000	350.000
Προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις	409.937	240.000
	759.937	590.000

31. Μετοχικό κεφάλαιο

Κεφάλαιο	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	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
Split υφιστάμενων μετοχών	78.966.680	0,5	39.483.340
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	78.966.680	0,5	39.483.340
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	157.933.360	0,5	78.966.680

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της **5 Μαΐου 2022**, οι μέτοχοι της Τράπεζας αποφάσισαν τα εξής:

- Τη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, από 5 ευρώ σε 0,50 ευρώ, με αύξηση του αριθμού των μετοχών κατ' αναλογία δέκα νέες μετοχές για κάθε μία υφιστάμενη και δεκαπλασιασμό του συνολικού αριθμού των μετοχών από 7.896.668 σε 78.966.680 (split). Κατά συνέπεια, κάθε μία παλαιά κοινή ονομαστική μετοχή, ονομαστικής αξίας 5 ευρώ εκάστη, θα αντικατασταθεί με δέκα νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,50 ευρώ η κάθε μία. Αντίστοιχα τροποποιήθηκε το σχετικό άρθρο του Καταστατικού.



- Την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών και έκδοση 78.966.680 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, μετά δικαιώματος ψήφου, παρέχοντας το δικαίωμα προτίμησης στους παλαιούς Μετόχους της Τράπεζας και με αναλογία μία νέα μετοχή για κάθε μία παλαιά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις **25 Μαΐου 2022** καθόρισε την προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης σε 21 ημέρες από τη δημοσίευση, βάσει του άρθρου 13 του Ν. 4548/2018, της πρόσκλησης του άρθρου 26 παρ. 5 του Ν. 4548/2018 στο Γ.Ε.ΜΗ. καθώς και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Η ακριβής ημερομηνία της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης καθορίστηκε με το Διοικητικό Συμβούλιο της **1 Σεπτεμβρίου 2022** στην 27.09.2022.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της **27 Ιουλίου 2022** αποφάσισε ομόφωνα τον καθορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών στο ποσό των € 1,25 ευρώ ανά νέα μετοχή.

Στις **5 Σεπτεμβρίου 2022** το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το ενημερωτικό δελτίο, το οποίο συντάχθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129, τους κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμούς (ΕΕ) 2019/980 και (ΕΕ) 2019/979 και τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4706/2020, αναφορικά με τη δημόσια προσφορά των νέων μετοχών.

Στις **30 Σεπτεμβρίου 2022** και έπειτα από αίτημα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εγκρίθηκε το συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου (εφεξής «Συμπλήρωμα») της 5^{ης} Σεπτεμβρίου 2022, το οποίο περιλάμβανε τα οικονομικά στοιχεία του α' εξαμήνου 2022 της Τράπεζας.

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου έως του ποσού των € 39.483.340 με καταβολή μετρητών και έκδοση 78.966.680 νέων, κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,50 η κάθε μια και με τιμή διάθεσης € 1,25, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων που αποφασίσθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 05.05.2022, καλύφθηκε πλήρως, ήτοι κατά ποσοστό 100%, με την καταβολή συνολικού ποσού € 98.708.350, μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, καθώς και της διάθεσης των αδιάθετων Νέων Μετοχών σε ειδικούς επενδυτές, όπως ορίζονται στο άρθρο 2(ε) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, ή/και σε λοιπούς μη ειδικούς επενδυτές, με όριο ελάχιστης συμμετοχής (για τους μη ειδικούς επενδυτές) την απόκτηση αδιάθετων Νέων Μετοχών αξίας τουλάχιστον € 100.000 ανά επενδυτή.

Περαιτέρω, η κατανομή/διάθεση των αδιάθετων Νέων Μετοχών εγκρίθηκε με την από 27.10.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σε πρωινή συνεδρίαση, ενώ με την από 27.10.2022 απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο σε απογευματινή συνεδρίαση, αφού έλαβε γνώση και της από 27/10/2022 «Έκθεσης πιστοποίησης καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ν. 4548/2018» του κ. Κωνσταντίνου Μακρή με Α.Μ. ΣΟΕΛ: 26771 της ελεγκτικής εταιρείας «MAZARS Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστικές Επιχειρηματικοί Σύμβουλοι», περί εμπρόθεσμης καταβολής και ολοσχερούς κάλυψης του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, κατά το ποσό € 98.708.350 με καταβολή μετρητών, που αποφασίστηκε από την από 05.05.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, πιστοποίησε την ολοσχερή κάλυψη του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Κατόπιν τούτου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με το ποσό της κάλυψης, ήτοι κατά € 39.483.340, με την έκδοση 78.966.680 νέων, κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας



πενήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,50) εκάστη. Το υπόλοιπο ποσό της αύξησης, ήτοι € 59.225.010, ήχθη σε πίστωση του αποθεματικού υπέρ το άρτιο.

Συνεπώς το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε € 78.966.680, διαιρούμενο σε 157.933.360 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας πενήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,50) εκάστη, ενώ το αποθεματικό υπέρ το άρτιο μετά την αφαίρεση των εξόδων αύξησης του κεφαλαίου ανέρχεται σήμερα σε € 190.994.837, δημιουργώντας αθροιστικά μια **ισχυρή κεφαλαιακή βάση των € 269.961.517**.

32. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Διαφορά υπέρ το άρτιο	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2021	136.817.697
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	6.936
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2021	136.824.633
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	54.170.204
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	190.994.837

Δαπάνες ύψους 5.054.806 ευρώ, οι οποίες αφορούν την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, βάσει του ΔΛΠ 32 έχουν αφαιρεθεί από το προϊόν της αύξησης μειώνοντας την καθαρή θέση της Τράπεζας. Οι δαπάνες αυτές αφορούν αμοιβές συμβούλων καθώς και τον φόρο συγκέντρωσης κεφαλαίου οι οποίες ήταν αναγκαίες για την έκδοση του ενημερωτικού δελτίου και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

33. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο

Λοιπά αποθεματικά	31.12.2022	31.12.2021
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	31.12.2022	31.12.2021
Ποσά σε ευρώ		
Αποτελέσματα εις νέο	(68.627.582)	(72.537.313)
Ζημιές εις νέο - Επίδραση μετάβασης σε ΔΠΧΑ	(89.761.635)	(89.761.635)
Σύνολο	(158.389.218)	(162.298.948)

Ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα Ίδια Κεφάλαια μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	Υπόλοιπα	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποτελέσματα εις νέο	(83.275)	(134.158)
Αποθεματικό εύλογης αξίας και λοιπά αποθεματικά	(5.729.988)	(5.729.988)
Σύνολο	(5.813.263)	(5.864.146)

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 01.01.2022	47.959.554	8.220.295	176.307.973
Πληρωμές μισθωμάτων	-	(1.424.403)	-
Εισροές από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	93.653.544
Συνολικές μεταβολές από χρηματοδοτικές ροές	-	(1.424.403)	93.653.544
Μεταβολές παραδοχών / μεταβλητών υφιστάμενων μισθώσεων	-	(505.720)	-
Κόστος τόκου	-	327.683	-
Λοιπές μη ταμειακές μεταβολές	40.446	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	48.000.000	6.617.854	269.961.517

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 2022, ανήλθαν σε 1,42 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 31.12.2022, διαμορφώνεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Υπόλοιπο 01.01.2022	8.220.295
Σύναψη νέων συμβάσεων	-
Μεταβολές παραδοχών / μεταβλητών υφιστάμενων μισθώσεων	(505.720)
Πληρωμές μισθωμάτων	(1.424.403)
Κόστος τόκου	327.683
Υπόλοιπο 31.12.2022	6.617.854

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	31.12.2022		
	Μισθώματα	Χρηματοοικονομικό κόστος	Σύνολο
εντός ενός έτους	835.151	399.497	1.234.648
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	3.825.446	1.398.170	5.223.616
πέραν των 5 ετών	1.957.257	1.049.405	3.006.662
Σύνολο	6.617.854	2.847.073	9.464.927



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	31.12.2022	31.12.2021
εντός ενός έτους	387.875	310.214
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	1.551.502	1.240.858
πέραν των 5 ετών	1.939.377	1.551.072
Σύνολο	3.878.754	3.102.145

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 2016, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2017 έως και 2019, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Οι χρήσεις 2020 και 2021 έχουν 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 2022 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	31.12.2022	31.12.2021
Εγγυητικές επιστολές	103.642.170	74.114.752
Σύνολο	103.642.170	74.114.752

Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις: Κατά την 31.12.2022, 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 31.12.2022, σε 410 χιλ. ευρώ (31.12.2021: € 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 2022, 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 2022. 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.

Την 9η Ιανουαρίου 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την παύση των ενεργειών συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Η απόφαση αυτή οφείλεται στην άρνηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων να έλθει σε συνεννόηση με την Παγκρήτια Τράπεζα για την εξέλιξη της διαδικασίας συγχώνευσης και κατά συνέπεια η Παγκρήτια, με βάση τα πραγματικά γεγονότα, δεν φαίνεται να φέρει συμβατικά υπαιτιότητα για την εν λόγω εξέλιξη λαμβάνοντας υπόψιν τον συμβατικό όρο βάσει του οποίου επιβάλλεται ποινική ρήτρα € 1.000.000 για το μέρος που είναι υπαίτιο για την μη ολοκλήρωση της συγχώνευσης έως την 31.12.2022.

Στοιχεία Ενεργητικού σε ενέχυρο: Κατά την 31.12.2022 και όσον αφορά τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III), ύψους 744 εκατ. ευρώ, χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας 829,76 εκατ. ευρώ, καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους 188,89 εκατ. ευρώ, με αξία αποτίμησης 81,22 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)		
Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις		
Δάνεια	6.790.576	5.711.381
Καταθέσεις	8.792.283	19.289.470
Εγγυητικές επιστολές εν ισχύ	128.800	70.000
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)		
Ποσά σε ευρώ	31.12.2022	31.12.2021
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη		
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	2.050.220	2.028.514
Αμοιβές Μελών ΔΣ & Επιτροπών	1.030.145	1.038.587
Αποζημιώσεις & λουπές παροχές Διοικητικών Στελεχών, Μελών ΔΣ & Επιτροπών	211.459	147.943

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 ζημίες ενός πιστωτικού ιδρύματος, δεν πρέπει να τις αναλάβουν οι φορολογούμενοι πολίτες, παρά μόνο ως έσχατο μέσο. Οι ζημίες 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 2022 επεστράφησαν στο ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος υπόλοιπα του 2021 συνολικού ύψους 108,84 ευρώ, λόγω εικοσαετούς αδράνειας, ενώ, αναμένεται η επιστροφή 251,52 ευρώ, εντός του 2023, αναφορικά με τα αδρανή υπόλοιπα του 2022.

40. Λοιπές πληροφορίες

- Η Τράπεζα δεν διαχειρίστηκε, στη χρήση 2022, επ' ονόματί της, κεφάλαια, για λογαριασμό τρίτων.
- Η Τράπεζα, στη χρήση 2022, δεν παρείχε σε τρίτους υπηρεσίες διαχείρισεως.
- Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις, σε ξένο νόμισμα, αφορούν σε προθεσμιακές καταθέσεις και καταθέσεις όψεως σε USD.

Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2022	
	Ποσό σε €	Ποσό σε \$
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		
Καταθέσεις όψεως σε \$	1.004.919	1.070.123
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε \$)	17.654.240	18.800.000
Σύνολο	18.659.159	19.870.123
Υποχρεώσεις προς πελάτες		
Καταθέσεις όψεως σε \$	13.246.510	14.106.209
Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε \$	1.296.996	1.381.171
Καταθέσεις προθεσμίας σε \$	5.711.733	6.082.425
Σύνολο	20.255.239	21.569.804



41. Αμοιβές ελεγκτών

Οι συνολικές αμοιβές των ορκωτών ελεγκτών λογιστών αναλύονται παρακάτω:

Ανάλυση αμοιβών εξωτερικών ελεγκτών (Ποσά σε €)	2022
Τακτικός έλεγχος	40.000
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες:	
Επισκόπηση ενδιάμεσης πληροφόρησης	24.000
Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης, βάσει του άρθρου 65Α, παρ. 1, του Ν. 4174/2013 και της ΠΟΛ 1124/2015	30.000
Λουπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	63.800
Σύνολο	157.800

42. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Παύση των ενεργειών συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Την 9η Ιανουαρίου 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την παύση των ενεργειών συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Η απόφαση αυτή οφείλεται στην άρνηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων να έλθει σε συνεννόηση με την Παγκρήτια Τράπεζα για την εξέλιξη της διαδικασίας συγχώνευσης και κατά συνέπεια η Παγκρήτια, με βάση τα πραγματικά γεγονότα, δεν φαίνεται να φέρει συμβατικά υπαιτιότητα για την εν λόγω εξέλιξη.

Συμφωνία συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας

Σε συνέχεια της υπογραφής του σχετικού Μνημονίου Συνεργασίας τον Νοέμβριο του 2022, η Παγκρήτια Τράπεζα την 31 Ιανουαρίου 2023 προχώρησε σε συμφωνία συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας με απορρόφηση αυτής. Η σχετική διαδικασία θα ξεκινήσει αμέσως και θα έχει πλήρως ολοκληρωθεί, νομικά και λειτουργικά, εντός του τρίτου τριμήνου και του τέταρτου τριμήνου του 2023, αντίστοιχα.

Ενημέρωση σχετικά με την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Η συμφωνία τελεί υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία το σχετικό αίτημα υποβλήθηκε στις 03.03.2023, ενώ παρασχέθηκαν μέχρι σήμερα πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες που ζητήθηκαν. 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 από την υπογραφή της συμφωνίας.

Μεταβίβαση των μετοχών της Lyktos Participations

Βάσει διμερούς συμφωνίας μεταξύ της Lyktos Participations και της Thrivest Holding LTD, η οποία υπεγράφη την 12.04.2023, η πρώτη μεταβιβάζει στη δεύτερη όλες τις μετοχές που κατείχε στην Παγκρήτια Τράπεζα.



Συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής

Το Διοικητικό Συμβούλιο της 20.04.2023 ενέκρινε τη συμμετοχή της Τράπεζας στην τρέχουσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής μέχρι του ποσού των 34 εκατ. ευρώ και τη σύναψη σχετικής επενδυτικής συμφωνίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), την THRIVEST HOLDING LTD, βασικό μέτοχο της Παγκρήτιας Τράπεζας, και την Τράπεζα Αττικής.

Με τη συμμετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής τίθενται οι βάσεις και δημιουργούνται οι προϋποθέσεις για τη συνένωση των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων σε δεύτερο χρόνο, ώστε να επιδιωχθεί η δημιουργία ενός υγιούς χρηματοπιστωτικού ιδρύματος το οποίο θα ανταποκρίνεται στις σύγχρονες απαιτήσεις της αγοράς.

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, 28 Απριλίου 2023

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