



## ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

### ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για την περίοδο από 01.01.2020 έως 31.03.2020 (σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ 077156527000  
Λεωφόρος Ικάρου 5, 71306 Ηράκλειο  
[www.pancretabank.gr](http://www.pancretabank.gr)



## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

A. Δηλώσεις των εκπροσώπων του διοικητικού συμβουλίου .....	4
B. Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης .....	5
Γ. Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2020 - 31.03.2020 .....	7
Δ. Επεξηγήσεις για τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων.....	10
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα.....	10
2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.....	12
2.1 Γενικά.....	12
2.2 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern).....	13
2.3 Νέα Λογιστικά Πρότυπα και ερμηνείες της ΕΔΔΠΧΑ.....	19
2.3.1 Αρχές, νέα πρότυπα, διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων, τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.....	19
2.3.2 Νέα πρότυπα, διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων, τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση .....	21
2.4 Πληροφόρηση κατά τομέα.....	23
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις.....	23
3.1 Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου.....	24
3.2 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου.....	24
3.3 Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων .....	25
4. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων .....	25
5. Κίνδυνοι που συνδέονται με την υγειονομική κρίση Covid-19.....	25
6. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	26
7. Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ).....	28
8. Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο.....	28
9. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.....	30
10. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	31
11. Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	32
12. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού .....	33
13. Γενικά διοικητικά έξοδα.....	33
14. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης .....	34
15. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων.....	34
16. Φόροι .....	34
17. Κέρδη ανά μερίδα.....	35
18. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	35
19. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	37
20. Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους .....	39
21. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	41
22. Υποχρεώσεις προς πελάτες .....	42
23. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	43
24. Λοιπά στοιχεία παθητικού .....	43
25. Κεφάλαιο.....	44
26. Διαφορά υπέρ το άρτιο.....	44
27. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις.....	44
28. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών.....	46
29. Προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014 .....	46
30. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού.....	47



Στοιχεία Πιστωτικού Ιδρύματος	Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
Νομικό πλαίσιο	Προελθούσα από τον μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει (i) της από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040 (ii) της με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη- Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) της 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 : α) του Νόμου 4548/2018 όπως ισχύει β) του Νόμου 4261/05-05-2014) γ) της ΠΔΤΕ 2258/02-11-1993 καθώς και δ) του καταστατικού της Τράπεζας.
Έτος σύστασης	1993
Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος	Πράξη του κ. Διοικητή της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ 2306/19-5-1994
Αριθμός καταστημάτων	40 καταστήματα , 11 Θυρίδες, 61 ΑΤΜ
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η.	077156527000
ΑΦΜ. – ΔΟΥ	096121548 , ΔΟΥ Ηρακλείου
Διεύθυνση	Λ. Ικάρου 5, 71306 Ηράκλειο Κρήτης
Τηλέφωνο	2810 338800
Διεύθυνση διαδικτύου	<a href="http://www.pancretabank.gr">www.pancretabank.gr</a>
Διεύθυνση e-mail	<a href="mailto:mail_info@pancretabank.gr">mail_info@pancretabank.gr</a>
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Εκτελεστικά μέλη	
Πρόεδρος	Γεώργιος Κουρλετάκης
Μέλος	Κωνσταντίνος Σωφρονάς
Μη εκτελεστικά μέλη	
Α' Αντιπρόεδρος	Ιωσήφ Σηφάκης
Β' Αντιπρόεδρος	Αντώνιος Βασιλάκης
	Εμμανουήλ Μανωλιδάκης
	Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου
	Κωνσταντίνος Παπαδάκης
	Γεώργιος Καλουτσάκης
	Θωμάς Χαριτάκης
Μέλη	Στυλιανός Βοργιάς



## **A. Δηλώσεις των εκπροσώπων του διοικητικού συμβουλίου**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε. :

1. Γεώργιος Κουρλετάκης, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου,
2. Αντώνιος Βασιλάκης, Β΄ Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
3. Κωνσταντίνος Σωφρονάς, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

υπό την ως άνω ιδιότητα μας δηλώνουμε και βεβαιώνουμε με την παρούσα ότι εξ όσων γνωρίζουμε:

οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του τριμήνου της Τράπεζας για την περίοδο 1/1/2020–31/03/2020 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ειδικότερα με το ΔΛΠ 34 και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση, τις ταμειακές ροές και τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

**Ηράκλειο, 07 Σεπτεμβρίου 2020**

**Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.** **Οι βεβαιούντες**  
**Τα ορισθέντα από το Δ.Σ. μέλη**

**Γεώργιος Κουρλετάκης**

**Αντώνιος Βασιλάκης**

**Κωνσταντίνος Σωφρονάς**



## **Β. Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης**

**Προς το Δ.Σ. της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»**

### **Εισαγωγή**

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη ενδιάμεση κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της «Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία» της 31<sup>ης</sup> Μαρτίου 2020 και τις σχετικές καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της τρίμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ 34»). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί της ενδιάμεσης [συνοπτικής] χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

### **Εύρος επισκόπησης**

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

### **Συμπέρασμα**

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

### **Έμφαση θέματος**

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στις οικονομικές επιπτώσεις της υγειονομικής κρίσης στην ελληνική οικονομία και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η συντελεσθείσα επιβράδυνση της οικονομίας αναμένεται να αυξήσει τον πιστωτικό κίνδυνο (SICR) γεγονός που ενδεχομένως οδηγήσει και στην αύξηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) της Τράπεζας. Ωστόσο το τελικό αποτύπωμα στην Τράπεζα και την οικονομία γενικότερα θα εξαρτηθεί από τη χρονική διάρκεια της υγειονομικής κρίσης, το βαθμό εξάπλωσης της, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και Ευρωπαϊκών θεσμών και από τα αντισταθμιστικά κυβερνητικά μέτρα. Συμπερασματικά



στην παρούσα φάση δεν είναι εφικτό να γίνουν ασφαλείς προβλέψεις όσον αφορά στην εξέλιξη της πανδημίας και τις συνέπειες της στη δραστηριότητα της Τράπεζας. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

#### **Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων**

Οι συνημμένες ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι συνεπείς με τις διατάξεις των άρθρων 2 και 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.241/2014 της Επιτροπής της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ηράκλειο, 07.09.2020

**Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής**

**Εμμανουήλ Ν. Διαμαντουλάκης**  
**Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13 101**





## Γ. Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2020 – 31.03.2020

### ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.03.2020	31.12.2019
<b>Ενεργητικό</b>			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		260.993.157	314.992.636
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		12.828.141	7.974.249
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18	3.352.085	16.953.301
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	18	12.632.581	-
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	19	1.505.936.369	1.485.025.374
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	19	(341.527.551)	(339.997.395)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		20.879.875	21.043.386
Επενδύσεις σε ακίνητα		15.667.000	15.667.000
Άυλα πάγια στοιχεία		2.744.377	2.723.815
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16		4.479.240	4.661.715
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	20	67.997.805	67.672.021
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21	47.015.331	46.640.061
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς		13.538.190	13.538.190
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>		<b>1.626.536.601</b>	<b>1.656.894.352</b>
<b>Υποχρεώσεις</b>			
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		158.611.966	165.600.315
Υποχρεώσεις προς πελάτες	22	1.321.651.979	1.334.094.788
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	23	47.881.291	47.869.661
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		2.681.716	2.622.733
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		4.611.275	4.772.206
Λοιπά στοιχεία παθητικού	24	13.115.688	22.936.702
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>1.548.553.914</b>	<b>1.577.896.405</b>
<b>Ίδια κεφάλαια</b>			
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	25	39.471.780	39.471.780
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου		2.875	-
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	26	136.819.422	136.817.697
Λοιπά αποθεματικά		71.099.213	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέο		(169.410.603)	(168.390.742)
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>77.982.687</b>	<b>78.997.948</b>
<b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>		<b>1.626.536.601</b>	<b>1.656.894.352</b>



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.03.2020	31.03.2019
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		10.284.939	13.159.861
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(4.649.427)	(6.506.025)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>10</b>	<b>5.635.512</b>	<b>6.653.836</b>
Έσοδα προμηθειών		2.220.859	2.033.381
Έξοδα προμηθειών		(963.457)	(936.188)
<b>Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες</b>	<b>11</b>	<b>1.257.401</b>	<b>1.097.193</b>
Έσοδα από μερίσματα		1.096	879
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		134.636	560.744
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		182.253	179.323
<b>Σύνολο Καθαρών Εσόδων</b>		<b>7.210.899</b>	<b>8.491.975</b>
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	<b>12</b>	(4.193.419)	(3.730.623)
Γενικά διοικητικά έξοδα	<b>13</b>	(1.820.620)	(1.387.689)
Αποσβέσεις	<b>13</b>	(548.929)	(664.053)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	<b>14</b>	(55.745)	(76.157)
<b>Σύνολο λειτουργικών εξόδων</b>		<b>(6.618.713)</b>	<b>(5.858.522)</b>
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	<b>15</b>	(1.604.206)	(525.000)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης		(384.052)	98.337
Λοιπά αποτελέσματα		50.426	25.084
<b>Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων</b>		<b>(1.345.646)</b>	<b>2.231.873</b>
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	<b>16</b>	325.785	(639.340)
<b>Καθαρές Κέρδη/ (Ζημίες) μετά από φόρους</b>		<b>(1.019.861)</b>	<b>1.592.533</b>
<b>Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους</b>		<b>(1.019.861)</b>	<b>1.592.533</b>
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		(1.019.861)	1.592.533
Σταθμισμένος αριθός Μεριδίων		7.894.356	7.846.409
<b>Βασικά κέρδη ανά μερίδα σε ευρώ</b>	<b>17</b>	<b>(0,13)</b>	<b>0,20</b>
<b>Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων</b>		<b>258.560</b>	<b>2.756.873</b>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ								
Ποσά σε ευρώ	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2020	39.471.780	136.817.697	-	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(168.390.742)	78.997.948
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	-	1.725	2.875	-	-	-	-	4.600
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	(1.019.861)	(1.019.861)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Μαρτίου 2020	39.471.780	136.819.422	2.875	15.105.153	1.853.591	54.140.469	(169.410.603)	77.982.687

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ								
Ποσά σε ευρώ	Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2018	39.276.975	136.700.814	-	15.105.153	1.853.591	54.140.360	(172.665.871)	74.411.021
Αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	191.340	114.804	-	-	-	60	-	306.204
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	1.592.533	1.592.533
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Μαρτίου 2019	39.468.315	136.815.618	-	15.105.153	1.853.591	54.140.420	(171.073.338)	76.309.759





<b>ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ</b>	<b>Από 1η Ιανουαρίου έως</b>	
	<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
<b>Λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(1.345.646)	2.231.873
<b>Προσαρμογές στα Κέρδη για:</b>		
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	355.924	360.142
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	182.475	213.586
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	10.530	90.325
Πρόβλεψεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων	1.604.206	525.000
Αποτίμηση αξίας χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.496	(98.337)
Αποτίμηση αξίας χρημ/κων περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	382.555	-
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω αφυπηρέτησης	58.983	62.104
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(94.916)	(559.100)
(Κέρδη) /ζημίες από πώληση παγίων κλπ περιουσιακών στοιχείων	-	1
	<b>1.155.608</b>	<b>2.825.594</b>
<b>Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(20.985.044)	(16.448.383)
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(375.270)	708.728
<b>Καθαρή αύξηση / (μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες</b>		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(6.988.349)	(9.747.192)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(12.442.810)	8.171.886
Λοιπών υποχρεώσεων	(9.821.014)	(2.439.188)
Χρεολύσια χρηματοοικονομικών συμβάσεων	(160.931)	(185.234)
	<b>(50.773.417)</b>	<b>(19.939.384)</b>
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους</b>	<b>(49.617.809)</b>	<b>(17.113.789)</b>
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-	-
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες</b>	<b>(49.617.809)</b>	<b>(17.113.789)</b>
<b>Επενδυτικές δραστηριότητες</b>		
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	(48.522.551)	(18.315.836)
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	(2.456.250)	-
Αγορά ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων	(223.506)	(121.103)
Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	-	(138.198)
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	51.658.300	14.954.200
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες</b>	<b>455.994</b>	<b>(3.620.937)</b>
<b>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>		
Μεταβολή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	11.629	12.473
Καθαρή μεταβολή συνεταιριστικού κεφαλαίου	4.600	306.204
<b>Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>	<b>16.229</b>	<b>318.677</b>
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών</b>	<b>(49.145.586)</b>	<b>(20.416.049)</b>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	<b>322.966.884</b>	<b>252.492.261</b>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	<b>273.821.298</b>	<b>232.076.211</b>



## **Δ. Επεξηγήσεις για τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων**

### **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 2306/19-5-1994 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ.

Προέρχεται από τον μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει (i) της από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040 (ii) της με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη- Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) της 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 αριθμεί περισσότερους από 85.000 μετόχους. Έχει εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης πελατών με 42 καταστήματα στην Κρήτη, 51 καταστήματα Πανελλαδικά (παρουσία, εκτός Κρήτης, στην Αττική, τη Θεσσαλονίκη τη Μήλο και τη Ρόδο) και 9 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει έντονο τοπικό χαρακτήρα, καθώς κατέχει σημαντικά μερίδια αγοράς στην Κρήτη και ειδικά στο νομό Ηρακλείου, αλλά αποσκοπεί στη στρατηγική ανάπτυξη καταστημάτων πανελλαδικά.

Επιπλέον, η Τράπεζα με τη δραστηριότητά της στηρίζει τους επαγγελματίες για την ανάπτυξη και εξυγίανση των επιχειρήσεών τους, καθώς και νέους επιχειρηματίες στο ξεκίνημα τους. Η συμμετοχή της σε κοινές αναπτυξιακές προσπάθειες, με στόχο την αξιοποίηση Κοινοτικών και Εθνικών προγραμμάτων, η συμμετοχή σε κοινές εταιρίες 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.



## Σημαντικά γεγονότα περιόδου

- Όπως αποτυπώνεται και στις τριμηνιαίες εκθέσεις του IOBE για το πρώτο εξάμηνο του 2020, η ραγδαία εξάπλωση του κορωνοϊού από τον Φεβρουάριο εκτός της Κίνας στην οποία αρχικά εκδηλώθηκε, με ρυθμούς που την εξέλιξαν σε παγκόσμια υγειονομική κρίση, έχει ήδη μεταβάλλει σημαντικά και θα συνεχίσει να επηρεάζει τουλάχιστον βραχυπρόθεσμα τα δεδομένα όχι μόνο για την ελληνική, αλλά και για την ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία. Η περιγραφόμενη κατάσταση δεν είναι δυνατό να αφήσει ανεπηρέαστο το Τραπεζικό σύστημα. Για το λόγο αυτό, και για την αντιστάθμιση των επιπτώσεων από τον κορωνοϊό (COVID-19), στις 12 Μαρτίου 2020 το Εποπτικό Συμβούλιο της ΕΚΤ ανακοίνωσε μία σειρά εποπτικών μέτρων προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι τράπεζες που βρίσκονται υπό την άμεση εποπτεία της είναι σε θέση να συνεχίσουν να χρηματοδοτούν την πραγματική οικονομία εν όψει των αρνητικών επιπτώσεων αλλά και των προκλήσεων στις επιχειρησιακές λειτουργίες τους από την εξάπλωση του κορωνοϊού. Η ανακοίνωση της ΕΚΤ έγινε σε συντονισμό με συναφή ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT/EBA), που αναφερόταν ειδικότερα στην αναβολή της διεξαγωγής της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον τραπεζικό τομέα της ζώνης του ευρώ κατά ένα έτος και σε σειρά άλλων παρεμβάσεων. Η ανακοίνωση της ΕΚΤ αναφέρεται σε μέτρα κεφαλαιακής ελάφρυνσης όπως η δυνατότητα χρησιμοποίησης αποθεμάτων κεφαλαίου και ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένης της Σύστασης για κεφάλαια, του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance), σε ελάφρυνση της σύνθεσης κεφαλαίων που αφορούν τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα 2, καθώς και σε πολιτικές ευελιξίας στην εφαρμογή εποπτικών μέτρων για κάθε επιμέρους τράπεζα.



Η ΕΚΤ και η ΕΑΤ τονίζουν τη δυνατότητα χρήσης της ήδη προβλεπόμενης ευελιξίας στο υφιστάμενο πλαίσιο κανόνων για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) χωρίς όμως να επηρεάζεται η εφαρμογή από τις τράπεζες αξιόπιστων πιστοληπτικών κριτηρίων και κατάλληλων πολιτικών για την αναγνώριση και κάλυψη των ΜΕΔ, καθώς και για τον αξιόπιστο σχεδιασμό των κεφαλαίων και της ρευστότητάς τους μέσω ενισχυμένων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων.

Την 21 Ιουλίου 2020, οι ηγέτες της ΕΕ κατέληξαν σε μια συμφωνία ενίσχυσης προϋπολογισμού €1,8 τρις με στόχο την ανάκαμψη των οικονομιών από τις επιπτώσεις της πανδημίας του COVID-19. Το πακέτο περιλαμβάνει ένα ταμείο € 750 δις που θα αποσταλεί ως δάνεια και επιχορηγήσεις, καθώς και έναν επταετή προϋπολογισμό της ΕΕ ύψους €1 τρις. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει επιχορηγήσεις αξίας € 390 δις. και δάνεια αξίας € 360 δις. Η εν λόγω συμφωνία υπόκειται στην έγκριση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

Η Τράπεζα παρακολουθεί τις πρόσφατες εξελίξεις σχετικά με την κρίση του Κορωνοϊού (COVID-19) και μελετά τυχόν επιπτώσεις που θα έχει στην χρηματοοικονομική της θέση και στην υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της καθώς και την ικανότητά της να διατηρεί σε υψηλό επίπεδο τις επιχειρησιακές της λειτουργίες.

Το τελικό αποτύπωμα στη δραστηριότητα της Τράπεζας θα εξαρτηθεί από τη χρονική διάρκεια της υγειονομικής κρίσης, το βαθμό εξάπλωσης της, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και Ευρωπαϊκών θεσμών και από τα αντισταθμιστικά κυβερνητικά μέτρα.

## **2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων**

### **2.1 Γενικά**

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31ης Μαρτίου 2020 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο («ΔΛΠ») 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2019. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεων αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία είτε μέσω αποτελεσμάτων είτε μέσω λοιπών συνολικών εσόδων καθώς και τα επενδυτικά και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία.

Δεν υπάρχουν Πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής τους.

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Επίσης απαιτείται η χρήση υπολογισμών και υποθέσεων που επηρεάζουν τα αναφερθέντα ποσά των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τη γνωστοποίηση ενδεχόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία των οικονομικών καταστάσεων και τα αναφερθέντα ποσά εισοδημάτων και εξόδων κατά τη διάρκεια της περιόδου υπό αναφορά. Παρά το γεγονός ότι αυτοί οι υπολογισμοί



βασίζονται στην καλύτερη δυνατή γνώση της Διοίκησης σε σχέση με τις τρέχουσες συνθήκες και ενέργειες, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί τελικά να διαφέρουν από αυτούς τους υπολογισμούς.

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

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχειας της επιχειρηματικής δράσης η οποία κρίθηκε ως κατάλληλη από την Τράπεζα, αξιολογώντας τα ακόλουθα:

- Την αντιστροφή του υφεσιακού κλίματος της Ελληνικής Οικονομίας, μέχρι το ξέσπασμα της πανδημίας του κορωνοϊού
- Την κάλυψη του ελαχίστου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας
- Το βελτιωμένο επίπεδο ρευστότητας συνέπεια της επιστροφής των καταθέσεων
- Τα μέτρα αντιστάθμισης των επιπτώσεων του κορωνοϊού (Covid-19) που εφαρμόζονται από την Ελληνική Κυβέρνηση και τους Ευρωπαϊκούς θεσμούς

**Μακροοικονομικό περιβάλλον:** Το τέλος του πρώτου τριμήνου του 2020 βρίσκει εκ νέου την ελληνική οικονομία, μετά από μια δεκαετία προκλήσεων και προσαρμογής, σε μια ιδιαίτερα έντονη κρίση, αυτή τη φορά με πρωτόγνωρα χαρακτηριστικά. Η υγειονομική κρίση που ξεκίνησε από την Κίνα στην αρχή του τρέχοντος έτους και εξαπλώθηκε στην Ευρώπη από τα μέσα Φεβρουαρίου και στην Ελλάδα από τις αρχές Μαρτίου, οι εξελίξεις που έχει προκαλέσει (μέτρα προστασίας της δημόσιας υγείας, στήριξης των επιχειρήσεων και των πολιτών) και όσες θα προέλθουν από αυτή μεσοπρόθεσμα, συνεχίζουν να αποτελούν τους κύριους καθοριστικούς παράγοντες των πολιτικών και οικονομικών εξελίξεων εγχωρίως και διεθνώς. Τα μέτρα προστασίας από τον κορωνοϊό που λήφθηκαν παγκοσμίως είχαν ισχυρές επιπτώσεις. Η καταναλωτική ζήτηση επηρεάστηκε άμεσα, λόγω της αναστολής λειτουργίας σε πολλούς κλάδους, όπως επίσης από τις απαγορεύσεις στις διασυνοριακές επιβατικές μετακινήσεις. Το lockdown έπληξε άμεσα το διεθνές εμπόριο και τους εξαγωγικούς κλάδους, τα οποία επηρεάστηκαν παράλληλα από την υποχώρηση της απασχόλησης και του εισοδήματος στις δραστηριότητες σε αναστολή λειτουργίας, αλλά και στην ευρύτερη αλυσίδα αξίας στην οποία αυτές υπάγονται. Πιέσεις στην εγχώρια ζήτηση και το διεθνές εμπόριο ασκούνται και από την εξασθένιση της επενδυτικής διάθεσης, εξαιτίας της αβεβαιότητας για τη διάρκεια και την ένταση των επενεργειών του κορωνοϊού.

Σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα διαθέσιμα στοιχεία για την εξέλιξη της οικονομικής δραστηριότητας παγκοσμίως, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ στις χώρες του ΟΟΣΑ το πρώτο τρίμηνο του 2020 μεταβλήθηκε σημαντικά σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο, σε -0,8% από 1,6%, ενώ ένα χρόνο πριν βρισκόταν στο 1,8%. Το εγχώριο προϊόν της Ελλάδας συρρικνώθηκε στο πρώτο τρίμηνο του τρέχοντος έτους, για πρώτη φορά από το δεύτερο τρίμηνο του 2016, κατά 0,9%. Ένα χρόνο νωρίτερα αυξανόταν κατά 1,6% ενώ στο τελευταίο τρίμηνο του 2019 σημείωσε άνοδο 1,0%. Όπως επισημαίνεται και στην τριμηνιαία έκθεση του IOBE οι πλέον καθοριστικοί παράγοντες στα μακροοικονομικά μεγέθη της Ελληνικής οικονομίας έχουν ως εξής:

- Διάρκεια κύριας φάσης (έξαρση - σταθεροποίηση) της πανδημίας κορωνοϊού



- Ένταση και εξέλιξη στο χρόνο (time profiling) οικονομικών επιπτώσεων στην Ευρωζώνη (κύριος εμπορικός εταίρος Ελλάδας)
- Μέγεθος και διάρκεια παρεμβάσεων πολιτικής εγχωρίως για την αντιμετώπιση των επιδράσεων της κρίσης
- Τιμή πετρελαίου
- Μέγεθος και διάρκεια παρεμβάσεων πολιτικής σε επίπεδο ΕΕ για την αντιμετώπιση των επιδράσεων της κρίσης

Από τη διαδικασία εκτιμήσεων - προβλέψεων για το ΑΕΠ βάσει διαφορετικών σεναρίων για τις εξελίξεις στους προσδιοριστικούς παράγοντες του που προαναφέρθηκαν έχει διαμορφωθεί ένα διάστημα πρόβλεψης για τη μεταβολή του εγχώριου προϊόντος στη χρήση 2020. Σύμφωνα με αυτή, η ύφεση στην ελληνική οικονομία το τρέχον έτος θα έχει ένταση στο βασικό σενάριο πρόβλεψης στην περιοχή του 7,5%. Εφόσον οι συνθήκες στο ελληνικό και το διεθνές περιβάλλον επιδεινωθούν κατά το τρίτο τρίμηνο, με αποτέλεσμα να έχουν έντονο αρνητικό αντίκτυπο στις επιβατικές μεταφορές και στον τουρισμό ή συμβεί μια σημαντική έξαρση του ιού το φθινόπωρο, είναι αρκετά πιθανό η ύφεση να κινηθεί στην περιοχή του 10,5%.

**Τραπεζικό σύστημα και χρηματοπιστωτικές εξελίξεις:** Η ως άνω περιγραφείσα εικόνα καθώς και η αβεβαιότητα σχετικά με την εξέλιξη και τον κίνδυνο ενός νέου κύματος της πανδημίας το ερχόμενο χρονικό διάστημα δημιουργούν ένα νέο πλαίσιο προκλήσεων, που επηρεάζουν άμεσα το διεθνές και εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η αναμενόμενη βαθιά ύφεση για φέτος θέτει την ανάγκη αναθεώρησης των επιχειρησιακών πλάνων των τραπεζών, ειδικά σε σχέση με τη μείωση των «κόκκινων» δανείων, την ανάκαμψη της κερδοφορίας και της πιστοδοτικής τους ικανότητας. Έπειτα από την απότομη επιδείνωση του επενδυτικού κλίματος τον Μάρτιο και την κάθετη πτώση στις αποτιμήσεις χρεογράφων, συμπεριλαμβανομένων των Ελληνικών τραπεζών κατά 60%, η σχετικά αποτελεσματική διαχείριση της υγειονομικής κρίσης από τις Ελληνικές αρχές σταθεροποίησε με ελαφρά άνοδο τις αποτιμήσεις μετοχών την περίοδο Απριλίου - Ιουνίου. Για τη στήριξη του χρηματοπιστωτικού συστήματος η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, ανακοίνωσε μια σειρά από μέτρα πολιτικής με στόχο την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και των τραπεζών. Ειδικά ως προς την Ελλάδα, η ΕΚΤ έδωσε για πρώτη φορά στη χώρα τη δυνατότητα πρόσβασης σε πρόγραμμα αγοράς κρατικών και εταιρικών ομολόγων, με το Πρόγραμμα Αγοράς Τίτλων λόγω Πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Programme), συνολικού αρχικού προϋπολογισμού €750 δις, κατά παρέκκλιση (waiver) των κανόνων της για επιλεξιμότητα κρατικών χρεογράφων. Επιπλέον, επανεστάχθηκαν τίτλοι των ελληνικών τραπεζών στις επιλέξιμες εξασφαλίσεις από την πλευρά της ΕΚΤ, ενώ μειώθηκαν οι εφαρμοζόμενες περικοπές αποτίμησης (valuation haircuts) στις αποδεκτές εξασφαλίσεις. Η δυνατότητα μακροχρόνιας αναχρηματοδότησης χαμηλού κόστους για τις τράπεζες μέσα από το πρόγραμμα TLTRO III της ΕΚΤ αναδείχθηκε ιδιαίτερα σημαντική κατά την περίοδο του lockdown, με τις Ελληνικές τράπεζες να τετραπλασιάζουν τη σχετική πηγή άντλησης ρευστότητας μέσα σε τρεις μήνες, ξεπερνώντας συνολικά τα €28 δις τον Μάιο.

Στις θετικές εξελίξεις συγκαταλέγεται και το γεγονός ότι εν μέσω αναθεώρησης των στόχων μείωσης των ΜΕΔ, ξεκίνησε η σταδιακή εφαρμογή δραστικότερων εργαλείων, όπως το πρόγραμμα «Ηρακλής» για την προστασία περιουσιακών στοιχείων για τις τράπεζες (Asset Protection Scheme), μέσα από την ολοκλήρωση



συναλλαγών πώλησης και τιτλοποίησης δανείων για μία εκ των τεσσάρων συστημικών τραπεζών (της Eurobank). Επιπρόσθετα, ενισχύθηκε ο ρυθμός επιστροφής των ιδιωτικών καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα. Καταγράφηκαν ιστορικά χαμηλά επιτόκια νέου δανεισμού προς επιχειρήσεις, ενώ για πρώτη φορά από το 2010 καταγράφηκε οριακή πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα, ως αποτέλεσμα των νέων επιχειρηματικών πιστώσεων, σε μεγάλο βαθμό υπό την επίδραση των μέτρων πολιτικής για την στήριξη της ρευστότητας.

Σύμφωνα με την τριμηνιαία έκθεση του IOBE, αυξήθηκε σημαντικά ο ρυθμός ανάκαμψης των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα το χρονικό διάστημα Μαρτίου-Μαΐου 2020, σε σχέση με ένα χρόνο πριν. Καταγράφηκε έτσι καθαρή εισροή ύψους €6,0 δις, που οφείλεται σε εισροή €2,9 δις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) και €3,1 δις από νοικοκυριά. Στο ίδιο χρονικό διάστημα του 2019, η καθαρή εισροή ιδιωτικών καταθέσεων ήταν μικρότερη, ύψους €3,3 δις. Σε κυλιόμενη 12-μηνιαία βάση, η μέση μηνιαία τάση επιστροφής των ιδιωτικών καταθέσεων καταγράφηκε σε €1064 εκατ. τον Μάιο του 2020, που είναι η υψηλότερη από τον Οκτώβριο του 2009.

Από τον Αύγουστο του 2015 έως το Φεβρουάριο του 2020 οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα διευρύνθηκαν κατά €34,2 δις, εκ των οποίων €20,5 δις προήλθαν από νοικοκυριά και €13,2 δις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Για τη συνέχεια του 2020 αναμένεται επιβράδυνση της θετικής τάσης στις ιδιωτικές καταθέσεις, καθώς τα νοικοκυριά και οι επιχειρήσεις θα αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις της πανδημίας, η οποία συνεπάγεται μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος καθώς και σημαντική αύξηση της αβεβαιότητας. Στον αντίποδα, η μείωση της κατανάλωσης και των εισαγωγών αυξάνουν την εγχώρια αποταμίευση, δρώντας αποτρεπτικά σε μια πλήρη αντιστροφή τάσης.

Όσον αφορά τη χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, δύο χρόνια μετά την εξάλειψη της χρηματοδότησης από τον μηχανισμό έκτακτης παροχής ρευστότητας της ΕΚΤ (ELA), οι τράπεζες διευρύνουν τις πηγές χρηματοδότησής τους. Η πρόσφατη έκτακτη δέσμη μέτρων της ΕΚΤ για ενίσχυση της ρευστότητας των τραπεζών, χαλαρώνοντας προσωρινά τα κριτήρια βάσει των οποίων αξιολογούνται ως επιλέξιμες οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται στο πλαίσιο των προγραμμάτων ποσοτικής χαλάρωσης, προσφέρει πλέον και στις ελληνικές τράπεζες δυνατότητες άντλησης ρευστότητας από το Ευρωσύστημα και τη διατραπεζική αγορά σε κόστος πολύ χαμηλότερο από αυτό που ενείχαν οι έκτακτοι μηχανισμοί ρευστότητας κατά τη διάρκεια των προγραμμάτων προσαρμογής. Ενδεικτική είναι η αύξηση χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα που καταγράφηκε τους τελευταίους τρεις μήνες, με τα χαμηλού κόστους δάνεια μέσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής μακροχρόνιας χρηματοδότησης, όπως το πρόγραμμα TLTRO III της ΕΚΤ.

Στην πλευρά του ενεργητικού των τραπεζών, επιταχύνθηκε η ανάκαμψη των πιστώσεων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που καταγράφηκε από τις αρχές του 2019, ενώ αμείωτη συνεχίστηκε η πιστωτική συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, διανύοντας πλέον το δέκατο έτος της. Σε αυτές τις τάσεις συντελούν τόσο παράγοντες της προσφοράς όσο και της ζήτησης δανείων. Στην πλευρά της ζήτησης, αρνητικά επιδρά η αβεβαιότητα από την έκβαση της εξάπλωσης της πανδημίας, αντισταθμίζοντας εν μέρει τη θετική επίδραση από την ενεργοποίηση προϋπαρχουσών γραμμών πίστωσης τις οποίες έθεσαν σε εφαρμογή ορισμένες μεγάλες εταιρείες. Στην πλευρά της προσφοράς, το υψηλό απόθεμα Μη





Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) επιδρά ανασταλτικά στην πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών, ενώ θετικά επίδρασε η ενεργοποίηση έκτακτων μέτρων πολιτικής τόνωσης της ρευστότητας μέσα από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, όπως το ΤΕΠΙΧ II, με τη συμβολή του οποίου συνάφθηκαν στην περίοδο Απριλίου - Μαΐου δάνεια €1,29 δις

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) υποχώρησαν σημαντικά το πρώτο τρίμηνο του 2020, υπό την επίδραση και της σταδιακής εφαρμογής των πωλήσεων μέσα από τιτλοποιήσεις, κατά 9,3% ή €7,6 δις, σαφώς ταχύτερα από το αμέσως προηγούμενο τρίμηνο (-€2,7 δις)<sup>18</sup>. Το συνολικό ύψος των ΜΕΔ τον Μάρτιο του 2020 ήταν €60,9 δις ή 37,4% των συνολικών δανείων, περίπου €46,3 δις ή 43,2% χαμηλότερα από το μέγιστο επίπεδο του Μαρτίου 2016. Στην επιχειρηματική πίστη, τα ποσοστά των ΜΕΔ μειώθηκαν στο 34,2% των δανείων το πρώτο τρίμηνο του έτους, από 38,4% το τέταρτο τρίμηνο (43,9% το ίδιο τρίμηνο του 2019), ενώ μικρότερη μείωση, από 48,6% σε 47,9%, καταγράφηκε στα καταναλωτικά (54% το ίδιο τρίμηνο του 2019), όπως και στα στεγαστικά χαρτοφυλάκια, από 42,4% σε 40,4% (44,7 το ίδιο τρίμηνο του 2019).

Σε συνέχεια της σταδιακής μεταβολής στα ποιοτικά χαρακτηριστικά του περιορισμού των ΜΕΔ κατά τη διάρκεια της περιόδου 2016-2019, το πρώτο τρίμηνο του 2020 η μείωση των ΜΕΔ βασίστηκε κυρίως σε πωλήσεις μέσω τιτλοποιήσεων και λιγότερο σε διαγραφές (μόνο €0,6 δις). Ωστόσο, παρά την πρόοδο στα ποιοτικά χαρακτηριστικά μείωσης των ΜΕΔ, ορισμένες δυνατότητες για τον περιορισμό τους εξακολουθούν να υπό-αξιοποιούνται, όπως οι εισπράξεις από πλειστηριασμούς και ρευστοποιήσεις εξασφαλίσεων. Επίσης, το ποσοστό κάλυψης των ΜΕΔ από προβλέψεις για επισφάλειες είναι αρκετά χαμηλό, κοντά στο 43,6% το πρώτο τρίμηνο του έτους. Σε κάθε περίπτωση, κατά τη διάρκεια του 2020, και ως συνέπεια της νέας οικονομικής κρίσης, οι τράπεζες αναμένεται να συμφωνήσουν με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό SSM, σε αναθεωρημένους επιχειρησιακούς στόχους για τη μείωση των ΜΕΔ έως το τέλος του 2022. Σύμφωνα με την έως σήμερα συμφωνία, ο στόχος ήταν να μειωθούν τα ΜΕΔ σε ποσοστό χαμηλότερο από 20% του συνόλου των δανείων έως τα τέλη του 2021.

Αναμφίβολα θετική εξέλιξη στο πλαίσιο των παραπάνω, αποτελεί το γεγονός ότι το πρόγραμμα παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια ΜΕΔ (Σχέδιο «Ηρακλής», νόμος 4649/2019) ξεκίνησε να εφαρμόζεται σταδιακά, διευκολύνοντας τις τράπεζες να τιτλοποιούν ΜΕΔ και να τα αφαιρούν από τους ισολογισμούς τους, ενώ ταυτόχρονα για τους τίτλους χαμηλότερου κινδύνου το κράτος θα μπορεί να παρέχει την εγγύηση του Δημοσίου, λαμβάνοντας σε αντάλλαγμα αμοιβή σύμφωνη με τους όρους της αγοράς.

**Κεφαλαιακή επάρκεια γενικά:** 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 ΤτΕ.

Θεμελιώδης αρχή και βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας προκειμένου να εξασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία και ανάπτυξη της Τράπεζας 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 προς τον Ενιαίο Μηχανισμό Εποπτείας της ΕΚΤ. 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 τίτλοι) 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 2013/36/Ε.Ε. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 η οποία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 4261/2014 και ο Κανονισμός 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης της 26ης Ιουνίου 2013 («CRD IV»), που σταδιακά εισάγουν το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα πρότυπα της Βασιλείας III. Σύμφωνα με το ανωτέρω θεσμικό πλαίσιο για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις όπως ισχύουν.

#### **Επιπροσθέτως:**

Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη Κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I) ενώ προβλέπεται η διατήρηση αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.

Ειδικότερα:

- α. «Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1»**, το οποίο εφεξής ανέρχεται σε 2,500%
- β. «Ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας»**, το οποίο για τις χρήσεις 2016 έως και 2019 ήταν μηδενικό. Σημειώνουμε ότι, το μηδενικό ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας παραμένει μηδενικό και για το πρώτο τρίμηνο του 2020 σύμφωνα με την από 164/13.12.2019 απόφαση της ΤτΕ.

Επιπλέον, η ΤτΕ είχε επιβάλει σε ατομική βάση πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,09% για το έτος 2019, διαμορφώνοντας την ελάχιστη τιμή του συνολικού δείκτη κεφαλαίου σε 12,59%.

Η ΤτΕ στο πνεύμα σχετικών αποφάσεων της ΕΚΤ και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ/ΕΒΑ) με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020 ορίζει **από 13.04.2020 τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ) στο 10,09%**

Επίσης, λόγω της σημαντικής συμμετοχής της αναβαλλόμενης φορολογίας στα εποπτικά κεφάλαια, είναι ουσιώδης ο κίνδυνος που σχετίζεται με το πλαίσιο αναγνώρισης των αναβαλλόμενων φορολογικών



απαιτήσεων (D.T.A. & D.T.C.) και σχετίζεται με τους μελλοντικούς φορολογικούς συντελεστές και τυχόν δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

**Κεφαλαιακή επάρκεια Τράπεζας:** Η κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, είναι αποτέλεσμα των επιτυχημένων αυξήσεων κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν τον Δεκέμβριο 2015 και τον Δεκέμβριο 2018 καθώς και της ταυτόχρονης διάθεσης δύο νέων ομολογιακών δανείων το 2015 και ενός ομολογιακού δανείου το 2018 για την ενίσχυση του συντελεστή των κεφαλαίων των πρόσθετων στοιχείων της Κατηγορίας 1 (Ad. Tier I) και της κατηγορίας 2 (Tier 2). Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.03.2020 στο 9,276%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) στο 10,466% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) στο 12,210% με το έλλειμμα στο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου να ανέρχεται σε 0,380% ή σε περίπου 4,82 εκατ. ευρώ.

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν.	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα κεφαλαίων
	31.03.2020	31.12.2019								
CET 1	9,276%	10,168%	-0,893%	4,500%	1,176%	2,500%	0,000%	8,176%	1,100%	13.952.609
TIER I	10,466%	11,375%	-0,909%	6,000%	1,568%	2,500%	0,000%	10,068%	0,399%	5.054.650
Total Capital Ratio	12,210%	13,236%	-1,026%	8,000%	2,090%	2,500%	0,000%	12,590%	-0,380%	(4.818.724)

Αντίστοιχα και εφόσον μηδενιστεί το απόθεμα ασφαλείας του Ν.4261/2014, λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες, το πλεόνασμα στο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου να ανέρχεται σε 2,12% ή σε περίπου 26,89 εκατ. ευρώ.

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν.	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα κεφαλαίων
	31.03.2020	31.12.2019								
CET 1	9,276%	10,168%	-0,893%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	3,600%	45.663.084
TIER I	10,466%	11,375%	-0,909%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	2,899%	36.765.125
Total Capital Ratio	12,210%	13,236%	-1,026%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	2,120%	26.891.751

Τέλος για το μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΠ 9 στα εποπτικά ίδια κεφάλαια η Τράπεζα σύμφωνα με το Κανονισμό (2395/2017) εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις (phase-in approach), όπου προβλέπεται ότι τα τραπεζικά ιδρύματα δύνανται, από την πρώτη ημερομηνία εφαρμογής του ΔΠΧΠ 9 και για μία πενταετία, να προσθέτουν/επαναφέρουν στον δείκτη CET1 το μετά από φόρους ποσό της διαφοράς των προβλέψεων που θα προκύψουν κατά τη μετάβαση στο νέο πρότυπο ΔΠΧΠ 9 σε σχέση με τις προβλέψεις που θα έχουν αναγνωρισθεί την 31.12.2017 σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39 («στατικό» ποσό).

**Ρευστότητα:** Η Τράπεζα τηρεί τις απαιτήσεις ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που προβλέπονται από τα αρ. 412 και 413 του Κανονισμού ΕΕ 275/2003 και επιμετρώνται με το δείκτη LCR (Liquidity Coverage Requirement) και NSFR (net stable funding requirement, NSFR) αντίστοιχα. Στις 31.03.2020, οι δείκτες LCR και NSFR ανήλθαν σε ποσοστό 193,28% και 116% αντίστοιχα.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.03.2020		31.12.2019	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	193,28%	LCR > 100%	208,65%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	116,00%	NSFR > 100%	120,00%

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα συνεχίζει να έχει πρόσβαση στον E.L.A. και έχει διαθέσιμα στοιχεία Ενεργητικού που μπορούν να ενεχυριαστούν για την άντληση ρευστότητας σε περίπτωση ανάγκης.



**Ενέργειες Διοίκησης:** Η Διοίκηση κατάφερε να αποκαταστήσει την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, μέσω των επιτυχημένων αυξήσεων κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκαν τον Δεκέμβριο 2015 και τον Δεκέμβριο 2018 καθώς και της ταυτόχρονης διάθεσης δύο νέων ομολογιακών δανείων το 2015 και ενός ομολογιακού δανείου το 2018 για την ενίσχυση του συντελεστή των κεφαλαίων των πρόσθετων στοιχείων της Κατηγορίας 1 (Tier II).

Επίσης οι προσπάθειες της Διοίκησης και των στελεχών της Τράπεζας απέφεραν σημαντική αύξηση των καταθέσεων κατά τα τελευταία έτη ενώ έχουν και ληφθεί μέτρα για την ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, με την αρτιότερη διαχείριση των καθυστερούμενων δανείων προκειμένου να βελτιωθεί η λειτουργική κερδοφορία της Τράπεζας.

### **2.3 Νέα Λογιστικά Πρότυπα και ερμηνείες της ΕΔΔΠΧΑ**

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 2020. Στην παράγραφο 2.3.1 παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2020. 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 Ε.Ε..

#### **2.3.1 Αρχές, νέα πρότυπα, διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων, τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

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 01/01/2020 ή μεταγενέστερα.

#### **Αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)**

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην αναθεώρηση του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σκοπός της οποίας ήταν η ενσωμάτωση σημαντικών θεμάτων τα οποία δεν καλύπτονταν, καθώς επίσης και η επικαιροποίηση και παροχή διευκρινίσεων σε σχέση με συγκεκριμένες καθοδηγήσεις. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει ένα νέο κεφάλαιο σχετικά με την επιμέτρηση, στο οποίο αναλύεται η έννοια της επιμέτρησης, συμπεριλαμβανομένων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την επιλογή μίας βάσης επιμέτρησης, θέματα σχετικά με την παρουσίαση και γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις και καθοδήγηση αναφορικά με την αποαναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού και υποχρεώσεων από τις Οικονομικές Καταστάσεις. Περαιτέρω, το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς περιλαμβάνει βελτιωμένους ορισμούς των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθοδήγηση που υποβοηθά την εφαρμογή των εν λόγω ορισμών, επικαιροποίηση των κριτηρίων για την αναγνώριση των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, καθώς επίσης και διευκρινίσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως οι ρόλοι της διαχείρισης, της συντηρητικότητας και της αβεβαιότητας κατά την



επιμέτρηση στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

**Τροποποιήσεις στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς** (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Μάρτιο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση Τροποποιήσεων στις Αναφορές του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, σε συνέχεια της αναθεώρησής του. Ορισμένα Πρότυπα περιλαμβάνουν ρητές αναφορές σε προγενέστερες εκδόσεις του Εννοιολογικού Πλαισίου της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Σκοπός των εν λόγω τροποποιήσεων είναι η επικαιροποίηση των ως άνω αναφορών και η υποστήριξη για τη μετάβαση στο αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο της Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

**Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 και στο ΔΛΠ 8: «Ορισμός του Ουσιώδους»** (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στον ορισμό του ουσιώδους, προκειμένου να καταστεί ευκολότερο για τις εταιρείες να προβούν σε άσκηση κρίσης σχετικά με το ουσιώδες μέγεθος. Ο ορισμός του ουσιώδους βοηθά τις εταιρείες να αποφασίσουν ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιληφθούν στις Οικονομικές Καταστάσεις. Ο νέος ορισμός τροποποιεί το ΔΛΠ 1 και το ΔΛΠ 8. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς αυτός θα πρέπει να εφαρμοστεί, συμπεριλαμβάνοντας στον ορισμό καθοδήγηση η οποία μέχρι τώρα περιλαμβανόταν σε άλλα Πρότυπα. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

**Τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7: «Αναμόρφωση Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου»** (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Σεπτέμβριο του 2019, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων σε ορισμένες απαιτήσεις συγκεκριμένων λογιστικών χειρισμών αντιστάθμισης, προκειμένου να εξομαλύνει ενδεχόμενες επιπτώσεις που προκύπτουν από την αβεβαιότητα η οποία προέρχεται από την αναμόρφωση του Σημείου Αναφοράς Επιτοκίου. Οι τροποποιήσεις σχεδιάστηκαν για να υποστηρίξουν την παροχή χρήσιμων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις εταιρείες κατά τη διάρκεια της περιόδου αβεβαιότητας, η οποία προκύπτει από τη σταδιακή κατάργηση των σημείων αναφοράς επιτοκίου, όπως τα διατραπεζικά επιτόκια. Επιπλέον, οι εταιρείες απαιτείται να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες στους επενδυτές αναφορικά με τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από τις εν λόγω συνθήκες αβεβαιότητας. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

**Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 3: «Ορισμός μίας Επιχείρησης»** (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2020)

Τον Οκτώβριο του 2018, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 3 προκειμένου να βελτιώσει τον ορισμό μίας επιχείρησης. Οι τροποποιήσεις θα βοηθήσουν τις εταιρείες να προσδιορίσουν αν μία απόκτηση αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων ή απόκτηση στοιχείων του ενεργητικού.



Ο τροποποιημένος ορισμός επισημαίνει ότι η εκροή μίας επιχείρησης είναι να παρέχει αγαθά και υπηρεσίες στους πελάτες, ενώ ο προγενέστερος ορισμός εστίαζε στις αποδόσεις υπό τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλων οικονομικών οφελών στους επενδυτές και σε τρίτους. Επιπλέον της τροποποίησης του ορισμού της επιχείρησης, το IASB μέσω της εν λόγω έκδοσης παρέχει συμπληρωματική καθοδήγηση. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

### **2.3.2 Νέα πρότυπα, διερμηνείες, αναθεωρήσεις και τροποποιήσεις υφιστάμενων προτύπων, τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση**

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση:

#### **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» Σχετιζόμενες με τον Covid-19 Παραχωρήσεις Μισθώματος (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/06/2020)**

Τον Μάιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΠΧΑ 16 οι οποίες παρέχουν στους μισθωτές τη δυνατότητα να μην προβούν σε αξιολόγηση για το εάν μία σχετιζόμενη με τον Covid -19 παραχώρηση μισθώματος χαρακτηρίζεται ως τροποποίηση μίσθωσης. Πιο συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι στην περίπτωση που πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις, δεν απαιτείται από τους μισθωτές να αξιολογήσουν εάν συγκεκριμένες παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19 αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Αντιθέτως, οι μισθωτές που εφαρμόζουν αυτή την πρακτική εφαρμογή, θα υιοθετήσουν για τις εν λόγω παραχωρήσεις μισθώματος έναν λογιστικό χειρισμό ως να μην αποτελούν τροποποιήσεις μίσθωσης. Τα παραπάνω εφαρμόζονται για παραχωρήσεις μισθώματος που σχετίζονται με τον Covid-19, οι οποίες μειώνουν τις πληρωμές μισθωμάτων που καθίστανται πληρωτέες την ή πριν από την 30η Ιουνίου 2021. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

#### **Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» - αναβολή εφαρμογής ΔΠΧΑ 9 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)**

Τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων βάσει των οποίων αναβάλλεται η ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 για δύο έτη, δηλαδή θα εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Συνεπεία αυτού, το IASB προέβη επίσης σε παράταση της καθορισμένης καταληκτικής ημερομηνίας για την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» που περιλαμβάνεται στο ΔΠΧΑ 4 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις», έχοντας ως αποτέλεσμα οι οικονομικές οντότητες να απαιτείται να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

#### **Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2022)**



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

**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 ήσσοнос 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 Ενωσιολογικό 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 ζημιογόνο.
- Οι Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ - Κύκλος 2018-2020 προβαίνουν σε ήσσοнос 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».

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





**ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις»** (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2021)

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 αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία.

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 Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας από την εφαρμογή των ανωτέρω Προτύπων και Διερμηνειών, όταν αυτά καταστούν εφαρμόσιμα.

## **2.4 Πληροφόρηση κατά τομέα**

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8 ως τομείς μιας οικονομικής οντότητας προδιαγράφονται αυτοί που εξετάζονται εσωτερικά από την Διοίκηση ως σημαντικοί στα πλαίσια αξιολόγησης τομεακών αποδόσεων και κινδύνων και κατανομής των διαθέσιμων πόρων. Στην παρούσα φάση η Διοίκηση παρακολουθεί τους κινδύνους και 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 οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) 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 ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές 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 οικονομικών 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 την χρήση εκτιμήσεων, σε παραδοχές αποτιμήσεων και σε άλλες υποκειμενικές αξιολογήσεις. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει ορισμένες λογιστικές αρχές ως σημαντικές για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων, εξαιτίας αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που ενέχουν, και αφετέρου λόγω της ευαισθησίας των οικονομικών καταστάσεων σε αυτές.



### 3.1 Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που σχηματίζονται είναι αποτέλεσμα συνεχούς αξιολόγησης του δανειακού χαρτοφυλακίου και των πιθανών ζημιών του. Οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των καλυμμάτων, η γενικότερη οικονομική κατάσταση και το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο. Η διοίκηση πιστεύει ότι οι διενεργηθείσες προβλέψεις είναι λογικές και δικαιολογούνται επαρκώς.

### 3.2 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου

Η αναβαλλόμενη φορολογία ρυθμίζεται από το Δ.Λ.Π. 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 ζημία από την εφαρμογή του προγράμματος ανταλλαγής Ο.Ε.Δ. (+PSI) και την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από την 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 (Α.Φ.Α. ή D.T.A.) επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (D.T.C.). Η Τράπεζα με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των συνεταίρων 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 λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημίες λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπεται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Δημοσίου. Οι προσθήκες στην παράγραφο 2 του άρθρου 27Α δεν οδηγούν σε αύξηση των μετατρεπόμενων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, καθώς προβλέπεται ρητά ο περιορισμός στο ποσό του φόρου που αναλογεί στις προσωρινές διαφορές από σωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογιστεί ως 30 Ιουνίου 2015. Από το ποσό αυτό αφαιρούνται:

α) Τυχόν ποσό οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης, το οποίο προέκυψε σε περίπτωση λογιστικής ζημίας 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 Α.Φ.Α. του άρθρου 27Α, δεν μπορεί να υπερβαίνει το φορολογικό συντελεστή που ίσχυε για το φορολογικό έτος 2015.

Για την Τράπεζα, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική απαίτηση, ανέρχεται σε **περίπου 45,26 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 (D.T.A.), καθώς και η ενδεχόμενη μετατροπή τους σε απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (D.T.C.), 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. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων**

Το περίγραμμα ενός αποτελεσματικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΧ), το οποίο είναι εφαρμόσιμο, μετρήσιμο και αναπτυσσόμενο, είναι βασικό και θεμελιώδες στοιχείο για την οργάνωση και την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνει μια συνολική προσέγγιση πολιτικών, διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, μέσω των οποίων ταυτοποιείται, καθορίζεται και παρακολουθείται η διάθεση για ανάληψη κινδύνων. Εναρμονίζεται με την επιχειρησιακή στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο, καθώς και το πενταετές επιχειρησιακό πλάνο της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία περιγράφεται αναλυτικά το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, τα ανώτατα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων, καθώς και τα σημεία έγκαιρης προειδοποίησης. Η Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων αναθεωρείται σε ετήσια βάση διασφαλίζοντας την υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής μέσα στο επιθυμητό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Η Έκθεση της Τράπεζας στους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και το πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων αυτών παρουσιάζεται αναλυτικά στη σημείωση 4 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2019.

## **5. Κίνδυνοι που συνδέονται με την υγειονομική κρίση Covid-19**

Η υγειονομική κρίση που ξεκίνησε από την Κίνα στην αρχή του τρέχοντος έτους και εξαπλώθηκε στην Ευρώπη από τα μέσα Φεβρουαρίου και στην Ελλάδα από τις αρχές Μαρτίου, οι εξελίξεις που έχει προκαλέσει (μέτρα προστασίας της δημόσιας υγείας, στήριξης των επιχειρήσεων και των πολιτών) και όσες θα προέλθουν από αυτή μεσοπρόθεσμα, συνεχίζουν να αποτελούν τους κύριους καθοριστικούς παράγοντες των πολιτικών και οικονομικών εξελίξεων εγχωρίως και διεθνώς.



Οι πλέον καθοριστικοί παράγοντες αναφορικά με την πανδημική κρίση:

- Διάρκεια κύριας φάσης (έξαρση – σταθεροποίηση) της πανδημίας κορωνοϊού
- Ένταση και εξέλιξη στο χρόνο (time profiling) οικονομικών επιπτώσεων στην Ευρωζώνη (κύριος εμπορικός εταίρος Ελλάδας)
- Μέγεθος και διάρκεια παρεμβάσεων πολιτικής εγχωρίως για την αντιμετώπιση των επιδράσεων της κρίσης
- Μέγεθος και διάρκεια παρεμβάσεων πολιτικής σε επίπεδο ΕΕ για την αντιμετώπιση των επιδράσεων της κρίσης
- Τιμή του πετρελαίου

Την 21 Ιουλίου 2020, οι ηγέτες της ΕΕ κατέληξαν σε μια συμφωνία ενίσχυσης προϋπολογισμού €1,8 τρις με στόχο την ανάκαμψη των οικονομιών από τις επιπτώσεις της πανδημίας του COVID-19. Το πακέτο περιλαμβάνει ένα ταμείο € 750 δις. που θα αποσταλεί ως δάνεια και επιχορηγήσεις, καθώς και έναν επταετή προϋπολογισμό της ΕΕ ύψους €1τρισ. Το πρόγραμμα περιλαμβάνει επιχορηγήσεις αξίας € 390 δις. και δάνεια αξίας € 360 δις. Η εν λόγω συμφωνία υπόκειται στην έγκριση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

Οι έως τώρα υγειονομικό-οικονομικές επιπτώσεις και η αβεβαιότητα σχετικά με την εξέλιξη και τον κίνδυνο ενός νέου κύματος της πανδημίας το ερχόμενο χρονικό διάστημα δημιουργούν ένα νέο πλαίσιο προκλήσεων, που επηρεάζουν άμεσα το διεθνές και εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Η αναμενόμενη βαθιά ύφεση για φέτος θέτει την ανάγκη αναθεώρησης των επιχειρησιακών πλάνων των τραπεζών, ειδικά σε σχέση με τη μείωση των «κόκκινων» δανείων, την ανάκαμψη της κερδοφορίας και της πιστοδοτικής τους ικανότητας.

#### **6. Κεφαλαιακή επάρκεια**

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 ΤτΕ.

Θεμελιώδης αρχή και βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας προκειμένου να εξασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία και ανάπτυξη της Τράπεζας 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 προς τον Ενιαίο Μηχανισμό Εποπτείας της ΕΚΤ. 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 (υβριδικοί τίτλοι) 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 2013/36/Ε.Ε. του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 η οποία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 4261/2014 και ο Κανονισμός 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης της 26ης Ιουνίου 2013 («CRD IV»), που σταδιακά εισάγουν το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα πρότυπα της Βασιλείας III. Σύμφωνα με το ανωτέρω θεσμικό πλαίσιο για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις όπως ισχύουν.

#### **Επιπροσθέτως:**

Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη Κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I) προβλέπεται η διατήρηση, από 1.1.2016 και σταδιακά μέχρι την 31.12.2019, αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.

Ειδικότερα:

- i. «Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας I», το οποίο για το 2020 ανέρχεται σε 2,500%, και
- ii. «Ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας», το οποίο για τις χρήσεις 2016 έως 2019 ήταν μηδενικό. Σημειώνουμε ότι, το μηδενικό ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας που παραμένει μηδενικό και για το πρώτο τρίμηνο του 2020 σύμφωνα με την από 164/13.12.2019 απόφαση της ΤτΕ, δεν αναμένεται να μεταβληθεί εντός του 2020.

Επιπλέον, η ΤτΕ έχει επιβάλει σε ατομική βάση πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,09% για το έτος 2020. Κατά συνέπεια, η ελάχιστη τιμή του συνολικού δείκτη κεφαλαίου, αντί για 8,000%, διαμορφώνεται σε 12,59% (10,09% + 2,5%) για το 2020. Επί αυτού αναφέρεται ότι η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης. Στο πλαίσιο αυτό η τήρηση της επιπρόσθετης αυτής κεφαλαιακής απαίτησης θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες.

**Η ΤτΕ στο πνεύμα σχετικών αποφάσεων της ΕΚΤ και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ/ΕΒΑ) με την απόφαση ΕΠΑΘ 353/10.04.2020 ορίζει από 13.04.2020 τον ελάχιστο δείκτη συνολικού κεφαλαίου (ΕΔΕΑ) στο 10,09%.**



Οι δείκτες της Τράπεζας έχουν ως εξής:

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν.	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα κεφαλαίων
	31.03.2020	31.12.2019								
CET 1	9,276%	10,168%	-0,893%	4,500%	1,176%	2,500%	0,000%	8,176%	1,100%	13.952.609
TIER I	10,466%	11,375%	-0,909%	6,000%	1,568%	2,500%	0,000%	10,068%	0,399%	5.054.650
Total Capital Ratio	12,210%	13,236%	-1,026%	8,000%	2,090%	2,500%	0,000%	12,590%	-0,380%	(4.818.724)

Αντίστοιχα και εφόσον μηδενιστεί το απόθεμα ασφαλείας του ν.4261/2014, λαμβάνοντας υπόψη τις επικρατούσες συνθήκες, οι σχετικοί δείκτες αναπροσαρμόζονται ως εξής:

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας Ν.	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα κεφαλαίων
	31.03.2020	31.12.2019								
CET 1	9,276%	10,168%	-0,893%	4,500%	1,176%	0,000%	0,000%	5,676%	3,600%	45.663.084
TIER I	10,466%	11,375%	-0,909%	6,000%	1,568%	0,000%	0,000%	7,568%	2,899%	36.765.125
Total Capital Ratio	12,210%	13,236%	-1,026%	8,000%	2,090%	0,000%	0,000%	10,090%	2,120%	26.891.751

## 7. Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ)

Με τις διατάξεις του άρθρου 2 του Ν.4335/15 ενσωματώνεται στη νομοθεσία η οδηγία 2014/59/ΕΕ για τη θέσπιση του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, και την τροποποίηση των οδηγιών 82/891/ΕΟΚ, 2011/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) 648/2012. Η βασική φιλοσοφία του νέου νόμου είναι ότι τις ζημιές ενός ιδρύματος δεν πρέπει να τις αναλάβουν οι φορολογούμενοι πολίτες, παρά μόνο ως έσχατο μέσο. Οι ζημιές βαρύνουν πρωτίστως τους μετόχους και μετά τους πιστωτές (bail in). Οι παραπάνω διατάξεις έχουν τεθεί σε ισχύ από 1.1.2016.

## 8. Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο

Η συνολική έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο κατά την 31.03.2020, έχει ως εξής:

<b>Συνολική Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία</b>		
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	260.993.157	314.992.636
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	12.828.141	7.974.249
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	3.352.085	16.953.301
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.164.408.818	1.145.027.979
<b>Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)</b>	<b>1.441.582.201</b>	<b>1.484.948.164</b>
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	184.954.400	171.946.188
<b>Σύνολο Ενεργητικού</b>	<b>1.626.536.601</b>	<b>1.656.894.352</b>
<b>Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:</b>		
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λουιτές εγγυήσεις	74.055.388	79.497.384
<b>Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)</b>	<b>74.055.388</b>	<b>79.497.384</b>
<b>Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b>	<b>1.515.637.589</b>	<b>1.564.445.549</b>



Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά στάδιο (stage) βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9 κατά την 31η Μαρτίου 2020 και κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019.

31-Δεκ-19	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)
<b>Retail Portfolio</b>	<b>156.253</b>	<b>1.419</b>	<b>154.834</b>	<b>91.662</b>	<b>10.039</b>	<b>81.623</b>	<b>455.946</b>	<b>140.511</b>	<b>315.435</b>	<b>703.860</b>	<b>151.968</b>	<b>551.892</b>
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	32.783	65	32.718	24.296	925	23.372	82.128	11.942	70.186	139.208	12.932	126.276
Καταναλωτικά	12.579	81	12.499	10.189	1.289	8.899	56.868	17.438	39.431	79.636	18.808	60.828
Επιχειρηματικά	110.890	1.272	109.618	57.177	7.825	49.352	316.949	111.132	205.818	485.017	120.229	364.788
<b>Corporate (Non-Retail) Portfolio</b>	<b>207.291</b>	<b>2.591</b>	<b>204.700</b>	<b>88.086</b>	<b>6.461</b>	<b>81.625</b>	<b>485.788</b>	<b>178.977</b>	<b>306.811</b>	<b>781.165</b>	<b>188.029</b>	<b>593.136</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>363.544</b>	<b>4.010</b>	<b>359.534</b>	<b>179.747</b>	<b>16.500</b>	<b>163.248</b>	<b>941.734</b>	<b>319.488</b>	<b>622.246</b>	<b>1.485.025</b>	<b>339.997</b>	<b>1.145.028</b>

31-Μαρ-20	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)
<b>Retail Portfolio</b>	<b>152.738</b>	<b>1.321</b>	<b>151.418</b>	<b>91.979</b>	<b>9.708</b>	<b>82.271</b>	<b>463.826</b>	<b>144.239</b>	<b>319.587</b>	<b>708.544</b>	<b>155.268</b>	<b>553.276</b>
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	30.365	59	30.306	25.808	885	24.923	82.040	11.992	70.047	138.213	12.937	125.276
Καταναλωτικά	11.938	77	11.862	9.124	1.095	8.029	58.145	17.744	40.400	79.207	18.916	60.290
Επιχειρηματικά	110.435	1.185	109.250	57.047	7.727	49.320	323.642	114.502	209.139	491.124	123.414	367.710
<b>Corporate (Non-Retail) Portfolio</b>	<b>234.050</b>	<b>2.636</b>	<b>231.414</b>	<b>70.802</b>	<b>5.710</b>	<b>65.091</b>	<b>492.541</b>	<b>177.913</b>	<b>314.628</b>	<b>797.393</b>	<b>186.260</b>	<b>611.133</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>386.789</b>	<b>3.957</b>	<b>382.831</b>	<b>162.781</b>	<b>15.418</b>	<b>147.363</b>	<b>956.367</b>	<b>322.152</b>	<b>634.215</b>	<b>1.505.936</b>	<b>341.528</b>	<b>1.164.409</b>

Επισημαίνεται ότι λόγω της πανδημίας Covid-19 το κριτήριο σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου έχει διαφοροποιηθεί προσωρινά από 30 σε 60 ημέρες καθυστέρησης ενώ αναμένεται να επαναξιολογηθεί στο τρίτο τρίμηνο του 2020.



## 9. 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	31.03.2020		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
<b>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b>	Όχι	12.828.141	12.828.141	3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>	Ναι	3.352.085	3.352.085	-
Ομόλογα & Έντοκα Γραμματια Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	(0)	(0)	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	Ναι	11.367	11.367	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	3.340.718	3.340.718	3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος</b>	Όχι	12.632.581	11.925.551	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	12.632.581	11.925.551	-
<b>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)</b>	Όχι	1.164.408.818	1.164.408.818	3

Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.03.2020		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
<b>Υποχρεώσεις προς λουτά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα</b>	Όχι	158.611.966	158.611.966	3
<b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	Όχι	1.321.651.979	1.321.651.979	3
<b>Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις</b>	Όχι	47.881.291	47.881.291	3

Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2019		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
<b>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</b>	Όχι	7.974.249	7.974.249	3
<b>Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>	Ναι	16.953.301	16.953.301	
Ομόλογα & Έντοκα Γραμματια Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	(0)	(0)	3
Ομόλογα Εταιρειών	Ναι	13.575.061	13.575.061	3
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑΑ	Ναι	37.522	37.522	3
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	3.340.718	3.340.718	3
<b>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)</b>	Όχι	1.225.245.027	1.225.245.027	3
<b>Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - διακρατούμενο μέχρι τη λήξη</b>	Όχι	-	-	2

Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2019		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
<b>Υποχρεώσεις προς λουτά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα</b>	Όχι	165.600.315	165.600.315	3
<b>Υποχρεώσεις προς πελάτες</b>	Όχι	1.334.094.788	1.334.094.788	3
<b>Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις</b>	Όχι	47.869.661	47.869.661	3

Στη χρήση 2020 και με βάση σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας, αποφασίστηκε η αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου αναφορικά με τα εταιρικά ομόλογα. Πιο συγκεκριμένα, αποφασίστηκε η διακράτηση των εν λόγω χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών τους (πληρωμές κεφαλαίου και τόκων). Στο πλαίσιο της ως άνω απόφασης τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται πλέον στο αποσβεσμένο κόστος μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων.



## 10. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από τόκους	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
<b>Έσοδα τόκων από:</b>		
Τίτλους σταθερής απόδοσης (κρατικά ομόλογα)	233.849	105.223
Τίτλους σταθερής απόδοσης (ομόλογα)	107.598	24.507
Χορηγήσεις	9.809.526	12.522.707
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	32.576	27.042
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	38.044	435.675
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	63.346	44.707
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα</b>	<b>10.284.939</b>	<b>13.159.861</b>
<b>Έξοδα τόκων από:</b>		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.013.685	3.755.472
Προμήθειες εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου	425.068	322.649
Παγκρήτιο Ομόλογο	834.333	825.164
Εισφορά σε ταμείο εγγύησης καταθέσεων	274.476	282.584
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	150.067	202.958
Εισφορά Ν. 128/75	951.385	1.116.822
Τόκοι ειδικών καταθέσεων	413	376
<b>Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα</b>	<b>4.649.427</b>	<b>6.506.025</b>
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>	<b>5.635.512</b>	<b>6.653.836</b>

Το μέσο κόστος καταθέσεων και λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου παθητικού<sup>1</sup> διαμορφώνεται σε 1,22% κατά την 31.03.2020 έναντι 1,61% κατά την 31.12.2019. Αντίστοιχα το επιτοκιακό margin κατά την 31.03.2020 ανήλθε σε 1,10%, έναντι 1,18% κατά την 31.12.2019.

<sup>1</sup> Στο μέσο κόστος καταθέσεων και λοιπών υποχρεώσεων τοκοφόρου παθητικού περιλαμβάνονται έξοδα και προμήθειες ΕΤΕΠ, Ελληνικού Δημοσίου, ΤΕΚΕ & ΤτΕ καθώς & η εισφορά του Ν.128/75



## 11. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από προμήθειες	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
<b>Έσοδα προμηθειών από:</b>		
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	383.428	463.850
Έσοδα από δικαστικά	260.748	335.427
Προμήθειες εμβασμάτων	312.002	266.062
Προμήθειες επιταγών και λοιπών ενεχύρων	334.646	264.880
Προμήθειες POS	241.228	192.812
Προμήθειες φακέλου δανείων	168.721	123.743
Προμήθειες ασφαλειών	115.760	119.407
Προμήθειες διαχείρισης λογαριασμών	99.233	-
Προμήθειες καρτών	118.217	115.334
Προμήθειες ATM	64.553	50.002
Έσοδα ελέγχου τίτλων	21.112	26.866
Προμήθειες από ρυθμίσεις οφειλών	8.514	14.325
Προμήθειες από εργασίες για λογαριασμό τρίτων	9.042	14.092
Προμήθειες παροχής πληροφοριών Τειρεσία	8.418	11.703
Προμήθειες εισαγωγών-εξαγωγών εξωτερικού εμπορίου	15.411	11.187
Προμήθειες παροχής πληροφοριών αρχείου	12.230	5.687
Προμήθειες ελέγχου νομιμοποίησης εταιρειών	9.639	5.624
Προμήθειες προγράμματος JESSICA ΤΕΠΙΧ	32.770	5.235
Προμήθειες ΕΤΕΑΝ , Αναπτυξιακής Κρήτης	1.823	2.880
Προμήθειες από εκχώρηση απαιτήσεων	1.417	2.238
Λοιπά έσοδα προμηθειών	1.335	2.026
Προμήθειες διαχείρισης συναλλάγματος	610	-
<b>Σύνολο εσόδων από προμήθειες</b>	<b>2.220.859</b>	<b>2.033.381</b>
<b>Εξοδα προμηθειών από:</b>		
Έξοδα από δικαστικές ενέργειες	312.439	352.163
Πιστωτικές κάρτες και Α.Τ.Μ.	300.273	261.361
P.O.S.	227.619	209.656
Συναλλαγές εξωτερικού εμπορίου	56	7.270
Τειρεσίας Α.Ε.	97.613	83.890
Έξοδα προμηθειών από λοιπές εργασίες	25.456	21.847
<b>Σύνολο εξόδων από προμήθειες</b>	<b>963.457</b>	<b>936.188</b>
<b>Καθαρά έσοδα από προμήθειες</b>	<b>1.257.401</b>	<b>1.097.193</b>





## 12. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος προσωπικού κατά την 31.03.2020 ήταν 465 άτομα (2019 : 461):

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Μισθοί	3.087.425	2.699.825
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμμίσθου προσωπικού	794.427	760.098
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	91.704	120.507
Αποζημιώσεις αποχωρήσεως προσωπικού	57.554	7.500
Πρόβλεψη αποζημίωσης έμμισθου προσωπικού	58.983	62.104
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων	103.326	80.589
<b>Σύνολο</b>	<b>4.193.419</b>	<b>3.730.623</b>

## 13. Γενικά διοικητικά έξοδα

Γενικά διοικητικά έξοδα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	600.279	212.598
Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά	137.095	150.587
Ενοίκια κτιρίων	10.428	5.005
Ασφάλιστρα	56.907	56.092
Επισκευές και συντηρήσεις	288.028	259.165
Έξοδα φωτισμού	100.250	100.008
Έξοδα ύδρευσης	1.683	3.326
Καθαρισμός καταστημάτων	34.545	28.344
Λοιπές παροχές τρίτων	30.000	30.000
Έξοδα μεταφορών	16.672	15.875
Έξοδα ταξιδίων	20.342	13.009
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	288.939	204.867
Συνδρομές - Εισφορές	19.271	58.679
Έντυπα και γραφική ύλη	18.346	35.910
Οδοιπορικά έξοδα	4.441	2.867
Λοιπές εισφορές	1.376	1.395
Έξοδα φύλαξης χώρων	9.113	38.970
Έξοδα χρηματοποστολών	23.808	22.268
Έξοδα εκδόσεως Ομολογιακών δανείων	11.629	12.473
Χρηματοοικονομικό κόστος μισθωμένων ακινήτων (ΔΠΧΑ 16)	64.896	58.297
Λοιπά διάφορα έξοδα	82.572	77.956
<b>Σύνολο</b>	<b>1.820.620</b>	<b>1.387.689</b>

Αποσβέσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	355.924	360.119
Αποσβέσεις άυλων παγίων	10.530	90.348
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	182.475	213.586
<b>Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος</b>	<b>548.929</b>	<b>664.053</b>



Οι αμοιβές και έξοδα τρίτων αφορούν κυρίως αμοιβές για συμβουλευτικές οικονομικές και νομικές υπηρεσίες. Ειδικά για το τρέχον έτος είναι αυξημένα καθώς περιλαμβάνουν τα έξοδα των συμβούλων για την τιτλοποίηση των ΝΡΕς.

Το χρηματοοικονομικό κόστος στο πλαίσιο της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16 έχει κατηγοριοποιηθεί στα Γενικά Διοικητικά Έξοδα και όχι στα Έξοδα τόκων. Επίσης η απόσβεση των δικαιωμάτων χρήσεως του ΔΠΧΑ 16 αποτυπώνεται διακριτά στον παραπάνω πίνακα των αποσβέσεων.

#### 14. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Χαρτόσημο μισθωμάτων	6.301	6.170
Φόρος ακίνητης περιουσίας	40.000	46.296
Λοιποί φόροι-τέλη	9.143	10.891
Δωρεές - Επιχορηγήσεις	300	12.800
<b>Σύνολο</b>	<b>55.745</b>	<b>76.157</b>

#### 15. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.604.206	525.000

Πρόβλεψη σχηματίζεται για την αναμενόμενη ζημία (Expected Loss) του χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

#### 16. Φόροι

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

Φόρος Εισοδήματος	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο)	325.785	(639.340)

Η Τράπεζα έχει ελεγχτεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010. Οι σωρευμένες προβλέψεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2011 - 2019 ανέρχονται σε 350.000€.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση συνολικών εσόδων προκύπτει ως εξής :



Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο)	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	(125.031)	59.055
Διαφορά προβλέψεων Πιστωτικού κινδύνου	492.969	(62.206)
Καταλογιζόμενων εσόδων	(4.107)	(7.326)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	29.223	(4.935)
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων	(3.373)	(3.617)
Αναγνώρισης δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(6.248)	(8.222)
Λουπών προσωρινών διαφορών	-	68.104
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(17.105)	(18.010)
Ζημία PSI	54.303	54.303
Αναβαλλόμενη φορολ. απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες	(746.416)	562.195
<b>Σύνολο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων</b>	<b>(325.785)</b>	<b>639.340</b>

## 17. Κέρδη ανά μερίδα

Κέρδη ανά μερίδα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	(1.019.861)	1.592.533
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μερίδων σε κυκλοφορία	7.894.356	7.846.409
<b>Βασικά κέρδη ανά μερίδα</b>	<b>(0,1292)</b>	<b>0,2030</b>

## 18. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων	31.03.2020	31.12.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
<b>Συμμετοχές σε Συμμετοχικού Ενδιαφέροντος Επιχειρήσεις</b>		
Λουπές συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	98.000	98.000
<b>Μετοχές και Άλλοι Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης</b>		
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	3.242.718	3.242.718
Μετοχές	11.367	37.522
Εταιρικά ομόλογα	-	13.575.061
	<b>3.254.085</b>	<b>16.855.301</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>3.352.085</b>	<b>16.953.301</b>

Οι τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων αφορούν κυρίως συμμετοχή στη "Συνεταιριστική Α.Ε.Ε.Γ.Α." (8,15%) και στη "Διατραπεζικά Συστήματα ΔΙΑΣ Α.Ε.".

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	31.03.2020	31.12.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Εταιρικά ομόλογα	12.632.581	-
<b>Σύνολο</b>	<b>12.632.581</b>	<b>-</b>



Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου & Εταιρικά Ομόλογα	31.03.2020	
	Ελληνικού Δημοσίου	Εταιρικά Ομόλογα
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
<b>Υπόλοιπο 01.01</b>		
Ονομαστική αξία	-	13.387.000
Υπεραξία ανταλλαγής	-	(25.960)
Πληρωθέντες (Δουλεμένοι) τόκοι ομολόγων	-	-
Αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία	-	214.021
<b>Εύλογη αξία</b>	<b>-</b>	<b>13.575.061</b>
<b>Κινήσεις χρήσεως</b>		
Αγορές	40.525.000	2.450.000
Υπεραξία ανταλλαγής που πληρώθηκε κατά την αγορά	7.997.551	6.250
Δουλεμένοι τόκοι που πληρώθηκαν κατά την αγορά	518.570	2.125
<b>Αξία εκκαθάρισης αγορών</b>	<b>49.041.121</b>	<b>2.458.375</b>
Ρευστοποιήσεις	40.525.000	3.000.000
Υπεραξία ανταλλαγής που εισπράχθηκε κατά την πώληση	8.074.525	30.000
Δουλεμένοι τόκοι που εισπράχθηκαν κατά την πώληση	98.339	10.686
<b>Αξία εκκαθάρισης πωλήσεων</b>	<b>48.697.864</b>	<b>3.040.686</b>
Τόκοι/κουπόνια περιόδου	233.545	107.598
Κέρδος / (Ζημία) από πώληση	76.974	11.700
Αποτέλεσμα αποτίμησης περιόδου	-	(382.555)
<b>Σύνολο αποτελεσμάτων περιόδου</b>	<b>310.519</b>	<b>(263.257)</b>
<b>Υπόλοιπο 31.03</b>		
Ονομαστική αξία	-	12.837.000
Υπεραξία ανταλλαγής	-	3.300
Πληρωθέντες (Δουλεμένοι) τόκοι ομολόγων	-	2.125
Αποτέλεσμα αποτίμησης στην εύλογη αξία	-	-
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	-	(209.844)
<b>Σύνολο</b>	<b>-</b>	<b>12.632.581</b>

Όπως προαναφέρθηκε και στη σημείωση 9 , στη χρήση 2020 και με βάση σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας, αποφασίστηκε η αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου αναφορικά με τα εταιρικά ομόλογα. Πιο συγκεκριμένα , αποφασίστηκε η διακράτηση των εν λόγω χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών τους (πληρωμές κεφαλαίου και τόκων). Στο πλαίσιο της ως άνω απόφασης τα εν λόγω χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμώνται πλέον στο αποσβεσμένο κόστος μέσω της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τα εταιρικά ομόλογα έχουν ταξινομηθεί σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σταδίου 1 (stage 1) και η αναμενόμενη πιστωτική ζημία (ECL) την 31.03.2020 έχει εκτιμηθεί σε 209.844€.



## 19. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες		
Δάνεια ανά κατηγορία		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.03.2020	31.12.2019
<b>Επιχειρηματική πίστη</b>	<b>1.286.366</b>	<b>1.264.158</b>
Εμπόριο	339.916	331.376
Τουρισμός / Καταλύματα	260.339	253.648
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	249.395	248.911
Κατασκευές	202.001	202.506
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	36.841	36.665
Εστίαση	35.879	35.445
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	30.303	29.829
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	29.631	29.721
Λοιπά	23.637	16.006
Μεταφορές και Αποθήκευση	17.854	17.983
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	16.938	17.242
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	14.706	15.507
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	13.763	13.585
Ναυτιλία	8.082	8.502
Υπηρεσίες Υγείας	3.348	3.241
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	2.293	2.532
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	1.441	1.462
<b>Στεγαστική πίστη</b>	<b>138.213</b>	<b>139.208</b>
<b>Καταναλωτική πίστη</b>	<b>79.207</b>	<b>79.636</b>
<b>Σύνολο</b>	<b>1.503.785</b>	<b>1.483.002</b>

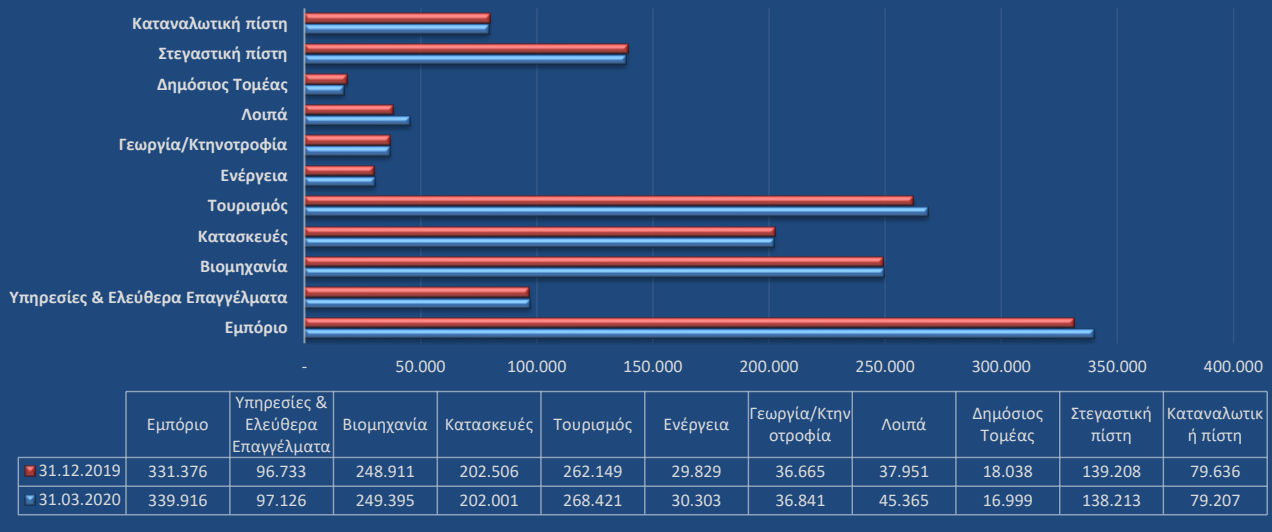
Άλλες απαιτήσεις		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.03.2020	31.12.2019
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών	2.151	2.023
<b>Σύνολο δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες</b>	<b>1.505.936</b>	<b>1.485.025</b>

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.03.2020	31.12.2019
Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος	2.151	2.023
Πάνω από ένα (1) έτος	-	-
<b>Σύνολο</b>	<b>2.151</b>	<b>2.023</b>





## Δάνεια κατά κατηγορία



Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων έχει ως εξής:

Κίνηση λογαριασμού προβλέψεων για απομείωση δανείων	31.03.2020	31.03.2019
<b>Ποσά σε χιλ. ευρώ</b>		
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	339.997	370.951
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου βάσει IFRS 9	-	-
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	339.997	370.951
Διαγραφές	(74)	(9.842)
Πρόβλεψη περιόδου	1.604	525
Υπόλοιπο 31η Μαρτίου	341.528	361.635

## Σχηματισμένες προβλέψεις έναντι απαιτήσεων κατά πελατών





Λογαριασμός / Δείκτης	31.03.2020	31.12.2019	Μεταβολή	
			€ / %	%
Σύνολο Ενεργητικού	1.626.536.601	1.656.894.352	(30.357.752)	-1,83%
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	260.993.157	314.992.636	(53.999.479)	-17,14%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.505.936.369	1.485.025.374	20.910.995	1,41%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	341.527.551	339.997.395	1.530.156	0,45%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.058.435.256	1.051.038.246	7.397.010	0,70%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	825.106.467	690.117.961	134.988.506	19,56%
Οριστικές καθυστερήσεις	348.102.404	344.866.552	3.235.851	0,94%
NPEs	956.366.985	941.734.191	14.632.794	1,55%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	54,79%	46,47%	8,32%	17,90%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	23,12%	23,22%	-0,11%	-0,46%
NPEs / Δάνεια	63,51%	63,42%	0,09%	0,14%
Προβλέψεις / Δάνεια	22,68%	22,90%	-0,22%	-0,94%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	41,39%	49,27%	-7,87%	-15,98%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	35,71%	36,10%	-0,39%	-1,09%
Καλύμματα προς δάνεια	70,28%	70,78%	-0,49%	-0,69%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	92,96%	93,67%	-0,71%	-0,76%
Μέσο όφελος χορηγήσεων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	2,32%	2,79%	-0,47%	-16,85%
Μέσο κόστος καταθέσεων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού	1,22%	1,61%	-0,39%	-24,22%
Επιτοκιακό περιθώριο (margin)	1,10%	1,18%	-0,08%	-6,78%
Net Interest Margin	1,59%	1,78%	-0,19%	-10,43%

## 20. Απαιτήσεις – Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από Αναβαλλόμενους Φόρους		31.03.2020	31.12.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>			
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων		(239.165)	(364.196)
Διαφορά προβλέψεων Πιστωτικού κινδύνου		19.169.499	23.530.930
Καταλογιζόμενων εσόδων		(794.762)	(798.869)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		(1.555.989)	(1.526.766)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς		554.212	554.212
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων		(34.426)	(37.798)
Αναγνώρισης δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		38.290	32.042
Λοιπών προσωρινών διαφορών		-	-
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού		777.698	760.593
Αναβαλλόμενη φορολ.απαίτηση προσωρινών διαφορών	<b>α</b>	17.915.357	22.150.148
Ζημία PSI	<b>β</b>	4.724.318	4.778.620
Αναβαλλόμενη φορολ.απαίτηση άρ 27 Ν.4172/13 (πιστωτικού κινδύνου)	<b>γ</b>	44.099.329	40.230.867
Αναβαλλόμενη φορολ.απαίτηση από εκπυπτόμενες φορολογικά ζημίες	<b>δ</b>	1.258.801	512.386
<b>Σύνολο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης</b>	<b>α+β+γ+δ</b>	<b>67.997.805</b>	<b>67.672.021</b>

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 μελλοντικά φορολογητέο εισόδημα.

Οι ουσιώδεις προσωρινές διαφορές αφορούν :

- Προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που ο διακανονισμός τους δεν έχει καθορισμένη λήξη
- Ζημία από την ανταλλαγή Ο.Ε.Δ., 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. 4548/2018, για την αύξηση του μετοχικού 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 ΤτΕ 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 (Δ.Π.Χ.Α.) και του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται στις τελευταίες εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα Δ.Π.Χ.Α., **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 μετόχων.

Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης προσδιορίζεται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα παραπάνω, οριζομένης 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 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 κτήσεως κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων (δικαιώματα μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν κατά κυριότητα στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε μετοχές ή συνεταιριστικές μερίδες συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το εκατό τοις εκατό (100%) του ποσού της οριστικής και εκκαθαρισμένης φορολογικής απαίτησης, προ του συμψηφισμού της με το φόρο εισοδήματος του φορολογικού έτους στο οποίο προέκυψε η λογιστική ζημία. Ως αγοραία αξία των μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων, νοείται η εσωτερική λογιστική αξία τους, όπως προκύπτει από τη νόμιμα συνταγμένη τελευταία Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του νομικού προσώπου, αφού ληφθούν υπόψη τυχόν παρατηρήσεις στην έκθεση του ανεξάρτητου ορκωτού ελεγκτή λογιστή. Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος, με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού.

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

Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α του Ν.4172/13, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχεται σε περίπου **45,26 εκατ. €**.

Υπόλοιπο φορολογικής απαίτησης βάσει 27Α ν.4172/2013	30.06.2015		31.03.2020	
	Διαφορές	Αναβαλλόμενος	Διαφορές	Αναβαλλόμενος
Ζημία PSI	19.848.500	5.756.065	16.290.750	4.724.318
Διαφορά συσσωρευμένων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	139.784.568	40.537.525	139.784.568	40.537.525
<b>Σύνολο</b>	<b>159.633.068</b>	<b>46.293.590</b>	<b>156.075.318</b>	<b>45.261.842</b>

## 21. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.03.2020	31.12.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	36.863.918	36.863.918
Δουλεωμένοι τόκοι χορηγήσεων	4.165.960	3.785.623
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	2.015.267	2.187.585
Απαιτήσεις από πωλήσεις ακινήτων από πλειστηριασμούς	1.616.254	1.661.510
Προκαταβολή και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος	928.592	898.597
Έξοδα επομένων χρήσεων	934.158	877.282
Δουλεωμένα άλλα έσοδα από τόκους	36.404	8.136
Δουλεωμένα έσοδα από χρεόγραφα	120.218	83.976
Έσοδα προμηθειών εισπρακτέα	265.652	171.782
Προκαταβολές προσωπικού	68.908	101.653
<b>Σύνολο</b>	<b>47.015.331</b>	<b>46.640.061</b>



Με τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων», ενσωματώνεται στην ελληνική έννομη τάξη 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 γ) η χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. 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), ενώ Σύμφωνα με το άρθρο 9 του άνω νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ορίζεται σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ. Το όριο αυτό ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων που τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των καταθέσεων, το νόμισμα και τον τόπο κατάθεσης εντός της ΕΕ.

## 22. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Υποχρεώσεις προς Πελάτες	31.03.2020	31.12.2019
<b>Ποσά σε ευρώ</b>		
Καταθέσεις όψεως	355.907.402	365.454.876
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	272.589.257	277.174.965
Καταθεσεις προθεμίας	686.606.615	686.150.505
Καταθέσεις όψεως σε \$	622	417
Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε \$	103.874	104
Καταθεσεις προθεμίας σε \$	2.650.360	1.814.892
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	3.793.849	3.499.029
<b>Σύνολο</b>	<b>1.321.651.979</b>	<b>1.334.094.788</b>





## 23. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	31.03.2020	31.12.2019
Ποσά σε ευρώ		
Παγκρήτιο Ομόλογο εκδόσεως 2015 μειωμένης εξασφάλισης	23.500.000	23.500.000
<b>Μείον:</b> Δαπάνες εκδόσεως Ομολόγου	(73.194)	(80.324)
Παγκρήτιο Ομόλογο εκδόσεως 2015 μετατρέψιμο συντετ. μερίδες	15.100.000	15.100.000
<b>Μείον:</b> Δαπάνες εκδόσεως Ομολόγου	(45.516)	(50.015)
Παγκρήτιο Ομόλογο εκδόσεως 2018 μειωμένης εξασφάλισης	9.400.000	9.400.000
<b>Σύνολο</b>	<b>47.881.291</b>	<b>47.869.661</b>

Χαρακτηριστικά ομολόγων	Όροι		
	Εκδόσεως 2015		Εκδόσεως 2018
	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)	Μετατρέψιμο Ομόλογο	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (κοινό)
	Όροι	Όροι	Όροι
Ημερομηνία έκδοσης	21/12/15	21/12/15	31/12/18
Ημερομηνία λήξης	21/12/22	Αόριστη διάρκεια	31/12/25
Έτη - δόσεις	Εφάπαξ στο 7ο έτος		Εφάπαξ στο 7ο έτος
Ποσό	23.500.000,00	15.100.000,00	9.400.000,00
Ονομαστική αξία ομολόγου	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Πλήθος Ομολογιών	235	151	94
Επιτόκιο	6,50%	8,00%	6,50%
Καταβολή τόκου	Ετησίως /365 ημέρες	Ετησίως /365 ημέρες	Ετησίως /365 ημέρες
Έξοδα έκδοσης	214.730,72	137.975,91	0,00
Effective rate	6,668%	8,177%	6,500%
Αναγνώριση στα Εποπτικά Κεφάλαια Κατηγορίας 2	Tier II	Tier I	Tier II

## 24. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία παθητικού	31.03.2020	31.12.2019
Ποσά σε ευρώ		
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	1.976.739	9.590.266
Υποχρεώσεις από συγχρηματοδοτούμενα δάνεια	51.921	52.973
Επιταγές Καλύμματα προς Είσπραξη	3.303.266	4.197.903
Τόκοι και προμήθειες δουλευμένοι/ες	3.048.037	1.703.307
Εισπράξεις από Πλειστηριασμούς σε αναμονή	689.986	811.089
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	468.150	1.363.755
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	584.685	1.622.366
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	390.081	759.460
Λοιπές υποχρεώσεις	399.869	659.027
Εισφορά Ν. 128/75	320.000	338.611
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	666.974	397.590
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	350.000	350.000
Τηλεφωνικά - Ηλεκτρικό ρεύμα - Ταχυδρομικά	164.500	104.267
Αμοιβές προσωπικού δουλευμένες	534.760	-
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις καρτών	(129)	922.337
Φόροι και τέλη δουλευμένα	40.000	-
Λοιπά έξοδα δουλευμένα	126.850	63.752
<b>Σύνολο</b>	<b>13.115.688</b>	<b>22.936.702</b>



## 25. Κεφάλαιο

Συνεταιριστικό κεφάλαιο	Αριθμός Μεριδών	Ονομαστική Αξία	Συνεταιριστικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2019	7.855.395	5	39.276.975
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	38.961	5	194.805
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	7.894.356	5	39.471.780
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	0	5	0
Υπόλοιπο 31η Μαρτίου 2020	7.894.356	5	39.471.780

Επισημαίνεται ότι κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων η Τράπεζα έχει μετατραπεί σε ανώνυμη εταιρεία δυνάμει (i) της από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040 (ii) της με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη- Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) της με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ - Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ του Επιμελητηρίου Ηρακλείου. Στο πλαίσιο της ως άνω διαδικασίας, η αναλογία μετατροπής των συνεταιριστικών μεριδών σε μετοχές ορίστηκε σε 1:1.

## 26. Διαφορά υπέρ το άρτιο

Διαφορά από έκδοση μεριδών υπέρ το άρτιο	
Υπόλοιπο έναρξης 1η Ιανουαρίου 2019	136.700.814
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	116.883
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2019	136.817.697
Καθαρή αύξηση συνεταιριστικού κεφαλαίου	1.725
Υπόλοιπο 31η Μαρτίου 2020	136.819.422

## 27. Δεσμεύσεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Απαιτήσεις

**Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις :** Η Τράπεζα έχει ελεγχτεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010 ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2013 ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2014 έως 2019 ανέρχονται σε 350.000€.

**Λειτουργικές Μισθώσεις :** Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) προέρχονται κατά κύριο λόγο από κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματά της. Οι απαιτήσεις της (ως εκμισθώτριας) αφορούν εκμισθώσεις κτιρίων ιδιοκτησίας της σε τρίτους.

Η Τράπεζα κατά την 31.03.2020 μισθώνει σημαντικό αριθμό ακινήτων τα οποία είτε χρησιμοποιεί ως υποκαταστήματα είτε αφορούν λοιπές μισθώσεις ακινήτων (κατοικίες στελεχών κτλ). Οι συνολικές καταβολές μισθωμάτων κατά το τρίμηνο της χρήσεως 2020 ανήλθαν σε 236χιλ. ευρώ περίπου.

Η Τράπεζα, ήδη από την 01.01.2019 εφαρμόζει τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» αναγνωρίζοντας το δικαίωμα χρήσης ακινήτων (Rights Of Use) ως περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού και αντίστοιχες υποχρεώσεις από μισθώσεις.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16, κατά την 31.03.2020 τα «Γενικά Διοικητικά έξοδα» και πιο συγκεκριμένα το κονδύλι «Ενοίκια κτιρίων» εμφανίζεται μειωμένο κατά 225.826,71 ευρώ (που αφορούν



περιπτώσεις μισθώσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16) ενώ αντίστοιχα τα αποτελέσματα της χρήσεως έχουν επιβαρυνθεί με «Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16» ποσού ευρώ 182.474,98 πλέον χρηματοοικονομικού κόστους που απορρέει από τις ως άνω συμβάσεις ποσού 64.896,19 ευρώ.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της Τράπεζας εκτιμώνται ως εξής:

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων βάσει ΔΠΧΑ 16 Ποσά σε ευρώ	31.03.2020		
	Μισθώματα	Χρηματοοικονομικό κόστος	Σύνολο
εντός ενός έτους	570.246	218.403	788.649
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	2.199.415	636.860	2.836.275
πέραν των 5 ετών	1.830.826	336.974	2.167.800
<b>Σύνολο</b>	<b>4.600.487</b>	<b>1.192.237</b>	<b>5.792.724</b>

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων βάσει ΔΠΧΑ 16 Ποσά σε ευρώ	31.12.2019		
	Μισθώματα	Χρηματοοικονομικό κόστος	Σύνολο
εντός ενός έτους	643.722	245.617	889.339
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	2.537.653	753.484	3.291.137
πέραν των 5 ετών	1.590.831	257.969	1.848.800
<b>Σύνολο</b>	<b>4.772.206</b>	<b>1.257.070</b>	<b>6.029.275</b>

Οι ελάχιστες μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων της Τράπεζας εκτιμώνται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31.03.2020	31.12.2019
εντός ενός έτους	358.762	397.527
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	1.435.047	1.590.108
πέραν των 5 ετών	1.793.809	1.987.635
<b>Σύνολο</b>	<b>3.587.618</b>	<b>3.975.270</b>

**Κεφαλαιακές 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	31.03.2020	31.12.2019
Εγγυητικές επιστολές	74.055.388	79.497.384
<b>Σύνολο</b>	<b>74.055.388</b>	<b>79.497.384</b>

**Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις :** Δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές ή σε διαιτησία υποθέσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας την 31η Μαρτίου 2020. Η Τράπεζα διεκδικεί μέσω των νομικών διαδικασιών τη δικαστική είσπραξη καθυστερημένων οφειλών στα πλαίσια της τραπεζικής πρακτικής.

**Στοιχεία ενεργητικού σε ενέχυρο :** Σημειώνεται ότι κατά την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2020 δεν υφίσταται εκχωρημένο χαρτοφυλάκιο δανείων σε ενέχυρο.



## 28. Συναλλαγές και Υπόλοιπα Συνδεδεμένων Μερών

Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές της Τράπεζας με τα συνδεδεμένα μέρη κατά την έννοια του Δ.Λ.Π.24 είναι :

Υπόλοιπα & Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (Δ.Λ.Π.24)	31.03.2020	31.12.2019
Ποσά σε ευρώ		
<b>Απαιτήσεις υποχρεώσεις</b>		
Δάνεια	2.941.443	1.854.539
Καταθέσεις	6.462.422	6.834.188
Εγγυητικές Επιστολές εν ισχύ	706.034	600.434
<b>Υπόλοιπα &amp; Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (Δ.Λ.Π.24)</b>		
<b>Από 1η Ιανουαρίου έως</b>		
<b>Ποσά σε ευρώ</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>
<b>Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη</b>		
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	246.821	208.552
Αμοιβές μελών ΔΣ & Επιτροπών	115.927	123.819
Αποζημιώσεις & λουπές παροχές Διοικητικών Στελεχών , μελών ΔΣ & Επιτροπών	23.366	18.994

## 29. Προβλέψιμα μερίσματα και επιβαρύνσεις Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 241/2014

Με τα άρθρα 2 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 7ης Ιανουαρίου 2014 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, δίδονται οι ορισμοί των «προβλέψιμων μερισμάτων» και «προβλέψιμων επιβαρύνσεων» που θα πρέπει να έχουν αφαιρεθεί από τα ενδιάμεσα αποτελέσματα προκειμένου αυτά να περιληφθούν στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ενδιάμεσης περιόδου.

**Προβλέψιμα μερίσματα :** Για τους σκοπούς του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013, το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρούν τα ιδρύματα από τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή τα κέρδη τέλους χρήσεως, όπως προβλέπεται στο άρθρο 26 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθορίζεται από τα εξής:

- όταν η διοίκηση ενός ιδρύματος έχει λάβει επισήμως απόφαση ή προτείνει απόφαση στο αρμόδιο όργανο του ιδρύματος σχετικά με το ύψος του ποσού των μερισμάτων που θα διανεμηθεί, το ποσό αυτό αφαιρείται από τα αντίστοιχα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή τα κέρδη τέλους χρήσεως.
- όταν καταβάλλονται ενδιάμεσα μερίσματα, το υπόλοιπο ποσό των ενδιάμεσων κερδών το οποίο πρέπει να προστεθεί στα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, μειώνεται κατά το ποσό του τυχόν προβλέψιμου μερισματος που αναμένεται να καταβληθεί από το υπολειπόμενο ενδιάμεσο κέρδος με τα τελικά μερίσματα για το πλήρες οικονομικό έτος.
- πριν λάβει το διοικητικό όργανο επισήμως απόφαση ή προτείνει απόφαση στον αρμόδιο φορέα για τη διανομή μερισμάτων, το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρέσουν τα ιδρύματα από τα ενδιάμεσα κέρδη ή τα κέρδη τέλους χρήσεως είναι ίσο με το ποσό των ενδιάμεσων κερδών ή των κερδών τέλους χρήσεως πολλαπλασιαζόμενο επί τον δείκτη διανομής μερισμάτων.



Ο δείκτης διανομής μερισμάτων καθορίζεται με βάση τη μερισματική πολιτική που εγκρίνεται για τη σχετική περίοδο από το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο αρμόδιο όργανο. Όταν η μερισματική πολιτική προβλέπει μία κλίμακα αμοιβών αντί μιας σταθερής τιμής χρησιμοποιείται η υψηλότερη τιμή της κλίμακας αμοιβών.

Όταν δεν υφίσταται εγκεκριμένη μερισματική πολιτική, ή όταν η αρμόδια αρχή θεωρεί πιθανό ότι το ίδρυμα δεν θα εφαρμόσει τη μερισματική πολιτική του ή ότι η πολιτική αυτή δεν αποτελεί συνετή βάση για τον καθορισμό του ποσού που θα αφαιρεθεί, ο δείκτης διανομής μερίσματος βασίζεται στο υψηλότερο από τα ακόλουθα στοιχεία: α) στους μέσους δείκτες διανομής μερίσματος κατά την τριετία που προηγήθηκε του εξεταζόμενου έτους β) στον δείκτη διανομής μερίσματος του έτους που προηγείται του έτους της εξεταζόμενης περιόδου.

Το ποσό των προβλέψιμων μερισμάτων που πρέπει να αφαιρεθεί καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τυχόν κανονιστικούς περιορισμούς στη διανομή, και ιδίως περιορισμούς που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 141 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Το ποσό των κερδών μετά την αφαίρεση των προβλέψιμων επιβαρύνσεων που υπόκεινται σε τέτοιους περιορισμούς μπορεί να περιληφθεί σε στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εφόσον πληρούνται οι όροι που προβλέπονται στο άρθρο 26 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

**Προβλέψιμη επιβάρυνση :** Για τους σκοπούς του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το ποσό των προβλέψιμων επιβαρύνσεων που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη περιλαμβάνει τα ακόλουθα: α) το ποσό των φόρων β) το ποσό τυχόν υποχρεώσεων ή περιστάσεων που προκύπτουν κατά τη σχετική περίοδο αναφοράς, που είναι πιθανό να μειώσουν τα κέρδη του ιδρύματος όπως οι πρόσθετες προσαρμογές αξίας, σύμφωνα με το άρθρο 34 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Προβλέψιμες επιβαρύνσεις που δεν έχουν ληφθεί ήδη υπόψη στον λογαριασμό κερδών και ζημιών πρέπει να αποδίδονται στην ενδιάμεση περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας σημειώνονται, έτσι ώστε κάθε ενδιάμεση περίοδος να βαρύνεται με ένα εύλογο ποσό αυτών των επιβαρύνσεων. Σημαντικά ή μη επαναλαμβανόμενα γεγονότα εξετάζονται πλήρως και αμελλητί στην ενδιάμεση περίοδο κατά την οποία προέκυψαν.

**Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν έχει προτείνει καμία διανομή μερισμάτων από τα κέρδη της χρήσης, καθότι υφίσταται ζημίες παρελθόντων ετών προς κάλυψη και για την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων και της ρευστότητας. Επιπλέον δεν υπάρχουν δεσμευτικές διατάξεις ή μερισματική πολιτική ή προνομιούχες μετοχές, ως εκ τούτου δεν συντρέχουν λόγοι για την αναγνώριση προβλέψιμων μερισμάτων στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.**

**Επίσης δεν υπάρχουν «προβλέψιμες επιβαρύνσεις» που να μην έχουν περιληφθεί στα αποτελέσματα της ενδιάμεσης αυτής περιόδου.**

### **30. Γεγονότα μετά την Ημερομηνία του Ισολογισμού**

Η Γενική Συνέλευση της Παγκρήτιας Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουνίου 2020, αποφάσισε τη μετατροπή της Τράπεζας σε Ανώνυμη Εταιρεία με βάση τις διατάξεις του ν.4601/2019 με στόχο το μετασχηματισμό της σε ένα σύγχρονο πιστωτικό ίδρυμα που θα δώσει τη δυνατότητα επέκτασης των δραστηριοτήτων της, σε ένα ευρύτερο φάσμα τραπεζικών εργασιών, όπως υπηρεσίες Επενδυτικής





Τραπεζικής, Treasury και Χρηματοοικονομικών Αγορών , Leasing, Factoring, Transaction Banking. Η σχετική διαδικασία ολοκληρώθηκε με βάση την με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξη μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη- Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και την με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ - Θ4Θ) Απόφαση του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ του Επιμελητηρίου Ηρακλείου.

Πέρα των παραπάνω, 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, 7 Σεπτεμβρίου 2020

**Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.**

**Ο Β' Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.**

**Η Διευθύντρια της  
Διεύθυνσης  
Οικονομικών**

**Γεώργιος Κουρλετάκης**

**Αντώνιος Βασιλάκης**

**Γεωργία Μαριδάκη**

**Α.Δ.Τ. ΑΝ 458409**

**Α.Δ.Τ. ΑΚ483683**

**Α.Δ.Τ. Χ351376  
Αρ. Μητρ. Αδ. ΟΕΕ  
0023948/Α' Τάξης**