



ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

για την περίοδο από 01.01.2023 έως 31.12.2023

(σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ)

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



Περιεχόμενα

A. Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου	6
B. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	7
Γ. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης	18
Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2023 – 31.12.2023	53
Ε. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2023	57
1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα.....	57
2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	57
2.1. Γενικά	57
2.2. Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern).....	58
2.3. Νέα λογιστικά πρότυπα και ερμηνείες της Ε.Λ.Δ.Π.Χ.Α.	63
2.4. Αναθεώρηση συγκρίσιμης στήλης	67
2.5. Μετατροπή ξένων νομισμάτων	68
2.6. Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	68
2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα	68
2.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις....	76
2.9. Συνενώσεις επιχειρήσεων.....	77
2.10. Επενδύσεις σε ακίνητα	77
2.11. Άυλα πάγια στοιχεία	78
2.12. Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις	78
2.13. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων Ενεργητικού	80
2.14. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία.....	81
2.15. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	82
2.16. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	82
2.17. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια.....	82
2.18. Παροχές σε εργαζομένους.....	82
2.19. Ίδια κεφάλαια	83
2.20. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα	83
2.21. Μισθώσεις	84
2.22. Αναγνώριση εσόδων	85
2.23. Κέρδη ανά μετοχή.....	86
2.24. Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών.....	86
2.25. Πληροφόρηση κατά τομέα	87
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	87
3.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	87
3.2. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου	88
3.3. Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων	89
4. Παράγοντες κινδύνων.....	90
4.1. Παράγοντες κινδύνων.....	90
4.2. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.....	90
4.3. Κίνδυνοι που συνδέονται με την ελληνική οικονομία	94
4.4. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι	95
4.4.1. Πιστωτικός κίνδυνος	95
4.4.2. Κίνδυνος επιτοκίου	111
4.4.3. Κίνδυνος ρευστότητας.....	112
4.5. Λειτουργικός κίνδυνος.....	116
4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια	117
4.7. Κίνδυνος αγοράς	120
4.8. Συναλλαγματικός κίνδυνος	120
4.9. Λοιποί κίνδυνοι	121
4.10. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.....	122
5. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	123
6. Καθαρά έσοδα από προμήθειες.....	124
7. Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.....	125
8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	125
9. Γενικά διοικητικά έξοδα	126
10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	127



11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων.....	127
12. Κέρδος από αγορά ευκαιρίας / Απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe.....	127
13. Λοιπά αποτελέσματα & Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης.....	129
14. Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις.....	130
15. Βασικά κέρδη ανά μετοχή.....	131
16. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.....	132
17. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	132
18. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία.....	132
19. Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες.....	136
20. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία.....	139
21. Επενδύσεις σε ακίνητα.....	140
22. Αυλα πάγια στοιχεία.....	140
23. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	141
24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	144
25. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	145
26. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες.....	146
27. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	147
28. Υποχρεώσεις προς πελάτες.....	147
29. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.....	147
30. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό.....	148
31. Λοιπά στοιχεία παθητικού.....	150
32. Μετοχικό κεφάλαιο.....	150
33. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....	151
34. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο.....	151
35. Συγχώνευση με απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.	152
36. Ανάλυση μεταβολών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων.....	154
37. Μισθώσεις.....	154
38. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	155
39. Συναλλαγές και υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών.....	157
40. Ανάκαμψη κι εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2014/59/ΕΕ).....	157
41. Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013 - Αδρανείς καταθετικοί λογαριασμοί.....	157
42. Λοιπές πληροφορίες.....	158
43. Αμοιβές ελεγκτών.....	158
44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	159



(Τυχόν διαφορές στα σύνολα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις)

Στοιχεία Πιστωτικού Ιδρύματος	Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
Νομικό Πλαίσιο	Προελθούσα από το μετασχηματισμό δια μετατροπής του Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν. Π.Ε.», ο οποίος έλαβε χώρα δυνάμει της: (i) από 28.06.2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών του, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040, (ii) με αριθμό 17092/03.07.2020 Πράξης Μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία, της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη - Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075 και (iii) με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ-Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας Γ.Ε.ΜΗ. του Επιμελητηρίου Ηρακλείου. Το πλαίσιο ίδρυσης λειτουργίας και δραστηριότητας της Τράπεζας ορίζεται από τις διατάξεις του: α) Νόμου 4548/2018, όπως ισχύει, β) Νόμου 4261/05.05.2014) και γ) Καταστατικού της Τράπεζας.
Έτος Σύστασης	1993
Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος	Πράξη του κ. Διοικητή της ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ <u>2306/19.05.1994</u>
Αριθμός Καταστημάτων	48 καταστήματα, 2 Θυρίδες, 80 ΑΤΜ
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.	077156527000
ΑΦΜ – ΔΟΥ	096121548, ΔΟΥ Ηρακλείου
Διεύθυνση	Λ. Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, Ηράκλειο Κρήτης
Τηλέφωνο	2810 338800
Διεύθυνση Διαδικτύου	www.pancretabank.gr
Διεύθυνση E-mail	mail_info@pancretabank.gr
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	
Στυλιανός Πιρπιινιάς	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Μακέδος	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αντώνιος Βαρθολομαίος	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Κουρλετάκης	Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Βουγιούκας	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωσήφ Σηφάκης	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Διονυσία Ξηρόκωστα	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Υβέτ Κοσμετάτου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αντώνιος Βασιλάκης	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος



Η παρούσα Ετήσια Οικονομική Έκθεση, περιλαμβάνει:

(Α) τις Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου,

(Β) την Έκθεση του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή,

(Γ) την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου,

(Δ) τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως 2023 (01.01 – 31.12.2023) και

(Ε) τις Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2023 (01.01 – 31.12.2023).



A. Δηλώσεις των Εκπροσώπων του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία:

1. Στυλιανός Πιρπινιάς, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου,
2. Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος και
3. Γεώργιος Π. Κουρλετάκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος,

Εξ όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι:

α) Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα ΔΠΧΑ και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή, τα στοιχεία του Ενεργητικού και Παθητικού, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε..

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

Ηράκλειο, 13 Μαρτίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

**Ο Αναπληρωτής Διευθύνων
Σύμβουλος**

Στυλιανός Πιρπινιάς

Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος

Γεώργιος Π. Κουρλετάκης

Β. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους μετόχους της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2023, τις καταστάσεις συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, τη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

Λογιστική βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας της Τράπεζας

Περιγραφή θέματος

Η Τράπεζα, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, των οικονομικών μεγεθών της και του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο η Τράπεζα θα δραστηριοποιείται τους προσεχείς 12 μήνες.

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

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

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

Αντιμετώπιση θέματος

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε μεταξύ άλλων τις κάτωθι διαδικασίες:

- Συζητήσαμε με τη Διοίκηση και αξιολογήσαμε το βασικό εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο (business plan) της Τράπεζας χωρίς την πιθανή συγχώνευση με την Τράπεζα Αττικής (standalone basis).
- Αξιολογήσαμε τη λογικότητα και καταλληλότητα των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες και στις αναλύσεις ευαισθησίας που πραγματοποίησε η Διοίκηση. Στις ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων, ο έλεγχος της μαθηματικής ακρίβειας των υπολογισμών καθώς και εξέταση των υποστηρικτικών τεκμηρίων σχετικά με τις παραδοχές της Διοίκησης που έχουν ενσωματωθεί στο επιχειρηματικό σχέδιο.
- Αξιολογήσαμε την αξιοπιστία των προβλέψεων της Διοίκησης εξετάζοντας τα απολογιστικά στοιχεία των προηγούμενων χρήσεων.
- Αξιολογήσαμε την προβλεπόμενη κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας βάσει των παραδοχών που χρησιμοποίησε η Διοίκηση στο επιχειρηματικό της σχέδιο και των αναλύσεων ευαισθησίας και εξετάσαμε τους σχετικούς υπολογισμούς βάσει των μελλοντικών εποπτικών απαιτήσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Αξιολογήσαμε την προβλεπόμενη ρευστότητα της Τράπεζας εξετάζοντας τον υπολογισμό των δεικτών ρευστότητας βάσει των εποπτικών απαιτήσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και λαμβάνοντας υπόψιν το υποβληθέν στην Τράπεζα της Ελλάδος πλάνο κεφαλαιακής ενίσχυσης (Funding plan).
- Αξιολογήσαμε τις πιθανές επιπτώσεις στην κερδοφορία και στους εποπτικούς δείκτες της

Τράπεζας από την πιθανή συμμετοχή στο πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ III στο πλαίσιο της επενδυτικής συμφωνίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), την THRIVEST HOLDING LTD και την Τράπεζα Αττικής, σενάριο το οποίο έχει ενσωματωθεί στο βασικό εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας.

- Αξιολογήσαμε το εγκεκριμένο εναλλακτικό επιχειρησιακό σχέδιο της Τράπεζας στο οποίο δεν προβλέπεται η συμμετοχή στο πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ III, ή τιτλοποίηση δανείων εν γένει, βάσει του οποίου πληρούνται οι ελάχιστοι εποπτικοί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και διασφαλίζεται η επιχειρηματική συνέχεια της Τράπεζας.
- Αξιολογήσαμε την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.2 και 4.6 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ενσωμάτωση ελληνικού υποκαταστήματος HSBC και πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας

Περιγραφή θέματος

Η απόκτηση των δραστηριοτήτων του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC και η συγχώνευση με απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας έχει διάχυτη και σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας θέτοντας τον κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος υψηλό.

Πιο συγκεκριμένα, ο κίνδυνος εντοπίζεται στα παρακάτω σημεία:

- Λανθασμένη αντιστοίχιση μεταξύ λογιστικών σχεδίων με αυτά της Τράπεζας.
- Λάθη κατά την μετάπτωση των προϊόντικών και μη προϊόντικών στοιχείων.
- Μη πλήρης μετάπτωση των προϊόντικών και μη προϊόντικών στοιχείων.
- Λανθασμένος υπολογισμός της Καθαρής Αξίας του Ενεργητικού των προς ενσωμάτωση στοιχείων της HSBC.
- Μη ορθή αξιολόγηση της νομικής και φορολογικής βάσης της εξαγοράς.
- Μη ορθή αναγνώριση της συμφωνηθείσας σχέσης ανταλλαγής στα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας.

Λόγω και του σημαντικού ελεγκτικού ενδιαφέροντος που έχει το θέμα αυτό, ο κίνδυνος αυτός θεωρήθηκε και σημαντικό θέμα ελέγχου.

Σχετική αναφορά γίνεται στις σημειώσεις 12 και 35 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Αντιμετώπιση θέματος

Στις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται:

- Κατανόηση των όρων της συμφωνίας απόκτησης τους Ελληνικού Υποκαταστήματος της HSBC και της συγχώνευσης με απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας.
- Διενέργεια συζητήσεων με τους υπεύθυνους των πληροφοριακών συστημάτων IT, κυρίως του Core Banking System και της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών για τις διαδικασίες μετάπτωσης των στοιχείων.
- Εξέταση της καταλληλότητας της λογιστικής πολιτικής της Τράπεζας και αξιολόγηση της συμμόρφωσης της με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα (ΔΠΧΑ 3).
- Επαναυπολογισμός της Καθαρής Αξίας του Ενεργητικού (NAV) αναφορικά με την απόκτηση των δραστηριοτήτων του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC.
- Έλεγχος ορθής αντιστοίχισης λογαριασμών λογιστικής με αυτούς της Τράπεζας.
- Έλεγχος ορθότητας και πληρότητας της μετάπτωσης των προϊόντικών και μη προϊόντικών στοιχείων.
- Έλεγχος προσαρμογής των λογιστικών υπολοίπων της HSBC και της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας στις λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας βάσει ΔΠΧΑ.
- Επισκόπηση της νομικής και φορολογικής βάσης της απόκτησης των δραστηριοτήτων του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC και της συγχώνευσης με απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας και εξέταση των προβλεπόμενων από τον Ν.2515/1997 και τον Ν.4172/2013 προϋποθέσεων και όρων.
- Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των σχετικών γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις.

Απομειώσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος

Περιγραφή θέματος

Τα δάνεια και οι άλλες απαιτήσεις από πελάτες της Τράπεζας, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε 2 δις ευρώ σε σύγκριση με 1,4 δις ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, μετά από σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης ποσού 522,5 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, σε σύγκριση με 391,0 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, όπως αναφέρεται στις σημειώσεις 4.4.1 και 19 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

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

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

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

Αντιμετώπιση θέματος

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

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

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

η Τράπεζα έχει υψηλή έκθεση.

Στη σημείωση 2.7 και 3.1 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και οι σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις.

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

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

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

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

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

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Περιγραφή θέματος

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε 50,8 εκατ. ευρώ, σε σύγκριση με 64,2 εκατ. ευρώ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, όπως αναφέρεται στη σημείωση 23 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, εκ των οποίων, ποσό 44,4 εκατ. ευρώ δεν βασίζονται απαραίτητα σε μελλοντική κερδοφορία, αλλά αφορούν σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, σύμφωνα με το οποίο, η Τράπεζα δύναται να μετατρέψει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί συγκεκριμένων προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

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

Στη σημείωση 2.14 και 3.2 επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας αναφέρονται οι κυριότερες λογιστικές πολιτικές και οι σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις.

Αντιμετώπιση θέματος

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθήσαμε περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- Αξιολόγηση του σχεδιασμού και της εφαρμογής των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που σχετίζονται με την προετοιμασία και επισκόπηση των προϋπολογισμών και προσδοκιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές εκτιμήσεις, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν.
- Αξιολόγηση της εκτίμησης της διοίκησης αναφορικά με τη φορολογική νομοθεσία που επηρεάζει το υπόλοιπο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και συγκεκριμένα τις διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Ν. 4172/2013.
- Αξιολόγηση της μεθόδου που χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για τον προσδιορισμό του ανακτήσιμου ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων
- Αξιολόγηση του εύλογου των σημαντικότερων παραδοχών και προσδοκιών της διοίκησης όπως αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και αυτών αναφορικά με την εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών υπό το πρίσμα της επιβεβαίωσης αυτών των προσδοκιών ιστορικά, με βάση τα τρέχοντα αποτελέσματα και την φορολογική νομοθεσία.
- Αξιολογήσαμε κατά πόσο οι γνωστοποιήσεις σχετικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι επαρκείς.

Συστήματα πληροφορικής IT σχετικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση**Περιγραφή θέματος**

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

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

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

- User Access Management
- Change Management

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

Αντιμετώπιση θέματος

Στις ελεγκτικές διαδικασίες μας περιλαμβάνονται:

- Κατανόηση του περιβάλλοντος IT με χρήση εμπειρογνώμονα (IT specialist), με σκοπό να εντοπιστούν οι σχετικοί κίνδυνοι.
- Διενέργεια συζητήσεων με τους υπεύθυνους των πληροφοριακών συστημάτων, κυρίως του Core Banking System, και πραγματοποίηση επαληθεύσεων (walkthroughs), με σκοπό να αξιολογήσουμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σχετικών γενικών δικλείδων ελέγχου (General IT controls /design and implementation testing).
- Καταγραφή και αξιολόγηση των αυτοματοποιημένων δικλείδων ελέγχου (Automated Controls) του Core Banking System, των οποίων τυχόν δυσλειτουργία θα μπορούσε να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις (όπως π.χ. ενδεχόμενη παράτυπη μεταβολή στον αυτόματο υπολογισμό τόκων κλπ.).

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει.

Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

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

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

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

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

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

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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα

που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α. Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2023.
- β. Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) αριθ. 537/2014. Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 43 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 14.05.1995 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης. Επαναδιοριστήκαμε ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 11.05.1997 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μία συνολική περίοδο 26 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων/συνεταίρων.

Ηράκλειο, 1 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

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



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατεχάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127



Γ. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης

Η παρούσα Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία ακολουθεί (εφεξής καλουμένη για λόγους συντομίας ως «Έκθεση»), αφορά στη χρήση 2023 (01.01.2023 - 31.12.2023). Η Έκθεση είναι εναρμονισμένη με τις σχετικές διατάξεις των άρθρων 150 έως 152 του Ν. 4548/2018.

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

Η Έκθεση περιλαμβάνεται αυτούσια, μαζί με τις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τα λοιπά απαιτούμενα από το Νόμο στοιχεία και δηλώσεις, στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση που αφορά στη χρήση 2023.

ΕΝΟΤΗΤΑ Α. Ελληνική Οικονομία

ΕΝΟΤΗΤΑ Β. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

ΕΝΟΤΗΤΑ Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα & Θέματα)

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2023

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε. Διαχείριση Κινδύνων

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ. Προοπτικές για το Μέλλον

ΕΝΟΤΗΤΑ Ζ. Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

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

ΕΝΟΤΗΤΑ Θ. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

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



A. Ελληνική Οικονομία

(η ανάλυση που ακολουθεί αφορά την περίοδο Ιανουαρίου – Οκτωβρίου 2023 και την αντίστοιχη περίοδο του 2022)

Η ελληνική οικονομία συνέχισε κατά τη διάρκεια του 2023 να αναπτύσσεται ικανοποιητικά αλλά με χαμηλή ταχύτητα με τον ρυθμό ανάπτυξης της στο έτος 2023 σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος να διαμορφώνεται στο 2,4% έναντι 5,9% το 2022. Οι σταθερά βελτιούμενες δημοσιονομικές επιδόσεις και η δέσμευση για την έγκαιρη υλοποίηση ενός φιλόδοξου επενδυτικού και μεταρρυθμιστικού προγράμματος συνέβαλαν καθοριστικά στην ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου. Η αναβάθμιση αυτή, αλλά και οι συνακόλουθες αναβαθμίσεις ελληνικών τραπεζών, αποτελούν πολύ σημαντικές εξελίξεις, διότι μετριάζουν τις επιπτώσεις των αυξήσεων των επιτοκίων στο κόστος δανεισμού του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα, με θετικές επιδράσεις στην πραγματική οικονομία.

Ο πληθωρισμός κατά τη διάρκεια του 2023 επιβραδύνθηκε σημαντικά, κυρίως λόγω της μεγάλης υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών και συγκεκριμένα αποκλιμακώθηκε από 7,3% τον Ιανουάριο σε 2,9% το Νοέμβριο. Ωστόσο, η καθοδική αυτή πορεία παραμένει εύθραυστη λόγω του συνεχιζόμενου πολέμου στην Ουκρανία και της νέας κρίσης στη Μέση Ανατολή.

Η ελληνική αγορά ακινήτων συνέχισε και το 2023 να προσελκύει το επενδυτικό ενδιαφέρον, με αποτέλεσμα οι τιμές των ακινήτων να κινηθούν περαιτέρω ανοδικά, ιδιαίτερα στα ακίνητα υψηλών προδιαγραφών, η αυξημένη ζήτηση των οποίων, τόσο από το εξωτερικό όσο και από το εσωτερικό της χώρας, δεν καλύπτεται από την τρέχουσα περιορισμένη προσφορά. Όμως, η εξέλιξη των τιμών σε ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο, υποδηλώνουν ενδεχομένως ηπιότερους ρυθμούς αύξησης των τιμών των ακινήτων τα επόμενα τρίμηνα, ειδικά για τα ακίνητα χαμηλότερης ζήτησης.

Η αγορά εργασίας κατά το 2023 συνέχισε να αναπτύσσεται, αλλά με πιο ήπιους ρυθμούς. Η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,3% και το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 11,3%, 1,3 ποσοστιαία μονάδα χαμηλότερα σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Ωστόσο, η αγορά εργασίας συνεχίζει να χαρακτηρίζεται από μεγαλύτερη στενότητα σε σύγκριση με το πρόσφατο παρελθόν, καθώς οι επιχειρήσεις δυσκολεύονται να προσλάβουν προσωπικό σύμφωνα με τις ανάγκες τους, παρά τη σημαντική αύξηση των μισθών το 2023.

Προοπτικές ελληνικής οικονομίας

Σύμφωνα με τις τρέχουσες προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ο ρυθμός ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να αυξηθεί οριακά στο 2,5% το 2024 και το 2025 και να υποχωρήσει ελαφρά στο 2,3% το 2026. Συνεπώς, η ελληνική οικονομία προβλέπεται να συνεχίσει να αναπτύσσεται με ταχύτερους ρυθμούς σε σύγκριση με την ευρωζώνη.

Βασικές κινητήριες δυνάμεις της οικονομίας τα επόμενα έτη θα συνεχίσουν να είναι η ιδιωτική κατανάλωση, οι επενδύσεις και οι εξαγωγές, ενώ η καθαρή συμβολή του εξωτερικού τομέα θα είναι οριακά αρνητική. Τα επιτόκια



αναμένεται να διατηρηθούν σε υψηλά επίπεδα, λειτουργώντας περιοριστικά, ενώ θετικά στην ανάπτυξη θα συμβάλουν οι επενδύσεις χάρη στους πόρους του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

Συγκεκριμένα, οι επενδύσεις αναμένεται ότι θα συνεχίσουν να αυξάνονται με πολύ υψηλούς ρυθμούς, υποστηριζόμενες σε μεγάλο βαθμό από τους διαθέσιμους ευρωπαϊκούς πόρους. Οι πόροι αυτοί, σε συνδυασμό με τη μεγάλη ρευστότητα στον τραπεζικό τομέα, αναμένεται ότι θα προσελκύσουν επιπρόσθετα ιδιωτικά κεφάλαια. Οι υψηλοί ρυθμοί αύξησης των επενδύσεων αντανακλούν τη βελτίωση του οικονομικού κλίματος, ιδιαίτερα μετά την απόκτηση της επενδυτικής βαθμίδας, και τη σημαντική υποεπένδυση της τελευταίας δεκαετίας.

Ο πληθωρισμός, βάσει του Εναρμονισμένου Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, εκτιμάται ότι θα συνεχίσει την καθοδική του πορεία αντανακλώντας τη μεγάλη μείωση των τιμών των ενεργειακών αγαθών.

Παρ' όλα αυτά οι υφιστάμενοι κίνδυνοι που περιβάλλουν την ελληνική οικονομία και συγκεκριμένα η τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή και οι συνεπαγόμενες επιπτώσεις στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον, ο χαμηλότερος του αναμενομένου ρυθμός απορρόφησης και αξιοποίησης των κονδυλίων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και η καθυστέρηση υλοποίησης των μεταρρυθμίσεων, που θα επιβράδυνε τη διαδικασία ενίσχυσης της παραγωγικότητας της οικονομίας και της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων, απαιτούν συνετή δημοσιονομική διαχείριση και επιτάχυνση των μεταρρυθμίσεων.

B. Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

(η ανάλυση που ακολουθεί αφορά την περίοδο Ιανουαρίου – Οκτωβρίου 2023 και την αντίστοιχη περίοδο του 2022)

Γενικά: Κατά το 2023 συνεχίστηκε η μετακύλιση των αυξήσεων των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ στα εγχώρια τραπεζικά επιτόκια. Σε συνέπεια με την προηγηθείσα επιβράδυνση του ΑΕΠ και της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα, οι ρυθμοί ανόδου των τραπεζικών καταθέσεων τόσο των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων όσο και των νοικοκυριών υποχώρησαν. Η κατάταξη της κρατικής πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος στην Επενδυτική Κατηγορία θα ενισχύσει τις δυνατότητες των εγχώριων τραπεζών να αντλούν κεφάλαια και ρευστά διαθέσιμα, με αποτέλεσμα ενδυνάμωση της προσφοράς τραπεζικών δανείων προς την ελληνική οικονομία. Η προσφορά τραπεζικής πίστης θα εξακολουθήσει να ενισχύεται και από δημόσια προγράμματα στήριξης, όπως αυτά του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Η ζήτηση για τραπεζικές καταθέσεις ταμειευτηρίου (που αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος του συνόλου) θα ακολουθήσει τις μεταβολές του ονομαστικού ΑΕΠ αλλά θα ενισχυθεί όταν τα επιτόκια καταθέσεων προθεσμίας αναστρέψουν την πρόσφατη ανοδική πορεία τους. Τέλος, οι δείκτες ανθεκτικότητας και κερδοφορίας των τραπεζικών ομίλων βελτιώθηκαν εντός του 2023 αντανακλώντας τη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους λόγω της ανόδου των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ και τη μείωση του κόστους του πιστωτικού κινδύνου.

Χρηματοδοτήσεις: Ο ετήσιος ρυθμός αύξησης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (ΜΧΕ) το 2023 κατέγραψε επιβράδυνση. Τα δάνεια προς τα νοικοκυριά εμφάνισαν εντονότερους ρυθμούς μείωσης κατά το ίδιο διάστημα.



Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός ανόδου των πιστώσεων προς τις ΜΧΕ υποχώρησε σε 5%. Η εξασθένηση της δυναμικής των τραπεζικών πιστώσεων προς τις ΜΧΕ συνδέεται με την άνοδο των δανειακών επιτοκίων την επισκοπούμενη περίοδο, σε συνδυασμό με την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, παράγοντες οι οποίοι επέδρασαν αρνητικά στη ζήτηση τραπεζικών δανείων.

Η χορήγηση τραπεζικών δανείων προς τις επιχειρήσεις συνέχισε να στηρίζεται το 2023 από τα προγράμματα συγχρηματοδότησης και εγγυοδοσίας του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ). Εκταμιεύθηκαν επίσης “τραπεζικά δάνεια συγχρηματοδότησης” των επενδυτικών σχεδίων τα οποία εντάσσονται στο Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF). Οι συναφείς συμβάσεις δανείων που συνομολογήθηκαν ανήλθαν σε επίπεδο το οποίο είναι σημαντικό σε σύγκριση με το σύνολο των πόρων που αρχικά προϋπολογίστηκαν ώστε να διατεθούν μέσω εμπορικών τραπεζών από τον RRF. Σημειώνεται ότι τα “τραπεζικά δάνεια συγχρηματοδότησης” προς τις ΜΧΕ χρησιμοποιούν αμιγώς τραπεζικούς πόρους και δεν περιλαμβάνουν τα, συμπληρωματικά προς αυτά, δάνεια του RRF για τη χρηματοδότηση των επιλεγμένων επενδυτικών σχεδίων. Επίσης, δεν περιλαμβάνουν τα δάνεια συγχρηματοδότησης από την ΕΤΕπ και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης.

Όσον αφορά τα νοικοκυριά, το 2023 ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της καταναλωτικής πίστης κατά μέσο όρο αυξήθηκε σε 1,9% έναντι 0,6% της αντίστοιχης περιόδου του 2022, ενώ ο αρνητικός ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων εντάθηκε με τη μείωση να διαμορφώνεται σε 3,7% έναντι 3,0% την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Η εξέλιξη των καταναλωτικών δανείων είναι συνεπής με την ανοδική πορεία της ιδιωτικής κατανάλωσης. Η ανθεκτικότητα της ακαθάριστης ροής των στεγαστικών δανείων, σε συνδυασμό με τις εισροές ξένων άμεσων επενδύσεων στην αγορά κατοικιών, είναι συνεπής με την επιτάχυνση του ετήσιου ρυθμού ανόδου του δείκτη τιμών των κατοικιών.

Καταθέσεις: Το 2023 οι τραπεζικές καταθέσεις του εγχώριου ιδιωτικού τομέα κατέγραψαν σωρευτικά μικρή μόνο αύξηση κατά 0,3 δισεκ. ευρώ, έναντι αύξησης 3,6 δισεκ. ευρώ την αντίστοιχη περίοδο το 2022, καθώς η αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών αντισταθμίστηκε σε μεγάλο βαθμό από την υποχώρηση των επιχειρηματικών καταθέσεων.

Οι καταθέσεις των νοικοκυριών αυξήθηκαν κατά 2,1 δισεκ. ευρώ έναντι αύξησης 2,6 δισεκ. ευρώ την αντίστοιχη περίοδο του 2022 και ο ετήσιος ρυθμός ανόδου τους επιβραδύνθηκε. Στην ηπιότερη άνοδο των καταθέσεων των νοικοκυριών συνέβαλαν η επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος, καθώς και οι αυξημένες καταναλωτικές δαπάνες των νοικοκυριών δεδομένου και του υψηλού πληθωρισμού. Οι εισοδηματικές ενισχύσεις που καταβλήθηκαν προς τα φυσικά πρόσωπα εξαιτίας των ανατιμήσεων συνέχισαν να λειτουργούν υποστηρικτικά για τις καταθέσεις των νοικοκυριών, αν και ήταν μικρότερης έκτασης την εξεταζόμενη περίοδο. Το πραγματικό (μεσοσταθμικό) επιτόκιο για το σύνολο των καταθέσεων των νοικοκυριών παρέμεινε αρνητικό, με αποτέλεσμα να μην ενισχυθεί το κίνητρο για αποταμίευση.

Οι επιχειρηματικές καταθέσεις μειώθηκαν κατά 1,7 δισεκ. ευρώ το 2023, έναντι αύξησης κατά 0,8 δισεκ. ευρώ το αντίστοιχο διάστημα του 2022. Ο ετήσιος ρυθμός ανόδου των επιχειρηματικών καταθέσεων εξακολούθησε γενικά να επιβραδύνεται και διαμορφώθηκε σε 2,3% τον Οκτώβριο του 2023 έναντι 14,4% τον Οκτώβριο 2022 αντανakλώντας και τη μείωση των ρυθμών πιστωτικής επέκτασης προς τις ΜΧΕ την επισκοπούμενη περίοδο.



Τραπεζικά επιτόκια: Τα επιτόκια αυξήθηκαν το 2023 στις καταθέσεις προθεσμίας και παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα στις καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας. Το μέγεθος των αυξήσεων υπολειπόταν σημαντικά αυτού των επιτοκίων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και των επιτοκίων της αγοράς χρήματος στη ζώνη του ευρώ. Ειδικότερα, το μεσοσταθμικό επιτόκιο στις καταθέσεις προθεσμίας των νοικοκυριών και των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο το 2023 σε 1,5%, υψηλότερα έναντι της ίδιας περιόδου του 2022, ενώ στις καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας αυξήθηκε οριακά κατά 3 μ.β. Σε πραγματικούς όρους, το επιτόκιο καταθέσεων προθεσμίας για τις ΜΧΕ και τα νοικοκυριά διατηρήθηκε σε αρνητικές τιμές, παρά τη ραγδαία αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Κατά μέσο όρο το 2023 διαμορφώθηκε σε -2,9% έναντι -9,4% την αντίστοιχη περίοδο του 2022.

Τα επιτόκια τραπεζικής χρηματοδότησης προς ΜΧΕ αυξήθηκαν σημαντικά το 2023 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022, καθώς ως επί το πλείστον πρόκειται για επιτόκια κυμαινόμενα, άμεσα συνδεδεμένα με κάποιο επιτόκιο αναφοράς (π.χ. Euribor 3 μηνών). Στην πλειονότητά τους οι αυξήσεις επιτοκίων κυμάνθηκαν μεταξύ 150 και 290 μ.β. Έτσι, το μεσοσταθμικό επιτόκιο επιχειρηματικών δανείων ανήλθε κατά μέσο όρο σε 5,8% το πρώτο δεκάμηνο του 2023, έναντι μέσης τιμής 3,2% το ίδιο δεκάμηνο του 2022.

Το κόστος τραπεζικής χρηματοδότησης για τις επιχειρήσεις βεβαίως επηρεάζεται ευνοϊκά από τα χαμηλότοκα δάνεια που συνδέονται με τα προγράμματα του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων: Αναφορικά με την ποιότητα χαρτοφυλακίου, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) σε επίπεδο ευρωζώνης δεν εμφάνισε ουσιαστική μεταβολή το 2023 σε σχέση με το 2022, ενώ το ποσοστό των εξυπηρετούμενων δανείων που παρουσιάζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο σε σύγκριση με την αρχική αναγνώριση (δάνεια stage 2) επί του συνόλου των δανείων, μειώθηκε κατά το ίδιο χρονικό διάστημα.

Για τις ελληνικές τράπεζες, ο δείκτης ΜΕΔ σε ατομική βάση μειώθηκε το Σεπτέμβριο του 2023 σε σύγκριση με το Δεκέμβριο του 2022 παραμένοντας όμως υψηλότερος από τον αντίστοιχο της ευρωζώνης. Επίσης, το ποσοστό των δανείων stage 2 επί του συνόλου των δανείων διαμορφώθηκε το Σεπτέμβριο του 2023 σε 9,6%, σημαντικά μειωμένο σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2022 (10,7%). Επιπρόσθετα, το ποσοστό των εξυπηρετούμενων δανείων με καθυστέρηση κάτω των 90 ημερών επί του συνόλου των δανείων μειώθηκε σε 2,3% το Σεπτέμβριο του 2023 από 3,2% το Δεκέμβριο του 2022, με τη μείωση των καθυστερήσεων να συγκεντρώνεται στην κατηγορία 1 έως 30 ημερών. Επισημαίνεται πάντως ότι κατά τη διάρκεια του πρώτου εννεαμήνου του 2023 παρατηρήθηκε καθαρή εισροή νέων ΜΕΔ σε όλα τα χαρτοφυλάκια δανείων.

Η στενή παρακολούθηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων είναι αναγκαία, καθώς το περιβάλλον αυξημένων επιτοκίων και το ενδεχόμενο επιβράδυνσης της οικονομικής δραστηριότητας δύνανται να ασκήσουν αυξητικές πιέσεις στο δείκτη ΜΕΔ.

Ρευστότητα: Αναφορικά με τη ρευστότητα, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio – LCR) των τραπεζών της ευρωζώνης παρουσίασε υποχώρηση το 2023 σε σχέση με το τέλος του 2022, ενώ ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio – NSFR) αύξησε. Για τις ελληνικές τράπεζες, οι δείκτες LCR



και NSFR αυξήθηκαν το Σεπτέμβριο του 2023 σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2022, παραμένοντας αμφότεροι σε υψηλότερο επίπεδο από τους αντίστοιχους δείκτες των τραπεζών της ευρωζώνης. Σημειώνεται ότι οι ελληνικές τράπεζες διατηρούν επαρκή ρευστότητα για τη συνέχιση της αποπληρωμής των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III) του Ευρωσυστήματος. Επιπλέον, ο λόγος δανείων προς καταθέσεις για τις ΜΧΕ και τα νοικοκυριά είναι σημαντικά χαμηλότερος στις ελληνικές τράπεζες (64,6%) σε σύγκριση με τις τράπεζες στην ευρωζώνη (105,1%).

Κεφαλαιακή επάρκεια: Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των σημαντικών τραπεζών της ευρωζώνης εμφάνισαν ελαφρά αύξηση το 2023 σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2022. Για τις ελληνικές τράπεζες, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σε ενοποιημένη βάση παρουσίασαν οριακές μεταβολές το Σεπτέμβριο του 2023 έναντι του Δεκεμβρίου του 2022, παραμένοντας χαμηλότεροι από τους αντίστοιχους μέσους όρους σε επίπεδο ευρωζώνης. Σημειώνεται ότι η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) που διενήργησε η ΕΚΤ μαζί με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών έδειξε ότι ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (fully loaded CET1) των 98 ευρωπαϊκών τραπεζών που υποβλήθηκαν στην άσκηση θα αυξανόταν (υποχωρούσε) στο βασικό (δυσμενές) σενάριο κατά 1,4 (4,6) ποσοστιαίες μονάδες κατά μέσο όρο έως το τέλος του 2025 σε σχέση με το τέλος του 2022. Αναφορικά με τις τέσσερις ελληνικές τράπεζες, η άσκηση έδειξε ότι ο εν λόγω δείκτης θα αυξανόταν περισσότερο (υποχωρούσε λιγότερο) στο βασικό (δυσμενές) σενάριο σε σύγκριση με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.

Μελλοντικές εξελίξεις: Οι ελληνικές τράπεζες καλούνται να αντιμετωπίσουν σημαντικές προκλήσεις το επόμενο διάστημα. Συγκεκριμένα, οφείλουν να συνεχίσουν τις εκδόσεις ομολόγων με σκοπό την κάλυψη της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) σε ένα περιβάλλον αυστηροποίησης των νομισματικών και χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς. Επίσης, πρόκληση για την κερδοφορία των τραπεζών δύναται να προέλθει από αύξηση στα επιτόκια καταθέσεων ή/και στη ζήτηση για προθεσμιακές καταθέσεις έναντι καταθέσεων μίας ημέρας. Επιπρόσθετα, ο στόχος της περαιτέρω μείωσης του δείκτη ΜΕΔ, στο επίπεδο του ευρωπαϊκού μέσου όρου, καθίσταται δυσκολότερος σε ένα περιβάλλον αυξημένων επιτοκίων για μακρότερο χρονικό διάστημα. Από την άλλη πλευρά, η αναβάθμιση της κρατικής πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος στην Επενδυτική Κατηγορία, η ανθεκτική πορεία της ελληνικής οικονομίας και η στήριξή της από τους πόρους του NextGenerationEU συμβάλλουν θετικά στις προοπτικές των ελληνικών τραπεζών.

Γ. Παγκρήτια Τράπεζα (Σημαντικά Γεγονότα και Θέματα)

Παύση των ενεργειών συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Την 9η Ιανουαρίου 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την παύση των ενεργειών συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Η απόφαση αυτή οφείλεται στην άρνηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων να έλθει σε συνεννόηση με την Παγκρήτια Τράπεζα για την εξέλιξη της διαδικασίας συγχώνευσης.



Έγκριση εποπτικών αρχών σχετικά με την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Στις 22.05.2023 η Τράπεζα της Ελλάδος ενέκρινε με την υπ' αριθμ. 467 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, τη συμφωνία απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας των υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe στην Ελλάδα. Περαιτέρω πληροφόρηση σχετικά με την ολοκλήρωση της απόκτησης παρατίθεται στη σημείωση 12.

Μεταβίβαση των μετοχών της Lyktos Participations

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

Συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής & Επενδυτική Συμφωνία

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

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

Χρηματοδότηση του αναπτυξιακού έργου της νέας μαρίνας Ναυπλίου μέσω ΣΔΙΤ

Η Παγκρήτια Τράπεζα είναι ο αποκλειστικός χρηματοδότης της κατασκευής της νέας Μαρίνας Ναυπλίου, ενός σημαντικού αναπτυξιακού έργου που αποσκοπεί στην αναμόρφωση της πόλης του Ναυπλίου και της ευρύτερης περιοχής της Ανατολικής Πελοποννήσου. Το έργο αποτελεί την πρώτη Σύμπραξη Δημόσιου & Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ) που αφορά σε μαρίνα, και υλοποιείται με τη συνεργασία της Περιφέρειας Πελοποννήσου, του Δημοτικού Λιμενικού Ταμείου Ναυπλίου και της αναδόχου εταιρείας ΤΕΚΑΛ Α.Ε. Η μελέτη, χρηματοδότηση, κατασκευή, λειτουργία, τεχνική διαχείριση και εκμετάλλευση του τουριστικού λιμένα της αργολικής πρωτεύουσας, είναι συνολικού προϋπολογισμού € 25 εκατ., με τη συμμετοχή της Παγκρήτιας να ανέρχεται σε € 15,9 εκατ. μέσω ομολογιακού δανείου, διάρκειας 15 ετών.

Δημιουργία νέας Διεύθυνσης Ναυτιλιακής Τραπεζικής

Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει προχωρήσει στη δημιουργία Διεύθυνσης Ναυτιλιακής Τραπεζικής, υλοποιώντας ακόμα ένα στόχο του στρατηγικού της σχεδιασμού. Η νεοσύστατη Διεύθυνση έχει στελεχωθεί με έμπειρο προσωπικό από την τραπεζική αγορά, με μακρόχρονη σταδιοδρομία στον ναυτιλιακό τομέα και πρόκειται να προσφέρει ολοκληρωμένες υπηρεσίες και προϊόντα που καλύπτουν πλήρως τις εξειδικευμένες ανάγκες της ποντοπόρου ναυτιλίας, εστιάζοντας στις μικρού και μεσαίου μεγέθους ναυτιλιακές εταιρείες.



Νέο κατάστημα

Ξεκίνησε τη λειτουργία του το νέο κατάστημα της Παγκρήτιας Τράπεζας στην πόλη της Καλαμάτας, στο πλαίσιο του εκσυγχρονισμού και της ορθολογικής επέκτασης του Δικτύου καταστημάτων σε νέες αγορές με ιδιαίτερη δυναμική.

Το νέο κατάστημα, το οποίο στεγάζεται σε ολοκαίνουργιο κτίριο στη συμβολή των οδών Σιδηροδρομικού Σταθμού 14 και Αντωνοπούλου, στην καρδιά της πόλης, θα παρέχει σύγχρονη και φιλική τραπεζική εξυπηρέτηση στους πελάτες του, βασισμένη στο πρότυπο μοντέλο λειτουργίας με διακριτές ζώνες εξυπηρέτησης που εξασφαλίζουν την καλύτερη δυνατή εμπειρία πελάτη τόσο για απλές όσο και για σύνθετες τραπεζικές εργασίες.

Ολοκλήρωση διαδικασιών απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Μετά από πολύμηνη προετοιμασία και συντονισμένο προγραμματισμό, η Παγκρήτια Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την πλήρη απορρόφηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe (εφεξής «HSBC»), με τη τελική μετάπτωση των αποκτώμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού να πραγματοποιείται την 28.07.2023.

Με την επιτυχή ολοκλήρωση της απόκτησης, η Τράπεζα εμπλουτίζει το ανθρώπινο δυναμικό της και διευρύνει σημαντικά το δίκτυο των καταστημάτων της στην Αττική, φθάνοντας πλέον τα 62 σημεία εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα. Ένα δίκτυο που διαθέτει αναβαθμισμένο χαρτοφυλάκιο σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management), οι οποίες υποστηρίζονται με σύγχρονα συστήματα που εγκατέστησε η Τράπεζα και για το σκοπό αυτό, καθώς και με υψηλής αξίας διεθνείς επενδυτικές πλατφόρμες. Η Τράπεζα πλέον έχει Ενεργητικό άνω των 3,5 δισ. ευρώ και ένα ευρύ πελατολόγιο που ξεπερνά πλέον τις 300 χιλ.

Η συναλλαγή αυτή διασφάλισε επίσης για την Τράπεζα, με βάση τη συμφωνία, καθαρή αξία αποκτώμενου ενεργητικού ύψους (Net Asset Value) € 95 εκατ., μείον τα έξοδα της συναλλαγής ύψους € 7,9 εκατ., ποσό που καλύπτει επαρκώς τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του αποκτώμενου σταθμισμένου Ενεργητικού. Η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας ικανοποιεί τον ορισμό που θέτει το Δ.Π.Χ.Α 3 ως «συνένωση επιχειρήσεων» και επομένως το ανωτέρω ποσό έχει αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα της χρήσης.

Μεταβίβαση των δανείων της Alumil στην Παγκρήτια Τράπεζα

Σύμφωνα με το ιδιωτικό συμφωνητικό που υπογράφηκε στις 23 Σεπτεμβρίου 2023, η Τράπεζα απέκτησε ενήμερα ομολογιακά δάνεια ονομαστικής αξίας € 40 εκ. της εταιρείας ALUMIL, τα οποία προέρχονται από τις τιτλοποιήσεις Cairo και Frontier, στο πλαίσιο της επίτευξης των στόχων του επιχειρησιακού πλάνου της διαχειρίστριας εταιρείας των δανείων αυτών doValue.

Νέο Διοικητικό Συμβούλιο

Κατά τις εργασίες της Γενικής Συνέλευσης της 26^{ης} Σεπτεμβρίου 2023 ανακοινώθηκαν οι παραιτήσεις του κ. Δημήτρη Δημόπουλου, Προέδρου Δ.Σ., καθώς και των κκ. Πέτρου Φουρτούνη Αντιπροέδρου Δ.Σ., Κωνσταντίνου Παπαδάκη και Δαμιανού Χαραλαμπίδη, μελών Δ.Σ., οι οποίες και έγιναν αποδεκτές.



Με ομόφωνη απόφαση η Γενική Συνέλευση απένειμε στον τίτλο του Επίτιμου Προέδρου στον κ. Δημήτρη Δημόπουλο ως ένδειξη αναγνώρισης της θετικής συμβολής του, κατά τη διάρκεια της θητείας του, στην αναπτυξιακή πορεία της τράπεζας.

Με πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, τα παραιτηθέντα μέλη αντικαθιστούν οι κκ. Στυλιανός Πιρπινιάς, ως νέος Πρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Κωνσταντίνος Μακέδος, ως Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Διονυσία Ξηρόκωστα, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος και Υβέτ Κοσμετάτου, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος.

Η θητεία των νέων μελών θα διαρκέσει μέχρι τις 22.07.2024 και θα λήξει ταυτόχρονα με τη θητεία των υπολοίπων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ μπορεί να παραταθεί μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.

Αδειοδότηση λειτουργίας της θυγατρικής εταιρείας «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων»

Με την από 20 Νοεμβρίου 2023 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, αποφασίσθηκε η χορήγηση της άδειας λειτουργίας της εταιρείας «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων», 100% θυγατρική της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του Ν. 1905/1990 και της ΠΕΕ 193/27.09.2021. Η απόφαση δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 6712/30-11-2023. Η έναρξη των λειτουργιών της εταιρείας πραγματοποιήθηκε τον Ιανουάριο 2024.

Σύναψη συμφωνίας υποστήριξης issuing & acquiring

Η Τράπεζα υπέγραψε στις 27 Δεκεμβρίου 2023 σύμβαση παροχής υπηρεσιών με την εταιρεία NEXI GREECE PROCESSING SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, για παροχή υπηρεσιών έκδοσης και αποδοχής καρτών (merchant acquiring), μια συνεργασία που μεταφράζεται σε σημαντικό λειτουργικό και οικονομικό όφελος για την Τράπεζα σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.

Συγχώνευση της Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε. με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας Συν.Π.Ε.

Σε συνέχεια της υπογραφής του σχετικού Μνημονίου Συνεργασίας τον Νοέμβριο του 2022, η Παγκρήτια Τράπεζα τον Ιανουάριο του 2023 προχώρησε σε συμφωνία συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας με απορρόφηση αυτής σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4601/2019 και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, όπως ισχύουν.

Τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο τραπεζών έχουν εγκρίνει το από 28 Απριλίου 2023 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το οποίο μαζί με την Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και την Έκθεση των ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας και την έκφραση γνώμης για το δίκαιο και εύλογο της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών, εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 8^{ης} Σεπτεμβρίου 2023.

Στις 28.12.2023 καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) η σύμβαση συγχώνευσης με απορρόφηση ενώ στις 02.01.2024 δόθηκε η σχετική έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος ολοκληρώνοντας έτσι την νομική



συγχώνευση των δύο τραπεζών. Η λειτουργική συγχώνευση, θα ολοκληρωθεί με την ενοποίηση του συνόλου των πληροφοριακών συστημάτων των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων εντός του α' εξαμήνου 2024.

Η Παγκρήτια Τράπεζα καθίσταται αυτοδίκαια καθολική διάδοχος όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της απορροφώμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας και περιέρχονται σε αυτήν όλες οι δραστηριότητες της, συμπεριλαμβανομένων του δικτύου καταστημάτων, των καταθέσεων και των δανειακών προϊόντων της.

Με την απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, η Παγκρήτια Τράπεζα ισχυροποιεί τη θέση της στις αγορές της Βόρειας Ελλάδας και σε συνδυασμό με το υφιστάμενο δίκτυό της στη Θεσσαλονίκη δημιουργεί μία ισχυρή «βάση» στην ευρύτερη περιοχή της Κεντρικής Μακεδονίας.

Δ. Εξέλιξη Οικονομικών Μεγεθών και Αποτελεσμάτων Χρήσεως 2023

Επισημαίνουμε ότι λόγω της απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe και της συγχώνευσης δια απορρόφησης της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας Συν.Π.Ε., τα κονδύλια της χρηματοοικονομικής θέσης της 31.12.2023 και τα αποτελέσματα του έτους 2023, έχουν επηρεαστεί σημαντικά.

Ενεργητικό: Το συνολικό Ενεργητικό αυξήθηκε κατά 768,59 εκατ. ευρώ, με κύρια αιτία της μεταβολής αυτής να αποτελεί η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe (εφεξής «πρώην HSBC») και η συγχώνευση δια απορρόφησης της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας Συν.Π.Ε. (εφεξής «ΣΤΚΜ») (εφεξής και οι δύο «οι συγχωνεύσεις»).

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2023	31.12.2022	Μεταβολή	
			€/%	%
Σύνολο Ενεργητικού	3.449.225.124	2.680.636.233	768.588.891	28,67%
Μέσος όρος τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	3.090.557.451	2.784.443.433	306.114.018	10,99%
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	282.968.275	119.126.224	163.842.051	137,54%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2.479.982.759	1.783.306.797	696.675.962	39,07%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	522.493.452	390.960.391	131.533.060	33,64%
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	50.764.414	64.223.289	(13.458.876)	-20,96%
Υπόλοιπα κονδύλια ενεργητικού	1.158.003.128	1.104.940.314	53.062.813	4,80%

Δάνεια: Οι συνολικές χορηγήσεις ανέρχονταν σε 2.479,98 εκατ. ευρώ κατά την 31.12.2023, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 39,07%, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση του 2022 κυρίως λόγω των συγχωνεύσεων. Οι σωρευμένες προβλέψεις ανήλθαν σε 522,49 εκατ. ευρώ έναντι 390,96 εκατ. ευρώ την 31.12.2022, παρουσιάζοντας ανάλογη αύξηση κατά 33,64%, ενώ ο δείκτης κάλυψης του συνόλου των χορηγήσεων μειώθηκε σε 21,07% έναντι 21,92% κατά την προηγούμενη χρήση. Οι οριστικές καθυστερήσεις ανήλθαν σε 687 εκατ. ευρώ, ήτοι στο 27,71% του χαρτοφυλακίου δανείων. Ο δείκτης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων ανήλθε σε 48,47% κατά την 31.12.2023, έναντι 57,54% κατά την προηγούμενη χρήση του 2022. Ο δείκτης κάλυψης των καθυστερήσεων άνω των 90 ημερών από σωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκε στο 43,47% έναντι 38,10% κατά την προηγούμενη χρήση. Τέλος, ο δείκτης καλύμματα προς δάνεια διαμορφώθηκε σε 60,43%, έναντι 64,69% κατά την 31.12.2022.



Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2023	31.12.2022	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2.479.982.759	1.783.306.797	696.675.962	39,07%
Συμφευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	522.493.452	390.960.391	131.533.060	33,64%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.498.594.150	1.153.693.443	344.900.707	29,90%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	1.201.961.950	1.026.028.044	175.933.906	17,15%
Οριστικές καθυστερήσεις	687.115.900	491.943.552	195.172.348	39,67%
NRΕs	1.371.965.200	1.142.148.655	229.816.545	20,12%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	48,47%	57,54%	-9,07%	-15,76%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	27,71%	27,59%	0,12%	0,44%
NRΕs / Δάνεια	55,32%	64,05%	-8,73%	-13,62%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,07%	21,92%	-0,85%	-3,90%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	43,47%	38,10%	5,37%	14,08%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανομιμάτων (NRΕs)	38,08%	34,23%	3,85%	11,26%
Καλύμματα προς δάνεια	60,43%	64,69%	-4,27%	-6,59%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	81,50%	86,62%	-5,12%	-5,91%

Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν κατά την 31.12.2023 σε 250,58 εκατ. ευρώ έναντι 182,67 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση, με τη μεταβολή να αποδίδεται στις δύο συγχωνεύσεις αλλά και στο θετικό αποτέλεσμα (κέρδη) της χρήσεως το οποίο προέκυψε από το κέρδος από αγορά ευκαιρίας (bargain purchase) της πρώην HSBC. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε σε 13,010% (31.12.2022: 14,092%) διαμορφώνοντας έλλειμμα κεφαλαίου 0,8 εκατ. ευρώ, έναντι του ελάχιστου εποπτικού δείκτη 13,050% (χωρίς να ληφθούν υπόψιν οι πρόσθετες κεφαλαιακές κατευθύνσεις P2G). Παρά την αύξηση της κερδοφορίας και των κεφαλαίων της Τράπεζας, οι δυο συγχωνεύσεις οδήγησαν σε αύξηση στο σταθμισμένο ενεργητικό της Τράπεζας, διαμορφώνοντας έτσι το οριακό κεφαλαιακό αυτό έλλειμμα.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2023	31.12.2022	Μεταβολή	
			€/%	%
Ίδια Κεφάλαια	250.584.829	182.671.512	67.913.317	37,18%
Κεφαλαιακή επάρκεια / Total Capital Ratio	13,010%	14,092%	-1,08%	-7,68%
Μετοχές	190.210.862	157.933.360	32.277.502	20,44%
Μέτοχοι	105.171	86.366	18.805	21,77%

Δείκτης	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας N. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2023	31.12.2022								
CET 1	11,159%	11,284%	-0,125%	4,500%	1,434%	2,500%	0,000%	8,434%	2,725%	57.149.903
TIER I	11,879%	12,243%	-0,364%	6,000%	1,913%	2,500%	0,000%	10,413%	1,467%	30.764.431
Total Capital Ratio	13,010%	14,092%	-1,083%	8,000%	2,550%	2,500%	0,000%	13,050%	-0,040%	(843.662)

Λαμβάνοντας υπόψιν τις πρόσθετες κεφαλαιακές κατευθύνσεις P2G ύψους 2,250%, το κεφαλαιακό έλλειμμα διαμορφώνεται σε 48 εκατ. ευρώ.

Δείκτης	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας N. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2023	31.12.2022								
CET 1	11,159%	11,284%	-0,125%	4,500%	1,434%	2,500%	2,250%	10,684%	0,475%	9.962.636
TIER I	11,879%	12,243%	-0,364%	6,000%	1,913%	2,500%	2,250%	12,663%	-0,783%	(16.422.836)
Total Capital Ratio	13,010%	14,092%	-1,083%	8,000%	2,550%	2,500%	2,250%	15,300%	-2,290%	(48.030.929)

Επισημαίνεται ότι, Η Τράπεζα της Ελλάδος, με την απόφαση ΕΠΑΘ 473/2/21.07.2023, όρισε τον ελάχιστο υποχρεωτικό Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου σε 15,30% (8,00%+2,55%+2,50%+2,25%), λόγω μεταβολής των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Capital Requirements). Το επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) πρέπει να τηρείται σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Υποχρεώσεις: Οι καταθέσεις πελατείας ανήλθαν σε 2.606,56 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση σε σύγκριση με την 31.12.2022 κατά 64,94% με κύρια αιτία τις δυο συγχωνεύσεις της χρήσης, διαμορφώνοντας το δείκτη δανείων προς καταθέσεις στο 95,14%. Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα κατά την 31.12.2023 ανήλθαν



σε 324 εκατ. ευρώ, στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III) μετά τις αποπληρωμές της 5ης και 6ης σειράς του προγράμματος. Το κόστος καταθέσεων κλιμακώθηκε περαιτέρω, με το μέσο κόστος καταθέσεων και λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού να ανέρχεται σε 2,00% έναντι 0,56% στο 2022 κυρίως λόγω της αύξησης των επιτοκίων και της αύξησης των καταθέσεων.

Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2023	31.12.2022	Μεταβολή	
			€/%	%
Καταθέσεις	2.606.561.332	1.580.303.398	1.026.257.934	64,94%
Πιστωτικοί τίτλοι	48.000.000	48.000.000	-	0,00%
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	324.000.000	744.000.000	(420.000.000)	-56,45%
Μέσος όρος τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	2.690.643.414	2.502.166.534	188.476.880	7,53%
Δάνεια / Καταθέσεις	95,14%	112,85%	-17,70%	-15,69%

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα: Τα έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 140,37 εκατ. ευρώ έναντι 68,80 εκατ. ευρώ στην προηγούμενη χρήση, με το δείκτη Net Interest Margin να διαμορφώνεται σε 3,26% έναντι 2,27% στην προηγούμενη χρήση λόγω των δύο συγχωνεύσεων και της αύξησης των επιτοκίων. Σημαντική αύξηση κατά 34,89 εκατ. ευρώ (+82,58%) παρουσίασαν τα λειτουργικά έξοδα της Τράπεζας, τα οποία διαμορφώθηκαν σε 77,15 εκατ. ευρώ, γεγονός που οφείλεται ως επί το πλείστον στην αύξηση των διοικητικών εξόδων και του κόστους προσωπικού λόγω των δυο συγχωνεύσεων. Οι προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ανήλθαν σε 25,68 εκατ. ευρώ, έναντι ποσού 16,58 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση. Τα αποτελέσματα προ φόρων ανήλθαν σε κέρδη 90,76 εκατ. ευρώ έναντι κερδών 5,31 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση ενώ, αφαιρώντας την επίδραση της αρνητικής υπεραξίας απόκτησης της πρώην HSBC και των σχετικών εξόδων απόκτησης συνολικού ύψους 87,08 εκατ. ευρώ, τα κέρδη προ φόρων ανέρχονται σε 3,68 εκατ. ευρώ. Τα κέρδη προ φόρων και προβλέψεων για το 2023 διαμορφώθηκαν στα 116,44 εκατ. ευρώ, επιτρέποντας την κάλυψη των πιστωτικών ζημιών από τις προβλέψεις που διενεργήθηκαν.

Η μεταβολή στην αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικές ζημίες οφείλεται στην πραγματοποίηση φορολογικών κερδών για το έτος 2023 κυρίως λόγω της αναγνώρισης του κέρδους από αγορά ευκαιρίας (gain on a bargain purchase) από την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC ύψους 95 εκατ. ευρώ το οποίο βάσει του Ν.4172/2013 και λαμβάνοντας υπόψη και τις σχετικές διατάξεις του Ν. 2515/1997 φορολογείται ως κέρδος από εμπορική συναλλαγή μη συνιστώντας απαλλασσόμενο εισόδημα από υπεραξία και ελλείπει κάποιας ειδικότερης απαλλακτικής διάταξης στις διατάξεις του Ν. 4172/2013.

Λογαριασμός / Δείκτης	Από 1η Ιανουαρίου έως		Μεταβολή	
	31.12.2023	31.12.2022	€/%	%
Έσοδα από τόκους	140.369.429	68.803.882	71.565.547	104,01%
Καθαρά έσοδα από τόκους	86.640.190	54.695.010	31.945.181	58,41%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	9.069.637	5.300.922	3.768.715	71,10%
Λειτουργικά έξοδα	77.146.766	42.254.135	34.892.631	82,58%
Οργανικά έσοδα	95.709.827	59.995.931	35.713.896	59,53%
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	25.680.529	16.583.019	9.097.510	54,86%
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(26.859.353)	(1.453.614)	(25.405.739)	1747,76%
Αποτελέσματα προ φόρων	90.755.504	5.312.462	85.443.042	1608,35%
Αποτελέσματα μετά από φόρους	63.896.151	3.858.848	60.037.303	1555,83%
Αποτελέσματα προ φόρων & προβλέψεων δανείων	116.436.033	21.895.481	94.540.551	431,78%
Μέσο επιτόκιο δανείων	4,54%	2,47%	2,07%	83,81%
Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	2,00%	0,56%	1,44%	257,14%
Επιτοκιακό περιθώριο (margin)	2,54%	1,91%	0,63%	32,98%
Net Interest Margin	3,26%	2,27%	0,99%	43,54%



Ε. Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε ένα δυναμικό περιβάλλον, με ποικίλους κινδύνους, τους οποίους αναγνωρίζει και οφείλει να αντιμετωπίσει δραστικά. Επιδίωξη της Τράπεζας είναι η επίτευξη ισορροπίας μεταξύ των αναλαμβανόμενων κινδύνων και της προσδοκώμενης απόδοσης, σε ό,τι αφορά την καθημερινή της λειτουργία, αλλά και την επίτευξη της επιχειρηματικής της στρατηγικής

Η διαχείριση των κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της διακυβέρνησης, της στρατηγικής και των λειτουργιών της Τράπεζας. Η ενσωμάτωση της διαχείρισης κινδύνων στην Τράπεζα αφορά σε μια δυναμική και επαναληπτική διαδικασία και προσαρμόζεται στις ανάγκες, τους στρατηγικούς στόχους και την κουλτούρα κινδύνου του οργανισμού, με τρόπο που να συνάδει με το όραμα της Τράπεζας, καθώς και τις εποπτικές απαιτήσεις. Η Τράπεζα στοχεύει στη συνεχή βελτίωση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων και στην εφαρμογή του με αποτελεσματικό τρόπο κατά τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της. Η διαχείριση των κινδύνων διέπεται από βασικές αρχές και αξίες που ακολουθούν τις απαιτήσεις της εποπτείας και τις βέλτιστες πρακτικές. Μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων αποτελούν η Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων τα οποία επανεξετάζονται σε ετήσια βάση και επικαιροποιούνται εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το υφιστάμενο πλαίσιο της Βασιλείας III, το οποίο ενσωματώθηκε στη Νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (γνωστή ως CRD IV) και με τον Κανονισμό 575/2013/ΕΕ (γνωστός ως CRR), όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν έως σήμερα. Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ενώ ο Κανονισμός είναι άμεσα εφαρμοστέος.

Λαμβάνοντας υπόψιν τη φύση, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων, καθώς και το προφίλ κινδύνου, η Τράπεζα έχει δομήσει το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με το «Μοντέλο των Τριών Γραμμών», το οποίο συμβάλει στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, εστιάζοντας σε θέματα «άμυνας» και προστασίας της αξίας καθώς και στη διάκριση και κατανόηση των ρόλων και ευθυνών/υποχρεώσεων όλων των εμπλεκόμενων μερών.

Το εν λόγω μοντέλο διακρίνει τρεις γραμμές που εμπλέκονται στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων:

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

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



εντάσσεται στη Δεύτερη Γραμμή. Ειδικά για τη διαχείριση του πιστωτικού και του λειτουργικού κινδύνου, η Ανώτερη Διεύθυνση Πίστης και η Διεύθυνση Ασφάλειας Πληροφοριών αντίστοιχα εντάσσονται στην Δεύτερη Γραμμή.

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

Τρίτη Γραμμή: Η ανεξάρτητη Ανώτερη Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης παρέχει αντικειμενική διασφάλιση επί της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η Πρώτη και η Δεύτερη Γραμμή διαχειρίζονται τους κινδύνους και επιτυγχάνουν τους στόχους τους. Η Ανώτερη Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου για τα αποτελέσματα των ελέγχων της.

Πιστωτικός κίνδυνος

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

Για την Τράπεζα, ο πιστωτικός κίνδυνος που προκύπτει από το δανεισμό ή την παροχή εγγυήσεων έναντι ιδιωτών και επιχειρήσεων και αφορά το ενδεχόμενο αθέτησης μια προσυμφωνημένης υποχρέωσης ή συναλλαγής είναι η κυριότερη μορφή κινδύνου στην οποία εκτίθεται.

Αφορά κατά κύριο λόγο το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας (banking book) αλλά δύναται να υπάρξει και σε λοιπές δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (trading book), καθώς και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία. Πέραν του κινδύνου αθέτησης, στον πιστωτικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο κίνδυνος συγκέντρωσης του πιστωτικού κινδύνου και ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου.

Ορισμός Αθέτησης

Η Τράπεζα έχει εναρμονίσει των ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με αυτόν της Αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού ΕΕ 575/2013. Ο ορισμός της αθέτησης περιλαμβάνει το κριτήριο της καθυστέρησης και το κριτήριο της αδυναμίας πληρωμής και συμμορφώνεται και με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 178 του κανονισμού ΕΕ 575/2013, ένας πιστούχος θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση εάν έχει επέλθει ένα ή και τα δύο από τα ακόλουθα γεγονότα:



- Η Τράπεζα εκτιμά ότι ο πιστούχος δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι της Τράπεζας εκτός εάν προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης (Κριτήριο Πιθανής Αδυναμίας),
- Ο πιστούχος είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας, ή των θυγατρικών της (Κριτήριο Καθυστέρησης).

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

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

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωση Πιστωτικού Κινδύνου αφορά σε κάθε μεμονωμένο άνοιγμα ή ομάδα ανοιγμάτων που δύναται να προκαλέσουν σημαντικές ζημιές, ικανές να απειλήσουν τη βιωσιμότητα της Τράπεζας, σε σχέση με τα κεφάλαια της Τράπεζας, το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και το συνολικό επίπεδο κινδύνου που έχει αναληφθεί.

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης ενυπάρχει στα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία. Λόγω της φύσης της δραστηριότητας της Τράπεζας η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου είναι η σημαντικότερη πηγή κινδύνου συγκέντρωσης.

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

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (counterparty credit risk) ορίζεται ως ο κίνδυνος να αθετήσει ο αντισυμβαλλόμενος σε μια συναλλαγή τις υποχρεώσεις του πριν από τον οριστικό διακανονισμό των χρηματορροών της συναλλαγής. Η αγοραία αξία της συναλλαγής είναι αβέβαιη και μπορεί να ποικίλλει με την πάροδο του χρόνου ανάλογα με την κίνηση των υποκείμενων παραγόντων της αγοράς. Σε αντίθεση με πιστωτικό κίνδυνο αθέτησης, όπου η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο είναι μονομερής και μόνο η δανείστρια τράπεζα αντιμετωπίζει τον κίνδυνο ζημιάς, στον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς είναι διμερής.



Κίνδυνος Αγοράς

Αφορά στον κίνδυνο εμφάνισης ζημιών που προκύπτουν από τις μεταβολές των τιμών της αγοράς, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή των τιμών των βασικών εμπορευμάτων/προϊόντων.

Ο κίνδυνος αγοράς πηγάζει από το Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book), το οποίο προκύπτει από θέσεις σε χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα οι οποίες κατέχονται από την Τράπεζα με σκοπό τη συναλλαγή, είτε με σκοπό την αντιστάθμιση θέσεων.

Οι επιμέρους κίνδυνοι του κινδύνου αγοράς είναι οι εξής:

- Κίνδυνος Θέσης
- Συναλλαγματικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Εμπορευμάτων
- Κίνδυνος Επιτοκίου

Κίνδυνος ρευστότητας

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

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος εμπεριέχεται σε κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας. Πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών της στόχων. Λειτουργικός κίνδυνος νοείται ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων στην ανεπάρκεια ή την αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα και περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο.

Ως γενική κατηγορία λειτουργικού κινδύνου ορίζεται ένα τύπος κινδύνου που απορρέει από ένα ή περισσότερα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου. Οι κατηγορίες λειτουργικού κινδύνου που ορίζονται στην Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου είναι οι εξής:

- Νομικός Κίνδυνος
- Κανονιστικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Τεχνολογίας Πληροφορικής Επικοινωνιών και Ασφάλειας
- Κίνδυνος Εξωτερικών Αναθέσεων
- Κίνδυνος Συμπεριφοράς
- Κίνδυνος Υποδείγματος
- Ανθρώπινος Κίνδυνος



- Κίνδυνος Οικονομικού Εγκλήματος
- Λογιστικός Κίνδυνος

Λοιποί κίνδυνοι

Πέραν των παραπάνω κινδύνων, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί και αξιολογεί όλους τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και έχουν αξιολογηθεί ως σημαντικοί. Στους λοιπούς κινδύνους περιλαμβάνονται:

- Κίνδυνος φήμης
- Κίνδυνος κερδοφορίας
- Κίνδυνος Τιτλοποίησης
- Κίνδυνος Περιβάλλοντος, Κοινωνικής Ευθύνης και Διακυβέρνησης (ESG Risk). Η Τράπεζα διαχωρίζει τον κίνδυνο περιβάλλοντος σε *φυσικό κίνδυνο* και *κίνδυνο μετάβασης*
- Στρατηγικός Κίνδυνος

ΣΤ. Προοπτικές για το Μέλλον

Η χρονιά που πέρασε ήταν μια ακόμα εποικοδομητική περίοδος για την Τράπεζα, καθώς ολοκληρώθηκαν με επιτυχία δυο σημαντικά έργα που αποτελούσαν ορόσημα του στρατηγικού της σχεδιασμού, ήδη από το 2022, ενώ παράλληλα τέθηκαν ισχυρά θεμέλια και για ένα νέο στρατηγικό έργο, εξίσου σημαντικό για την μελλοντική της πορεία, στο πλαίσιο πάντοτε μιας προσπάθειας που έχει ξεκινήσει, προ τριετίας, για τη διαμόρφωση μιας νέας στρατηγικής ανάπτυξης. Μιας στρατηγικής που σκοπό έχει να σηματοδοτήσει την έναρξη μιας νέας εποχής και να αναδείξει την Τράπεζα σαν ένα ισχυρό και ανερχόμενο πόλο στο χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας, μέσα από τη διεύρυνση των εργασιών της, την ανάπτυξη παράπλευρων τραπεζικών δραστηριοτήτων μέσω θυγατρικών εταιριών, τη γεωγραφική της επέκταση, την ισχυρή κεφαλαιακή της ενίσχυση, τη βελτιστοποίηση των στοιχείων του Ισολογισμού της, και εν γένει την οργανική αλλά και την εξίσου σημαντική μη οργανική ανάπτυξή της, μέσω συνεργασιών, συγχωνεύσεων και εξαγορών.

Με ισχυρό προσανατολισμό στην ανωτέρω στρατηγική, η Τράπεζα συνέχισε παράλληλα και καθ' όλη τη διάρκεια της χρονιάς που πέρασε, την αναβάθμιση των εσωτερικών της δομών, ώστε αυτές να προσαρμοστούν και να μπορούν να υποστηρίξουν τη στρατηγική της χάραξη, τόσο σε επίπεδο οργανωτικής διάρθρωσης και εταιρικής διακυβέρνησης, όσο και σε επίπεδο στελέχωσης, εμπλουτίζοντας σταδιακά μια ήδη ισχυρή και αποτελεσματική διοικητική ομάδα έμπειρων στελεχών, που προήλθαν τόσο από το υφιστάμενο ανθρώπινο δυναμικό της όσο και από την αγορά.

Παράλληλα, συνεχίστηκε το έργο της αναβάθμισης, αλλά και του εμπλουτισμού των εσωτερικών διαδικασιών και των πολιτικών λειτουργίας της Τράπεζας, καθώς νέες δραστηριότητες ενσωματώθηκαν και άλλες αναπτύχθηκαν, ενώ συνεχίστηκε η υλοποίηση των έργων εκσυγχρονισμού και ανάπτυξης των τεχνολογικών και κτηριακών υποδομών, επενδύοντας συνεχώς σε τεχνολογικό εξοπλισμό, σε συστήματα και σε εφαρμογές, με σκοπό, αφενός τη βελτίωση και την υποστήριξη των καθημερινών λειτουργιών, και αφετέρου τη σημαντική



αναβάθμιση της ηλεκτρονικής και φυσικής ασφάλειας του συνόλου των συστημάτων, των υποδομών, των επικοινωνιών και των συναλλαγών.

Η Τράπεζα παρέμεινε συνεπής και κατά την χρονιά που πέρασε στο στρατηγικό της σχεδιασμό για την ανάπτυξη και αναβάθμιση των πληροφοριακών της συστημάτων και εφαρμογών, σύμφωνα με το IT Master Plan, το οποίο είχε ήδη καταρτιστεί από το τέλος του 2021, με ορίζοντα που εκτείνεται και στην επόμενη διετία. Ο σχεδιασμός αυτός αποτελεί ένα από τα πιο σημαντικά έργα της Τράπεζας, καθώς με βάση αυτόν, προσδιορίστηκαν και καθορίστηκαν εκείνες οι ανάγκες σε συστήματα και υποδομές, που κρίθηκαν απαραίτητες για να υποστηρίξουν τη μετάβαση στην επόμενη ημέρα, τόσο στρατηγικά όσο και τεχνολογικά.

Σε αυτόν το σχεδιασμό εντάχθηκε και η πρόσφατη μετάβαση στην τελευταία αναβαθμισμένη έκδοση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος “Profits”, κάτι που ολοκληρώθηκε με επιτυχία εντός του τελευταίου τριμήνου του 2022 και εμπλουτίστηκε με νέα modules μέσα στο 2023, προκειμένου να καλύψει και νέες περιοχές της δραστηριοποίησης της Τράπεζας.

Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, έχοντας ολοκληρώσει με επιτυχία την πρώτη φάση της εγκατάστασης της πλατφόρμας “Fusion Risk” της Finastra, η οποία έχει ήδη μπει σε παραγωγική λειτουργία, με σκοπό την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αυτοματοποίηση των σχετικών εργασιών, βρίσκεται ήδη σε στάδιο ολοκλήρωσης και της δεύτερης φάσης του έργου, με στόχο να διευκολύνει σημαντικά στο μέλλον, τον τρόπο λήψης των αποφάσεων της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης των στοιχείων του Ισολογισμού της και διαμόρφωσης σημαντικών δεικτών παρακολούθησης της απόδοσής της (Asset – Liability Management).

Ήδη από το 2022 και στο πλαίσιο του ανωτέρω σχεδιασμού, η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων (Treasury) είχε προχωρήσει στην έναρξη υλοποίησης νέας πλατφόρμας ηλεκτρονικής διαχείρισης επενδυτικών προϊόντων (Newton), δίνοντας έτσι τη δυνατότητα στην Τράπεζα να αναπτύξει και να προσφέρει, μέσω του δικτύου των καταστημάτων της, νέα επενδυτικά προϊόντα και ταυτόχρονη παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής, με αυτοματοποιημένο, γρήγορο και ασφαλή τρόπο. Η απόκτηση μέσα στο 2023 και των δραστηριοτήτων του Wealth Management της πρώην HSBC, δημιούργησε, από άποψη διαδικασιών και προϊόντων διαχείρισης, την ανάγκη επέκτασης και εμπλουτισμού της ήδη υφιστάμενης πλατφόρμας, κάτι που ολοκληρώθηκε επιτυχώς μέσα στην χρονιά που πέρασε.

Η μετάβαση της Τράπεζας στην νέα, αναβαθμισμένη πλατφόρμα ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking), είναι μια στρατηγική επιλογή που ολοκληρώθηκε με επιτυχία μέσα στο 2023 και εξυπηρέτησε με άριστο τρόπο τόσο την υφιστάμενη, όσο και τη νεοαποκτηθείσα πελατειακή βάση, ενώ η αναμενόμενη αναβάθμισή της που θα συνεχιστεί και στα επόμενα χρόνια με την προσθήκη και υπηρεσιών mobile banking, αναδεικνύει την προσήλωση αλλά και τη φιλοσοφία της Τράπεζας στη διαμόρφωση εξελιγμένων πελατοκεντρικών συστημάτων, που θα προσαρμόζονται διαρκώς στις σύγχρονες ανάγκες των πελατών της, όπως αυτές διαμορφώνονται από τις απαιτήσεις της αγοράς.

Παράλληλα, η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική κατά το 2023, με μικρότερο ρυθμό όμως έναντι της προηγούμενης χρήσης (ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ 2,4%, έναντι 5,9% κατά το 2022), ξεπερνώντας αισθητά πάντως το μέσο ρυθμό ανάπτυξης της Ευρωζώνης για το ίδιο διάστημα (0,6%), σε ένα οικονομικό περιβάλλον όπου οι πληθωριστικές πιέσεις παρέμειναν έντονες, αν και μειούμενες και η γεωπολιτική και



οικονομική αστάθεια σε περιφερειακό επίπεδο συνεχίστηκε. Η ιδιωτική κατανάλωση αποδείχτηκε ανθεκτική και βασική συνιστώσα της ανάπτυξης, παρά τις πληθωριστικές πιέσεις που μείωσαν το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα, ενώ η αύξηση της απασχόλησης και των μέτρων δημοσιονομικής στήριξης, συνεισέφεραν επίσης. Οι προοπτικές ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας για το 2024 αναμένονται θετικές, σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, καθώς προβλέπει ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ της τάξεως του 2,1%, ενώ για τον πληθωρισμό εκτιμά ότι θα κινηθεί στην περιοχή του 2,8%. Σύμφωνα με την ίδια πηγή, η δραστηριοποίηση σε ένα περιβάλλον υψηλών επιτοκίων για περισσότερο διάστημα, θα απαιτούσε στενότερη παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με τα επιτόκια και σε κάθε περίπτωση, τα αυξημένα κέρδη λόγω των υψηλών επιτοκίων θα πρέπει να ενισχύσουν τη δημιουργία κεφαλαιακών αποθεμάτων, ώστε οι τράπεζες να είναι προφυλαγμένες από πιθανούς συστημικούς κλυδωνισμούς.

Στο πλαίσιο των προαναφερθέντων, βασικές προτεραιότητες για το 2024 αποτελούν:

- **Η επιτυχής υλοποίηση του 5ετούς Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan)**, βασικοί άξονες του οποίου, για την τρέχουσα χρήση, αποτελούν:
 - α) Η εξυγίανση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, με στόχο τη δυναμική μείωση του δείκτη των NPEs στα επόμενα έτη, τόσο με βάση το σχέδιο διαχείρισης του διαχειριστή - QQuant Master Servicer SA, όσο και μέσω των σκοπούμενων τιτλοποιήσεων, αλλά και άλλων επιλεγμένων ενεργειών, αξιοποιώντας στο πλαίσιο της υποβοήθησης της διαχείρισης και το μοντέλο εκτίμησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Πέραν της στρατηγικής όμως που ακολουθεί ήδη η Τράπεζα για τη μείωση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), διερευνάται ταυτόχρονα και η δυνατότητα μιας πιο δυναμικής εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των NPEs και αντίστοιχης μείωσης του σχετικού δείκτη, μέσω της πιθανής ένταξης χαρτοφυλακίων στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», χωρίς όμως επί του παρόντος να υπάρχει σχετική απόφαση από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα της Τράπεζας.
 - β) Η βελτιστοποίηση της απόδοσης συγκεκριμένων στοιχείων του Ισολογισμού της Τράπεζας, μέσα από την αξιοποίηση της ακίνητης περιουσίας της και της διαχείρισης του χαρτοφυλακίου των χρεογράφων της.
 - γ) Η βελτίωση του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου, μέσα από την επιτυχή διαχείριση του κόστους των καταθέσεων και του ύψους των επιτοκίων χορήγησης, με γνώμονα τη διατήρηση ενός λελογισμένου κόστους για τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο (Cost of Risk).
 - δ) Η μέγιστη δυνατή εκμετάλλευση των νέων κεφαλαίων που προήλθαν τόσο από την επιτυχή αύξηση των 98 εκ. Ευρώ (Οκτώβριος 2022), όσο και από την ενσωμάτωση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ελληνικού δικτύου των καταστημάτων της HSBC (Ιούλιος 2023), για την απρόσκοπτη ανάπτυξη των τραπεζικών εργασιών, με ταυτόχρονη πιο ενεργητική διαχείριση των σταθμισμένων, κατά κίνδυνο, στοιχείων του Ενεργητικού για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, αλλά και την προετοιμασία αναχρηματοδότησης υφιστάμενων και έκδοσης πρόσθετων μέσων των κεφαλαίων της κατηγορίας 1 ή και της κατηγορίας 2 (additional Tier 1 ή Tier 2).
 - ε) Η περαιτέρω ανάπτυξη των νέων δραστηριοτήτων που ενσωματώθηκαν στο πλαίσιο απόκτησης του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC.



στ) Η ολοκλήρωση της λειτουργικής ενοποίησης των συστημάτων, στο πλαίσιο της συγχώνευσης με απορρόφηση, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας.

ζ) Η μεταφορά και περαιτέρω ανάπτυξη της δραστηριότητας των χρηματοδοτήσεων Factoring στη θυγατρική εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων, με πιο ανταγωνιστικούς όρους, καθώς μέχρι και την λήψη της αδείας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, η υπηρεσία αυτή παρεχόταν από την Τράπεζα.

η) Η δημιουργία νέας θυγατρικής εταιρείας για την ανάπτυξη υπηρεσιών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (Leasing) και η λήψη της σχετικής αδείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

θ) Η εν γένει αύξηση του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων και η εκμετάλλευση του σκέλους των δανείων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

- **Η στήριξη των επιχειρήσεων και της Ελληνικής οικονομίας**, μέσω χρηματοδοτήσεων για την ανάπτυξη βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων, κάνοντας χρήση των νομισματικών και εποπτικών διευκολύνσεων της ΕΚΤ, των ευρωπαϊκών και εθνικών προγραμμάτων στήριξης και ανάπτυξης και των αντίστοιχων προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.
- **Η διατήρηση ενός ισορροπημένου ρυθμού ανάπτυξης** μεταξύ καταθέσεων και χορηγήσεων και **ενός σταθερού δείκτη σχέσης δανείων προς καταθέσεις**.
- **Η διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας**, μέσω των καταθέσεων, αλλά και μέσω πιστωτικών γραμμών, αναπτύσσοντας και άλλες συνεργασίες με χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.
- **Η διατήρηση της ευελιξίας και της ταχύτητας εξυπηρέτησης** του δικτύου και των πελατών.
- **Η αναβάθμιση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών** και της εξυπηρέτησης των πελατών, μέσω αυτοματοποίησης και τυποποίησης.
- **Η συνέχιση του ψηφιακού μετασχηματισμού** της Τράπεζας μέσα από την αναβάθμιση των ηλεκτρονικών υπηρεσιών και υποδομών της.
- **Η περαιτέρω βελτίωση του κόστους λειτουργίας** της Τράπεζας, μέσω της εγκατάστασης κατάλληλων εφαρμογών παρακολούθησης και διαχείρισης του κόστους.
- **Η επέκταση της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών** Επενδυτικής Τραπεζικής (Investment Banking), ασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance Products) και η ανάπτυξη υπηρεσιών Συναλλακτικής Τραπεζικής (Transaction Banking).

Συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας

Στις 30 Νοεμβρίου 2022 και σε συνέχεια της επιτυχούς ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, η Τράπεζα διερευνώντας τις δυνατότητές επέκτασής της στη βόρεια Ελλάδα, προέβη σε κατ' αρχήν υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας. Βάσει αυτού, οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν σε συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως δι' απορρόφησης της πρώτης από τη δεύτερη, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, οι δυο πλευρές συμφώνησαν και προχώρησαν στην υπογραφή σχετικής δεσμευτικής σύμβασης για την εν λόγω συγχώνευση, κατά την 31^η Ιανουαρίου 2023, συμπεριλαμβάνοντας σε



αυτήν όλες οι απαραίτητες κατά το νόμο απαιτήσεις για μια τέτοια συναλλαγή, αλλά και τη βούληση των δυο πλευρών για τους ειδικότερους όρους της συγχώνευσης, με βάση τα συμφέροντα των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων τους.

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

Ακολούθως και κατόπιν των προβλεπόμενων αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίθηκε και υπεγράφη αρμοδίως κατά την 28.04.2023, (i) το κοινό Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης που συντάχθηκε σύμφωνα με το αρ. 7, του ν.4601/2019, το οποίο υπεβλήθη προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 08.09.2023, μαζί (ii) με την από 28.04.2023 Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 4601/2019 και, (iii) την από 28.04.2023 Έκθεση της ελεγκτικής εταιρείας «PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.» για την πιστοποίηση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας κατά την 31.12.2022, αλλά και την έκφραση γνώμης επί της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών/μερίδων ως δίκαιης και λογικής.

Τα ανωτέρω εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας κατά την 08.09.2023, μαζί με την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά 16,14 εκ. Ευρώ, συνεπεία της συγχώνευσης και τροποποιήθηκε το άρθρο 5 του καταστατικού της, ενώ δόθηκαν και οι σχετικές εξουσιοδοτήσεις για την υπογραφή της Σύμβασης Συγχώνευσης, η οποία υπεγράφη κατά την 14.12.2023.

Η εν λόγω συγχώνευση πραγματοποιήθηκε επί τη βάση των ν.4601/2019, αρ. 16, ν.2515/1997, ν.1667/1986, ν.4548/2018, ν.4316/2014 και εν γένει, σύμφωνα με την ισχύουσα Εθνική και Ευρωπαϊκή Νομοθεσία, κατόπιν της υπ' αρ. 488/1/04.12.2023 απόφασης ΕΠΑΘ, της Τράπεζας της Ελλάδος και καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ κατά την 28.12.2023, ενώ ταυτόχρονα το ΓΕΜΗ προέβη στη διαγραφή της Συν. Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας. Μετά την ολοκλήρωση της απορρόφησης η Τράπεζα αύξησε το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού της κατά 231,58 εκ. Ευρώ περίπου και απέκτησε μικρό δίκτυο τεσσάρων καταστημάτων στη βόρεια Ελλάδα.

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

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

Η κίνηση αυτή κρίθηκε σκόπιμη αλλά και συμφέρουσα, από άποψη στρατηγικού σχεδιασμού, καθώς η συγκεκριμένη απόκτηση θα συνεισέφερε στην ταχύτερη ανάπτυξη και επέκταση της Τράπεζας, τόσο γεωγραφικά και ιδίως στο νομό Αττικής, όσο και από άποψη δραστηριοτήτων, προϊόντων και υπηρεσιών, δεδομένου ότι το



δίκτυο των καταστημάτων, η εξειδίκευση του προσωπικού και το είδος της επιχειρηματικής δραστηριότητας της HSBC στην Ελλάδα, ήταν απολύτως συμπληρωματικά εκείνων της Τράπεζας και γι' αυτό, άλλωστε, η Τράπεζα τα είχε συμπεριλάβει στον επιχειρηματικό της σχεδιασμό για ανάπτυξη, σε βάθος τριετίας.

Η HSBC Continental Europe, αποδεχόμενη το αίτημα, έθεσε στη διάθεση της Τράπεζας όλα τα απαραίτητα οικονομικά και λοιπά ενημερωτικά στοιχεία, μετά από αξιολόγηση των οποίων, η Τράπεζα υπέβαλλε στις 10 Ιανουαρίου 2022, δεσμευτική προσφορά, προκειμένου να αποκτήσει την επιχειρηματική δραστηριότητα του υποκαταστήματος της HSBC στην Ελλάδα, η οποία αφορούσε στην απόκτηση στοιχείων του Ενεργητικού και του Παθητικού, η καθαρή αξία των οποίων (Net Asset Value - NAV), μετά από διαπραγμάτευση, συμφωνήθηκε να ανέλθει σε ύψος ενενήντα πέντε εκ. Ευρώ (€ 95 εκ.), έναντι τιμήματος ενός Ευρώ (€ 1). Η συμφωνία αυτή, θα ενίσχυε σημαντικά τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, ενώ παράλληλα, στην επιχειρηματική δραστηριότητα συμπεριλαμβανόταν και η απόκτηση του δικτύου των δεκαπέντε (15) υποκαταστημάτων της HSBC στην Ελλάδα, καθώς και του συνόλου του προσωπικού, που κατά το χρόνο ολοκλήρωσης της συναλλαγής, αριθμούσε 248 άτομα. Επιπροσθέτως, συμφωνήθηκε η προσαύξηση του NAV κατά δέκα εκ. Ευρώ επιπλέον (€ 10 εκ.), χωρίς μεταβολή στο ύψος του τιμήματος, σε περίπτωση κατά την οποία, μετά την οριστική μεταβίβαση της επιχειρηματικής δραστηριότητας στην Τράπεζα, υπάρξει τυχόν μείωση των εσόδων της τάξεως του 70% και πλέον, από διαρροή εταιρικών πελατών, οι οποίοι δεν θα επιθυμούσαν να συνεχίσουν τη συνεργασία τους με την Τράπεζα, ρήτρα που δεν ενεργοποιήθηκε τελικά.

Η ανωτέρω συμφωνία υπεγράφη μεταξύ των δυο πλευρών στις 24 Μαΐου 2022, ήταν δεσμευτική και για τα δυο μέρη, παρείχε τις εκατέρωθεν απαραίτητες εγγυήσεις για τη φύση της συναλλαγής, περιέγραφε λεπτομερές σχέδιο και χρονοδιάγραμμα μετάπτωσης των δεδομένων (migration plan), και τελούσε υπό την έγκριση των αρμοδίων εποπτικών αρχών και ιδίως της Τράπεζας της Ελλάδος, προς την οποία το σχετικό αίτημα υπεβλήθη στις 03.03.2023.

Σε συνέχεια του αιτήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος ενέκρινε την ανωτέρω απόκτηση με την υπ' αριθμόν 467/2/22.05.2023 απόφαση της ΕΠΑΘ, επί τη βάση του άρθρου 16, του ν.2515/1997 περί συγχωνεύσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η μετάπτωση των οικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, καθώς και των δεδομένων του δικτύου των καταστημάτων, αλλά και του συνόλου των πελατών στα συστήματα της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκε με απόλυτη επιτυχία κατά την 27^η Ιουλίου 2023, ενσωματώνοντας στον ισολογισμό της Τράπεζας δραστηριότητες ύψους 1,05 δις Ευρώ περίπου και ενισχύοντας, προ φόρων, τα ίδια κεφάλαιά της κατά το τελικό ποσό των 87,08 εκ. Ευρώ, μετά από τα κόστη της συναλλαγής.

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

Με βάση σχετική συμφωνία που υπεγράφη τον Απρίλιο του 2023, μεταξύ της Τράπεζας, της "Thrivest Holding LTD" (βασικός μέτοχος της Τράπεζας), του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (βασικός μέτοχος της τράπεζας Αττικής) και της τράπεζας Αττικής, προβλέπεται, υπό προϋποθέσεις, η προοπτική της



συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να δημιουργηθεί η πέμπτη σε μέγεθος τράπεζα στην Ελλάδα, μετά από τις τέσσερις συστημικές, με ισχυρή παρουσία και δραστηριοποίηση στον τραπεζικό χώρο..

Με βάση τη συμφωνία αυτή και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Τράπεζα προχώρησε στην υποβολή αιτήματος προς την τράπεζα Αττικής για την απόκτηση μέχρι 2.518.518 μετοχές από τις τυχόν αδιάθετες, η αξία των οποίων με βάση την τιμή έκδοσης συνολικά δεν θα υπερέβαινε το ποσό των 34 εκ. Ευρώ. Με την από 24^{ης} Απριλίου 2023 επιστολή της η τράπεζα Αττικής, ενημέρωσε την Τράπεζα ότι με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου της κατανεμήθηκαν 2.506.921 νέες μετοχές, επί συνόλου 45.033.921. Συνεπώς η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας Αττικής, ανήλθε σε 33,8 εκ. Ευρώ περίπου και αναλογούσε σε ποσοστό περίπου 5,57% επί του μετοχικού της κεφαλαίου. Οι νέες μετοχές με βάση και το ενημερωτικό δελτίο της τράπεζας Αττικής, πιστώθηκαν στις μερίδες των επενδυτών και εισήχθησαν για διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών κατά την 28/4/2023.

Στη συνέχεια και σύμφωνα με σχετική απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της τράπεζας Αττικής, κατά την 6^η Ιουλίου 2023, εξουσιοδοτήθηκε το Διοικητικό της Συμβούλιο προκειμένου να ενεργοποιήσει τις διατάξεις του Νόμου περί DTC, με βάση την οποία καθορίστηκε η διαδικασία έκδοσης 4.980.256 Τίτλων μετοχών, οι οποίοι εκδόθηκαν αποκλειστικά υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου χωρίς αντιπαροχή, και οι οποίοι μετά τις προθεσμίες που τέθηκαν από την εκδότρια τράπεζα, μετετράπησαν σε νέες κοινές μετοχές με αναλογία ένας Τίτλος προς μια Μετοχή. Η Τράπεζα δεν άσκησε το δικαίωμα εξαγοράς και συνεπώς δεν απέκτησε πρόσθετες μετοχές από τη διαδικασία αυτή, με αποτέλεσμα να υποστεί μικρή μείωση στο ποσοστό της, το οποίο σήμερα ανέρχεται σε 5,01% περίπου επί του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας Αττικής.

Συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων

Στις 22 Οκτωβρίου 2021, η Τράπεζα είχε προβεί σε υπογραφή Μνημονίου Συν-αντίληψης και Συνεργασίας με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, βάσει του οποίου οι δυο τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους να προχωρήσουν στη συνένωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, μέσω συγχωνεύσεως, ως ο προσφορότερος τρόπος της από κοινού ανάπτυξης των τραπεζικών τους εργασιών, επί τη βάση των ν.4601/2019, άρ. 16, ν.2515/1997, ν.1667/1986, ν.4548/2018 και εν γένει, σύμφωνα με την ισχύουσα Εθνική και Ευρωπαϊκή Νομοθεσία, υπό την αίρεση της έγκρισης των αρμοδίων οργάνων των δυο πλευρών, καθώς και των αρμοδίων αρχών και κυρίως της Τράπεζας της Ελλάδος.

Με γνώμονα την ανωτέρω πρόθεση, οι δυο πλευρές συμφώνησαν να προχωρήσουν, σε όλες τις απαιτούμενες ενέργειες για μια τέτοια συγχώνευση και να λάβουν όλες τις απαραίτητες εγκρίσεις, προκειμένου να έχουν ολοκληρωθεί οι διαδικασίες συγχώνευσης μέχρι το τέλος του 2022, με καταληκτική ημερομηνία εκκίνησης των αιτημάτων προς τις αρμόδιες αρχές, τις αποφάσεις των εκατέρωθεν Γενικών Συνελεύσεων εντός του μηνός Αυγούστου του 2022.

Τελικώς, την 9η Ιανουαρίου του 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε την παύση των ενεργειών συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, καθώς υπήρξε άρνηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων να έλθει σε συνεννόηση με την Τράπεζα σχετικά με την βραδεία εξέλιξη της διαδικασίας



συγχώνευσης και κατά συνέπεια, με βάση τα πραγματικά περιστατικά, η Τράπεζα δεν φαίνεται να φέρει συμβατικά υπαιτιότητα για την εν λόγω εξέλιξη.

Z. Μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες

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

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

Την 28-12-2023 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 3954897, η υπ' αριθ. πρωτ. 3047892 ΑΠ/ 28-12-2023 απόφαση (ΑΔΑ: ΨΣΓ346ΝΛΣΞ-ΙΞ1), με την οποία εγκρίθηκε:

i) η συγχώνευση με απορρόφηση του πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 114219752000 («Απορροφώμενη») από την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 077156527000 («Απορροφώσα»), με βάση τις διατάξεις των άρθρων 7 έως 21, 30 έως 38 και 47 έως 52 του Ν. 4601/2019 και τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, σε εφαρμογή της από 24-7-2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης του Συνεταιρισμού με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε., και της από 8-9-2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», και της υπ' αριθ. υπ' αριθμ. 8.896/14-12-2023 Συμβολαιογραφική πράξη της Συμβολαιογράφου Αθηνών ΕΛΕΝΗΣ ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΥ ΠΟΥΛΑΝΤΖΑ και

ii) η τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της απορροφώσας ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 077156527000, λόγω της ως άνω συγχώνευσης, σύμφωνα με την από 8-9-2023 απόφαση (θέμα 6ο - παράγραφος Α) της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Η Τράπεζα έχει ως στόχο τη δημιουργία εταιρικής αξίας και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μετόχων και συναλλασόμενων της. Η Τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 105.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 50 καταστήματα και θυρίδες πανελλαδικά διατηρώντας παρουσία στην Αττική, στη Θεσσαλονίκη, στη Μήλο, στη Ρόδο, στην Τρίπολη, στην Καλαμάτα, στις Σέρρες και στην Κατερίνη, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 29 πρόσθετα ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει έντονο τοπικό χαρακτήρα, καθώς κατέχει σημαντικό μερίδιο της αγοράς στην Κρήτη και



ειδικά στο νομό Ηρακλείου. Με την απορρόφηση της δραστηριότητας της HSBC, η Τράπεζα έχει διευρύνει σημαντικά το δίκτυο των καταστημάτων της στην Αττική, αναβαθμίζοντας το χαρτοφυλάκιό της με νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management), τις οποίες υποστηρίζει με σύγχρονα συστήματα που εγκατέστησε και με υψηλής αξίας διεθνείς επενδυτικές πλατφόρμες.

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

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

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

Η συμβολή της Τράπεζας εστιάζεται, κυρίως, στην ανάπτυξη της συνεργασίας, στην ανταλλαγή πληροφοριών, πόρων και δεξιοτήτων, ενώ ταυτόχρονα διευκολύνει την ευαισθητοποίηση προς την υποστήριξη των λιγότερο ευνοημένων κοινωνικών ομάδων, την προώθηση του πολιτισμού και του αθλητισμού, την προστασία του περιβάλλοντος και την αναβάθμιση των ίσων ευκαιριών εκπαίδευσης σε μια ευρεία ποικιλία τομέων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα διέθεσε σε δωρεές, χορηγίες και επιχορηγήσεις το ποσό των 923,7 χιλ. ευρώ, σε διάφορους κοινωνικούς φορείς, οργανώσεις, συλλόγους, ιδρύματα, σωματεία, ινστιτούτα, ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ κ.λπ. (βλέπε ανάλυση στο επόμενο κεφάλαιο) και παρέχει δωρεάν την αίθουσα συνεδρίων της σε πολιτιστικούς και κοινωνικούς φορείς και μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς. Ακόμη, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ηλεκτρονική πύλη για την παροχή πληροφοριών σχετικά με οικονομικά και αναπτυξιακά κίνητρα προς ΟΤΑ, ΜμΕ, Συνεταιρισμούς, καθώς και παραγωγούς και φορείς του πρωτογενή τομέα.

Εργασιακά Θέματα: Η Τράπεζα, κατά την 31.12.2023, απασχολούσε 883 άτομα, ενώ το κόστος μισθοδοσίας και λοιπών παροχών για τη χρήση 2023, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εισφορών, διαμορφώθηκε σε 35,64 εκατ. ευρώ.

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

- Υγιεινή και ασφάλεια.



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

Στρατηγική Βιωσιμότητας: Η μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση αναφέρεται σε μία περίοδο μετασχηματισμού της Τράπεζας, αμέσως μετά τη μετατροπή της από συνεταιρισμό σε ανώνυμη εταιρεία, η οποία συνεχίζεται, καθώς επίκεινται νέα εταιρικά γεγονότα και αλλαγές και στη φετινή χρονιά. Στην περίπτωση αυτή, η δέσμευση της Τράπεζας για την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Environmental, Social & Governance – Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών & Διακυβέρνησης) και την αποτελεσματική διαχείριση περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων (CE risk management) θα συνεχιστεί, με ενδεχόμενες προσαρμογές στις δράσεις και στην υλοποίηση του σχετικού χρονοδιαγράμματος που έχει η ίδια θέσει.

Το Ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής συνεχώς εξελίσσεται, με παράλληλες τροποποιήσεις στο χρηματοπιστωτικό κλάδο, καθώς εμπλουτίζονται και αποσαφηνίζονται σημεία στις εποπτικές αναφορές, στην ανάληψη κινδύνου, στη διακυβέρνηση, στη δημιουργία προϊόντων και υπηρεσιών και στη λειτουργία των οργανισμών ευρύτερα. Αυτή η δυναμική εξέλιξη αναγνωρίζεται από την Τράπεζα και ενσωματώνεται στη δέσμευσή της για την υλοποίηση δράσεων, ώστε να είναι ευθυγραμμισμένη με την ευρωπαϊκή νομοθεσία και την ταξινόμια της Ευρωπαϊκής Ένωσης για το κλίμα (EU Taxonomy 2020/852) και να προωθεί έργα που εξυπηρετούν την ενεργειακή μετάβαση, την εξοικονόμηση ενέργειας, την προστασία της βιοποικιλότητας, τη διαχείριση των αποβλήτων, τη μείωση της ρύπανσης, μέσω της ηλεκτροκίνησης κ.α..

Συμμετοχή σε Πρωτοβουλίες/Δραστηριότητες

Στον τομέα της αειφορίας, η Παγκρήτια Τράπεζα, παρότι ανήκε στην κατηγορία των ιδρυμάτων όπου η εφαρμογή του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) δεν ήταν υποχρεωτική, έχει ξεκινήσει να παρακολουθεί τις εξελίξεις από το 2022.

Με σκοπό την παρακολούθηση του πλαισίου και των επιταγών της ΕΚΤ και τη διάχυση της πληροφορίας στις εσωτερικές μονάδες της, συμμετείχε και συμμετέχει σε τρεις, διαφορετικής εστίασης, ESG Επιτροπές της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (Strategic & Risk).

Παράλληλα, η Τράπεζα ενημερωνόταν και ενημερώνεται, συστηματικά, για επιταγές της ΕΕ, όπως αυτές προβλέπονται ενδεικτικά:

- i. στον Κανονισμό ΕΕ αριθ. 2088/2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών,
- ii. στον Κανονισμό ΕΕ αριθ. 852/2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και πιο συγκεκριμένα στον Οδηγό που αφορά στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους (Νοέμβριος 2020) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας,



- iii. στον Κανονισμό ΕΕ αριθ. 2021/2178 συμπληρώνοντας τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852, προσδιορίζοντας το περιεχόμενο και την παρουσίαση των πληροφοριών που πρέπει να αποκαλύπτουν οι επιχειρήσεις που υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ σχετικά με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες και προσδιορίζοντας τη μεθοδολογία συμμόρφωσης με αυτήν την υποχρέωση γνωστοποίησης,
- iv. στο έντυπο διαβούλευσης των ESG κινδύνων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής ΕΒΑ/DP/2020/03, αναφορικά με τους κινδύνους κοινωνικής ευθύνης και εταιρικής διακυβέρνησης,
- v. στον ελληνικό νόμο αριθμ. 4403/2016 ο οποίος συμπεριλαμβάνει στο ελληνικό νομικό πλαίσιο την ΕΥ Directive 2013/34/ΕC.

Από το 2022 επίσης λαμβάνει εξειδικευμένη καθοδήγηση από εξωτερικούς συνεργάτες.

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η ορθή και αποτελεσματική Εταιρική Διακυβέρνηση αποτελεί βασικό στόχο της Παγκρήτιας Τράπεζας, ο οποίος επιδιώκεται σε διαρκή βάση, λαμβανομένων υπόψιν των απαιτήσεων του θεσμικού πλαισίου, των βέλτιστων πρακτικών σε διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο, του συμφέροντος των Μετόχων και των προσδοκιών των Ενδιαφερομένων Μερών και της κοινωνίας. Ειδικότερα, οι πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης, τις οποίες η Τράπεζα εφαρμόζει, είναι σύμφωνες με τις απαιτήσεις του οικείου νομοθετικού, εποπτικού και κανονιστικού πλαισίου, του ελληνικού δικαίου και του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Σε αυτό το πλαίσιο, προέβη στη σύσταση Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (υπό την Ανώτερη Διεύθυνση Νομικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης), υιοθετεί πρακτικές προκειμένου να ενισχύσει το πλαίσιο διακυβέρνησής της, επικαιροποιεί και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες, σχετικά με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

Επιπλέον, εντός του 2023:

1. Δημιουργήθηκε Ανώτερη Διεύθυνση ESG Strategy & Sustainable Finance, με αποκλειστικό αντικείμενο την εφαρμογή και παρακολούθηση της ESG στρατηγικής και των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων (CE Risk), την προσαρμογή στη νομοθεσία ΕΥ Taxonomy 2020/852, και την προώθηση αιφόρων χρηματοδοτήσεων για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής και την ενεργειακή μετάβαση. Από το Δεκέμβριο του 2022 είχε συσταθεί και είναι σε ισχύ ειδική επιτροπή διαχείρισης με τίτλο Επιτροπή Διαχείρισης Θεμάτων ESG & Βιωσιμότητας (ESG & Sustainability Management Committee). Πριν από αυτό και αρχής γενομένης τον Ιούλιο του 2022, τις αρμοδιότητες της προαναφερθείσας επιτροπής ασκούσε προσωρινά η «Επιτροπή οδικού χάρτη ESG».
2. Πραγματοποιήθηκε ανάλυση του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου (ομόλογα & δάνεια) της Τράπεζας, σύμφωνα με το εύρος των εντάσεων εκπομπών CO₂ σε τρία επίπεδα: υψηλό, μέτριο, χαμηλό, βάσει κατηγοριοποίησης κλάδων NACE, με δεδομένα από την ΕΛΣΤΑΤ για Gross Value Added (ανά κλάδο) και CO₂ εκπομπές, ανά κλάδο, χρησιμοποιώντας δεδομένα από το 2019 (αναλυτικοί πίνακες θα κατατεθούν στο NFRD Report για τη χρήση 2023).
3. Έλαβε χώρα προκαταρκτική αξιολόγηση σημαντικότητας, για τους κινδύνους Επιπέδου 1, όπως ορίζεται στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, ως μέρος της Διαδικασίας Αξιολόγησης



Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) 2022, συμπεριλαμβανομένης της ενημερωμένης απογραφής κινδύνων, για να ληφθεί υπόψη η προσθήκη κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Επιπλέον, η Τράπεζα έχει, αρχικά, ενσωματώσει παράγοντες ESG στις εσωτερικές της παραδοχές προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, για σκοπούς επιχειρηματικού σχεδίου (δηλαδή προβλέψεις για αύξηση του ποσού των NPEs, λόγω αρνητικών επιπτώσεων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στον κίνδυνο αθέτησης υποχρεώσεων).

4. Καταρτίστηκε και κατατέθηκε στην ΤτΕ, Action Plan για 4, εκ των 13, προσδοκιών του SSM, σύμφωνα με τις απαιτήσεις για τα LSI (Business Environment, Business Strategy, Management Body, Risk Appetite), με συγκεκριμένες δράσεις ενδεικτικά, για τη συμπερίληψη των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στην ανάληψη κινδύνου, την προώθηση εξειδικευμένων προϊόντων επιχειρήσεων και ιδιωτών για την προσαρμογή τους στην ενεργειακή μετάβαση και την κλιματική αλλαγή κ.α. (αναλυτικοί πίνακες θα κατατεθούν στο NFRD Report για τη χρήση 2023).
5. Ξεκίνησε η αναζήτηση δεδομένων για τον υπολογισμό του Green Asset Ratio (GAR) έχοντας στόχο, με τα διαθέσιμα δεδομένα, να αποκτήσουμε μια συντηρητική προσέγγιση του δείκτη, ως ανάλυση του χαρτοφυλακίου σχετικά με την επιλεξιμότητα και ευθυγράμμιση με την EU taxonomy 2020/852 (αναλυτικοί πίνακες θα κατατεθούν στο NFRD Report για τη χρήση 2023).
6. Υποστηρίχθηκαν, με τεχνογνωσία και άμεση ανταπόκριση, επιδοτούμενα χρηματοδοτικά εργαλεία, με στόχο την ενίσχυση του πελατολογίου στην ενεργειακή μετάβαση, την εξοικονόμηση ενέργειας και τη δημιουργία αειφόρων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, επιχειρήσεων και ιδιωτών.
7. Η Παγκρήτια συμμετείχε ενεργά στην κοινή διατραπεζική πρωτοβουλία της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, για τη δημιουργία κοινών διατραπεζικών ESG ερωτηματολογίων, που υιοθετούν διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, οδηγίες και βέλτιστες πρακτικές, μέσω της διατραπεζικής πλατφόρμας ESGr, για τη συγκέντρωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων των πελατών.
8. Συντάχθηκε κι εγκρίθηκε και είναι πλέον σε εφαρμογή η Πολιτική Βιωσιμότητας, λαμβάνοντας υπόψη και λοιπές πολιτικές, σχετικά με τον κίνδυνο, τη διακυβέρνηση, το ανθρώπινο δυναμικό, τις αειφόρες επενδύσεις και άλλα, προάγοντας τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης και υιοθετώντας κριτήρια ESG στη λειτουργία του οργανισμού.
9. Διενεργήθηκε Ανάλυση Ουσιαστικότητας (Materiality Assessment), αναδεικνύοντας 8 ουσιώδη θέματα, για την άμεση αντιμετώπιση, των οποίων, καταρτίστηκε action plan πρόσθετων δράσεων, με αντίστοιχους δείκτες απόδοσης (KPIs) και συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα (αναλυτικοί πίνακες θα κατατεθούν στο NFRD Report για τη χρήση 2023).
10. Το Τμήμα Ποιότητας αναβαθμίστηκε σε Διεύθυνση Διασφάλισης Ποιότητας, σηματοδοτώντας την προτεραιότητα της Τράπεζας στην εξασφάλιση ποιοτικών και ασφαλώς παρεχόμενων υπηρεσιών, με την αντίστοιχη Πολιτική Ποιότητας.
11. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναβαθμίστηκε, τον Ιούλιο του 2023, σε Ανώτερη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η ΑΔΚΣ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του συνολικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ). Αναφέρεται, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Είναι διοικητικά ανεξάρτητη και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα



στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της. Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της διασφαλίζεται η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων. Τηρείται Πολιτική Κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς (ABC), ενώ, βάσει διαδικασιών, αντικείμενα όπως: νέα προϊόντα, τροποποίηση υφιστάμενων, συμβάσεις με τρίτους κ.λπ., υποχρεούνται να έχουν την έγκρισή της. Επιπλέον, τηρείται Πολιτική για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML), με την οποία καθορίζονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας και τα κατάλληλα μέτρα.

12. Ξεκίνησε να εφαρμόζει Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ΣΔΑΠ) για την Κανονιστική Υποχρέωση της Τράπεζας, με βάση την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 190 της Τράπεζας της Ελλάδος, που αφορά στην υιοθέτηση των κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2019/04), σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων Τεχνολογίας Πληροφορικής & Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και Ασφάλειας, καθώς και τις επιταγές του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των Τραπεζών. Είναι αναρτημένες για το ανθρώπινο δυναμικό και σε πλήρη εφαρμογή σχετικές Πολιτικές και διαδικασίες. Επιπρόσθετα, ξεκίνησε να λειτουργεί και με βάση τις αρχές του Προτύπου ISO 27001:2022, με στόχο να πιστοποιηθεί σε αυτό. Μέχρι σήμερα έχουν ολοκληρωθεί η σχετική Ανάλυση Αποκλίσεων για την Τράπεζα, δοκιμές διείσδυσης (penetration tests) και εκτιμήσεις τρωτότητας, όπως επίσης, ολοκληρώνεται και η απαραίτητη επικαιροποίηση της τεκμηρίωσης (documentation) του Συστήματος.
13. Η Τράπεζα, βάσει του Κανονισμού 2016/679/ΕΕ για την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων (ΓΚΠΔ/GDPR), έχει θεσπίσει πλαίσιο κανόνων, πολιτικών και διαδικασιών για τη νομική εναρμόνισή της με τις απαιτήσεις του, το οποίο και εφαρμόζει, επικαιροποιεί και βελτιώνει, σε συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον ενωσιακό και εθνικό νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, προκειμένου να εξασφαλίζει και να εγγυάται, σε συνεχή βάση, το απαιτούμενο επίπεδο Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων των πελατών της, των εργαζομένων της, αλλά και των τρίτων προσώπων. Για το λόγο αυτό, επιπρόσθετα, διεξήγαγε, εντός του 2023, gap analysis του επιπέδου συμμόρφωσής της με το σχετικό κανονισμό (ΓΚΠΔ/GDPR). Σε συμμόρφωση με τον ΓΚΠΔ, μεταξύ άλλων, τηρεί και επικαιροποιεί Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας, εφαρμόζει και επικαιροποιεί πολιτικές και Διαδικασίες Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και Ασφάλειας Πληροφοριών, έχει καταρτίσει και επικαιροποιεί τις ενδεδειγμένες online ενημερώσεις των υποκειμένων (πελατών, συναλλασσομένων, μετόχων, υποψηφίων εργαζομένων και εργαζομένων), καθώς και ενημερώσεις κατά τη χρήση της ιστοσελίδας της και των λοιπών ηλεκτρονικών μέσων, διενεργεί Μελέτες Εκτίμησης Αντικτύπου για την Προστασία των Προσωπικών Δεδομένων (DPIAs), όπου απαιτείται, έχει θεσπίσει και εφαρμόζει διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων υποκειμένων, τηρεί και ενημερώνει Μητρώο Συγκαταθέσεων για προωθητικές ενέργειες, έχει υιοθετήσει τις τυποποιημένες συμβατικές ρήτρες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στις συμβάσεις επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων, που συνάπτει με προμηθευτές και τρίτους εντός και εκτός ΕΟΧ και παρακολουθεί την εφαρμογή τους, πραγματοποιεί ενημερώσεις και εκπαιδεύσεις προσωπικού, στο πλαίσιο ευαισθητοποίησης και κατάρτισής του, για την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων.



14. Στο κέντρο του ενδιαφέροντος της Τράπεζας είναι να αποτελεί έναν οργανισμό πλήρως εναρμονισμένο με τον εργασιακό νόμο αλλά πέραν αυτού, να εφαρμόζει καλές πρακτικές σε σχέση με την ισότητα, την υγεία και την ασφάλεια, τη δίκαιη, διαφανή και συμπεριληπτική αντιμετώπιση και εκπαίδευση των εργαζομένων, καθώς και την ευζωία αυτών στον εργασιακό χώρο. Η υπογραφή, άλλωστε, των WEPS (Women Empower Principles) αποδεικνύει, έμπρακτα, την κατεύθυνση του οργανισμού.
15. Ξεκίνησε να υπολογίζεται και παρακολουθείται το Ανθρακικό αποτύπωμα του οργανισμού, βάσει των αρχών του προτύπου ISO 14001, υλοποιώντας σταδιακά εστιασμένες ενέργειες, με στόχο τη βελτίωση και μείωση των καταναλώσεων ενέργειας και ρύπων του οργανισμού, σε διάφορα επίπεδα, ενώ αναμένεται και η πιστοποίησή του. Επιπλέον δράσεις σχεδιάζονται και σταδιακά υλοποιούνται, για τη μείωση χρήσης χαρτιού και νερού εγκαθιστώντας νέα μοντέλα τεχνολογίας και εφαρμογές.
16. Επεκτάθηκε η συμμετοχή της Τράπεζας στις ανάγκες της τοπικής κοινωνίας, στην οποία δραστηριοποιείται, μέσω της έμπρακτης στήριξης ευαίσθητων ομάδων και της δυνατότητας φυσικής συμμετοχής των εργαζομένων της σε επιλεγμένες δράσεις.

Αναλυτική περιγραφή όλων των ανωτέρω σημείων, αποτυπώνονται και παρουσιάζονται στο NFRD report για τη χρήση 2023, το οποίο θα ολοκληρωθεί και δημοσιευτεί εντός του επόμενου διαστήματος και έως την 30.06.2024.



Η. Δημοσιοποίηση Πληροφοριών άρθρου 6 Ν. 4374/2016

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

- Πληρωμές της χρήσεως 2023 για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα, οι οποίες έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη:
 - i. επιχείρηση μέσω ενημέρωσης,
 - ii. επιχείρηση ηλεκτρονικών μέσων ενημέρωσης,
 - iii. άλλη οντότητα που είναι συνδεδεμένη με τις ανωτέρω επιχειρήσεις, κατά την έννοια του άρθρου 99, του Νόμου 4548/2018 ή κατά τον ορισμό του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 ή
- Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, κατά το μέρος που αφορούν περαιτέρω πληρωμές προς τις επιχειρήσεις της περίπτωσης α' ανωτέρω.
- Πληρωμές της χρήσεως 2023 που αφορούν σε χορηγίες κάθε είδους.

Πληρωμές χρήσεως λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαρακτηριστή αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα (Ποσά σε ευρώ)					
ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€	ΑΑ	Αποδέκτης πληρωμών	€
1	SPICY ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗ/ΣΥΝΑΥΛΙΑ 09/07/2023 ΜΟΝΗ ΤΟΠΛΟΥ ΣΗΤΕΙΑ)	372.000	33	ΠΕΙΡΑΙΚΗ ΕΝΟΣΗ ΓΟΝΕΩΝ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ	2.500
2	ΜΟΥΣΙΚΟΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ 1946	180.000	34	ΕΡΛΑΤFORM ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΧΟΡΗΓΙΑ FINANCIAL SUMMIT)	2.480
3	ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	100.000	35	INDUSTRY DISRUPTORS GAME CHANGERS ΑΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ (ΧΟΡΗΓΙΑ 1ο ΔΙΕΘΝΕΣ ΣΥΜΠΟΣΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΥΑΛΕ)	2.480
4	ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	50.729	36	BOREAL ΕΠΗΜΕΡΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.480
5	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	35.599	37	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΜΕΙΒΟΜΕΝΩΝ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΣΤΩΝ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΣΤΩΝ	2.480
6	ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟΣ	18.600	38	ΤΜΗΜΑ ΤΡΟΧΙΑΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	2.046
7	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	15.000	39	GENESIS HELLAS ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΓΙΟΡΤΗΣ ΠΙΑ ΤΗΝ ΑΣΤΕΓΙΑ)	2.000
8	ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΑΡΧΑΝΩΝ Ο ΠΟΥΧΤΑΣ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	12.400	40	ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΧΙΟΥ	2.000
9	ΧΟΡΗΓΙΑ ΡΑΛΛΥ ΑΚΡΟΠΟΛΙΣ	8.680	41	ΕΡΓΑΤΟΥΠΑΛΛΗΛΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	2.000
10	ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΡΕΙΒΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΕΡΡΩΝ	7.500	42	ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	2.000
11	ONE DIGITAL SERVICES A.E. (ΧΟΡΗΓΙΑ 3ο ΣΥΝΕΔΡΙΟ OT FORUM)	6.200	43	ΙΔΡΥΜΑ ΠΡΟΑΣΠΙΣΕΩΣ ΗΘΙΚΩΝ ΠΝΕΥΜΑΤΙΚΩΝ ΑΞΙΩΝ	1.854
12	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΑΣ	6.200	44	ΓΑΣ Ο ΑΡΧΕΛΑΟΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	1.700
13	ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	5.580	45	ΣΚΟΠΥΠΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ Ν ΣΕΡΡΩΝ Η ΑΡΤΕΜΙΣ	1.500
14	Η ΕΝ ΑΘΗΝΑΙΣ ΦΙΛΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	4.960	46	ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ ΣΕΡΡΩΝ ΚΑΙ ΝΙΓΡΙΤΗΣ	1.120
15	ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΑΛΦΑΒΗΤΙΣΜΟΥ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ	4.960	47	ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ "ΑΝΔΡΟΓΕΑΣ"	1.000
16	ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	4.200	48	ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΕΡΡΕΣ 93	1.000
17	ΙΕΡΟΣ ΝΑΟΣ ΘΕΙΑΣ ΑΝΑΛΗΨΕΩΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	4.000	49	ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΚΟΙΝΩΦΕΛΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΟ ΘΕΑΤΡΟ ΣΕΡΡΩΝ ΔΗ ΚΕ ΔΗΠΕΘΕ ΝΟΜΟΥ ΣΕΡΡΩΝ	1.000
18	ΜΟΥΣΙΚΟΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΝΣΕΡΡΑΙΚΟΣ	4.000	50	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΡΗΤΩΝ ΦΟΙΤΗΤΩΝ ΝΟΜΟΥ ΞΑΝΘΗΣ	1.000
19	ΜΑΖΙ ΜΕ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗ ΖΩΜΕ ΙΣΟΤΙΜΑ	3.720	51	ΣΩΜΑΤΕΙΟ "ΝΗΡΕΑΣ ΚΑΡΑΑΜΥΛΩΝ ΧΙΟΥ"	1.000
20	ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΣΩΓΕΩΝ	3.720	52	ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΜΗΛΟΥ	789
21	ΤΣΟΜΟΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	3.720	53	ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΜΟΥΣΙΚΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΑΝΣΟΥΛΙΑΚΟΣ Ν ΣΟΥΛΙΟΥ	700
22	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΒΕΝΙΛΜΙΝ	3.500	54	ΘΕΑΤΡΙΚΗ ΣΥΜΜΑΧΙΑ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	500
23	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΕΦΡΟΠΑΘΩΝ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	3.268	55	ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΣ ΚΙΤΡΟΥΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ ΠΛΑΤΑΜΟΝΟΣ	500
24	ΧΟΡΗΓΙΑ ΔΗΜΟΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ "ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΕΙΑ 2023"	3.097	56	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΚΟΥ ΠΟΔΟΣΦΑΙΡΟΥ JUNIOR ΕΛΠΙΔΕΣ ΚΑΡΤΕΡΟΥ Ν ΑΛΙΚΑΡΝΑΣΣΟΥ	500
25	ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΙΚΑΡΟΙ ΣΕΡΡΩΝ	3.000	57	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΜΑΡΑΘΩΝΟΔΡΟΜΩΝ ΚΡΗΤΗΣ	450
26	ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΟΡΕΙΒΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	3.000	58	ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΣΘΡΑΪΚΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΑΥΔΟΥ ΜΕΛΙΤΤΑ	425
27	ΙΕΡΟΣ ΝΑΟΣ ΚΟΙΜΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΘΕΟΤΟΚΟΥ ΛΕΥΚΟΝΑ	3.000	59	ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	372
28	ΚΟΙΝΩΦΕΛΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ ΦΑΡΙΣ	3.000	60	ΜΟΡΦΟΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΧΟΛΗ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΤΕΡΙΝΗΣ	350
29	ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΡΗΤΩΝ	3.000	61	PALLADIAN COMMUNICATIONS SPECIALISTS ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (ΧΟΡΗΓΙΑ ΕΚΔΗΛΩΣΗ/ΣΥΝΑΥΛΙΑ 09/07/2023 ΜΟΝΗ ΤΟΠΛΟΥ ΣΗΤΕΙΑ)	279
30	ΦΟΥΡΝΟΣ ΠΟΛΥΔΥΝΑΜΟ ΔΙΚΤΥΟ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	3.000	62	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΑΘΛΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ ΣΤΗΝ ΘΑΛΑΣΣΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΝΕΡΟ	200
31	ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΚΡΙΤΑΣ 2016	2.500	63	ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΚΡΗΤΗΣ	200
32	ΝΑΥΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΛΑΜΑΚΙΟΥ ΝΟΚ	2.500	64	ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΗ ΑΣΘΕΝΕΙΑ Η ΦΛΟΓΑ	200
Μερικό σύνολο		884.634	Γενικό σύνολο		923.739



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

Table with 5 columns: AA, Αποδέκτης Πληρωμών, €, AA, Αποδέκτης Πληρωμών, €. It lists 168 recipients of advertising payments, including companies like CREAM MONOPROSOPH ANONYM ETAIRIA, FILMIKH ANONYM ETAIRIA, and others, with their respective payment amounts.



Θ. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών της Τράπεζας και σε συνθήκες και όρους της αγοράς. Επιπλέον ανάλυση παρέχεται στη σημείωση 39 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

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

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (Ε.Δ.Μ.Α.), στον κατωτέρω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών Ε.Δ.Μ.Α. που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2023, καθώς και στις σημειώσεις της Ετήσιας Οικονομικής Εκθέσεως.



No.	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ Ορισμός	Υπολογισμός
1	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού	
2	Κεφαλαιακή επάρκεια ή Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	Συνολικά ίδια κεφάλαια τέλους περιόδου, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΥ) 575/2013, με σταδιακή εφαρμογή των διατάξεων στα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού	
3	Δάνεια/Καταθέσεις	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες προς υποχρεώσεις προς πελάτες τέλους περιόδου	(γ) / (θ)
4	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής (ΕΒΑ, ITS Technical Standards), ως μη εξυπηρετούμενα ορίζονται τα ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις:	
		α. Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών β. Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης	
5	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου	
6	Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(5) / (γ)
7	Οριστικές καθυστερήσεις	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν	
8	Οριστικές καθυστερήσεις/Δάνεια	Δάνεια για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί σχεδόν βέβαιο ότι δεν θα μπορέσουν να εξυπηρετηθούν προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(7) / (γ)
9	NPEs/Δάνεια	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	(4) / (γ)
10	Προβλέψεις/Δάνεια	Συρρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες τέλους περιόδου	(ε) / (γ)
11	Προβλέψεις/Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθυστέρηση >90 ημερών τέλους περιόδου(ε)/ (5)	
12	Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs)	Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις προς μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs)/	(ε) / (4)
13	Καλύμματα δανείων	Αξία καλυμμάτων δανείων	
14	Καλύμματα/Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες	(13) / (γ)
15	Καλύμματα + Προβλέψεις/Δάνεια	Αξία καλυμμάτων δανείων πλέον προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις προς δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων για επισφαλείς πελάτες	((13) + (ε)) / (γ)
16	Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου ταμείου και διαθεσίμων σε Κεντρικές Τράπεζες πλέον απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών πλέον χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	((α)+(β)+(γ)+(δ)) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ +
			((α)+(β)+(γ)+(δ)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ) / 2
17	Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού	Μέσος όρος αρχής και τέλους περιόδου υποχρεώσεων προς Κεντρικές Τράπεζες πλέον υποχρεώσεων προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα πλέον υποχρεώσεων προς πελάτες	((ζ)+(η)+(θ)+(ι)) ΑΡΧΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ) / 2
			((ζ)+(η)+(θ)+(ι)) ΤΕΛΟΥΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ) / 2
18	Μέσο επιτόκιο δανείων	Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	(κ) / (16)
19	Μέσο επιτόκιο καταθέσεων	Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα περιόδου προς μέσο όρο περιόδου (σε ημερήσια βάση) τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	(λ) / (17)
20	Επιτοκιακό περιθώριο	Μέσο επιτόκιο δανείων μείον μέσο επιτόκιο καταθέσεων	(18) – (19)
21	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Καθαρά έσοδα από τόκους περιόδου προς τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού	(μ) / ((16)-((ε ΑΡΧΗΣ)+(ε ΤΕΛΟΥΣ)))/2)



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

Ηράκλειο, 13 Μαρτίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Αναπληρωτής Διευθύνων
Σύμβουλος

Στυλιανός Πιρπινιάς

Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος

Γεώργιος Π. Κουρλετάκης



Δ. Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου 01.01.2023 – 31.12.2023

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
Ενεργητικό			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	282.968.275	119.126.224
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17	35.348.887	32.692.814
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	18	5.806.547	5.916.540
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	18	25.884.288	23.630.105
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	18	28.629.038	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	18	873.423.653	901.056.662
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	19	2.479.982.759	1.783.306.797
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	19	(522.493.452)	(390.960.391)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	20	41.671.973	23.392.118
Επενδύσεις σε ακίνητα	21	43.057.000	28.534.488
Άυλα πάγια στοιχεία	22	8.964.260	5.721.182
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16		13.773.487	6.448.254
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23	50.764.414	64.223.289
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	60.143.800	64.692.104
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	25	21.300.196	12.856.048
Σύνολο ενεργητικού		3.449.225.124	2.680.636.233
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	26	324.000.000	744.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	27	158.121.217	101.958.337
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	2.606.561.332	1.580.303.398
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29	48.000.000	48.000.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	30	1.501.605	594.912
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	36	15.037.785	6.617.854
Λοιπά στοιχεία παθητικού	31	45.418.356	16.490.220
Σύνολο υποχρεώσεων		3.198.640.295	2.497.964.722
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	32	95.105.431	78.966.680
Διαφορά υπέρ το άρτιο	33	208.460.364	190.994.837
Λοιπά αποθεματικά	34	77.758.726	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέο		(130.739.692)	(158.389.218)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		250.584.829	182.671.512
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.449.225.124	2.680.636.233



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	Σημείωση	31.12.2023	31.12.2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		140.369.429	68.803.882
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(53.729.238)	(14.108.872)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	86.640.190	54.695.010
Έσοδα προμηθειών		19.917.968	13.283.301
Έξοδα προμηθειών		(10.848.331)	(7.982.380)
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	6	9.069.637	5.300.922
Έσοδα από μερίσματα		262.646	132.866
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7	565.877	171.679
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		1.613.026	827.411
Σύνολο Καθαρών Εσόδων		98.151.377	61.127.888
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(35.640.687)	(21.068.514)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(34.924.280)	(17.481.555)
Αποσβέσεις		(5.414.938)	(3.301.762)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	10	(1.166.861)	(402.304)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(77.146.766)	(42.254.135)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	11	(25.680.529)	(16.583.019)
Λοιπά κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης	13	5.589.677	2.501.682
Κέρδος από αγορά ευκαιρίας	12	87.080.224	-
Λοιπά αποτελέσματα	13	2.761.521	520.047
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		90.755.504	5.312.462
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	14	(26.859.353)	(1.453.614)
Καθαρές Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους		63.896.151	3.858.848
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		9.781.775	-
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων		(5.214.396)	-
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συν.εσόδων		(55.017)	71.666
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων		(1.308.585)	(20.783)
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους		67.099.928	3.909.731
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		63.896.151	3.858.848
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών		190.210.862	69.855.138
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	15	0,34	0,06
Αποτελέσματα προ φόρων και προβλέψεων δανείων		116.436.033	21.895.481


ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ									
Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας ακινήτων	Αποθεματικό εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	Λουπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2023 (δημοσιευμένα)	78.966.680	190.994.837	-	15.105.153	1.853.591	-	54.140.469	(158.389.218)	182.671.512
Αναβαλλόμενος φόρος εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	1.465.894	-	-	-	-	-	-	1.465.894
Συγχώνευση Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας	16.138.751	15.999.633	-	677.727	(14.860)	-	2.753.807	(36.207.563)	(652.505)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	6.945.060	(3.702.221)	-	63.857.089	67.099.928
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023	95.105.431	208.460.364	-	15.782.879	8.783.791	(3.702.221)	56.894.276	(130.739.692)	250.584.829

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ									
Ποσά σε ευρώ	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ποσά προοριζόμενα για αύξηση ΜΚ	Τακτικό αποθεματικό	Αποθεματικό εύλογης αξίας ακινήτων	Αποθεματικό εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	Λουπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2022	39.483.340	136.824.633	-	15.105.153	1.853.591	-	54.140.469	(162.298.948)	85.108.237
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	39.483.340	59.225.010	-	-	-	-	-	-	98.708.350
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	-	(5.054.806)	-	-	-	-	-	-	(5.054.806)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	-	-	-	-	-	-	-	3.909.731	3.909.731
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022	78.966.680	190.994.837	-	15.105.153	1.853.591	-	54.140.469	(158.389.218)	182.671.512



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	90.755.504	5.312.462
Προσαρμογές στα Κέρδη για:		
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	2.363.714	1.703.795
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	2.222.352	985.861
Αποσβέσεις/απομειώσεις άυλων παγίων	828.872	612.106
Προβλέψεις δανείων και λουτών απαιτήσεων	25.680.529	16.583.019
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(337.493)	(2.375.750)
Αποτίμηση αξίας χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στο αποσβεσμένο κόστος	(63.908)	(145.447)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους λόγω αφυπηρέτησης	(157.988)	123.783
Πρόβλεψη για επίδικες υποθέσεις	-	169.937
Αναστροφή λουτών προβλέψεων	(240.000)	(43.876)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	402.608	327.683
(Κέρδη) /Ζημιές από την αποτίμηση ακινήτων από πλειστηριασμό	(15.708)	115.934
(Κέρδη) /Ζημιές από την αποτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα	(5.046.826)	-
(Κέρδη) /Ζημιές από πώληση χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων	(189.980)	51.660
(Κέρδη) /Ζημιές από πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμό	(57.434)	(66.271)
Συμφωνηθέν τίμημα απορρόφησης HSBC	(87.080.224)	-
Δεδουλευμένα έσοδα ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	8.266.597	20.526.818
Άλλα μη ταμειακά έξοδα / (έσοδα)	39.554	40.446
	37.370.168	43.922.160
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων του ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(201.930.603)	(75.345.029)
Λουτών στοιχείων ενεργητικού	13.343.736	2.132.131
Καθαρή αύξηση / (μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Υποχρεώσεων προς Κεντρική Τράπεζα	(420.000.000)	-
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	24.955.610	(17.587.446)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(108.059.170)	(115.838.662)
Λουτών υποχρεώσεων	20.491.837	(251.232)
	(671.198.590)	(206.890.239)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	(633.828.421)	(162.968.079)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(633.828.421)	(162.968.079)
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	(17.242.176)	(17.006.001)
Αγορά χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	(497.291.720)	(398.387.259)
Αγορά ενσώματων και άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(9.551.382)	(4.460.588)
Αγορά περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού/επενδυτικών ακινήτων	-	(12.930.241)
Απόκτηση θυγατρικών και συνδεδεμένων επιχειρήσεων	-	(1.223.828)
Συμφωνηθέν τίμημα απορρόφησης HSBC	87.080.224	-
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	521.108.709	325.998.420
Εισπράξεις από την πώληση χρηματ/κών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία	17.242.176	-
Εισπράξεις από την πώληση περιουσιακών στοιχείων πλειστηριασμού	473.000	125.000
Εισπράξεις από την εκποίηση πάγιων περιουσιακών στοιχείων	1.721	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	101.820.552	(107.884.498)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καθαρή μεταβολή μετοχικού κεφαλαίου	-	93.653.544
Αποπληρωμή χρηματοδοτικών συμβάσεων ΔΠΧΑ 16	(4.408.444)	(1.424.403)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(4.408.444)	92.229.141
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	(536.416.313)	(178.623.436)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	151.819.038	330.442.474
Ταμειακά διαθέσιμα από απορρόφηση HSBC και Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας	702.914.436	-
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	318.317.162	151.819.038



E. Επεξηγήσεις για τα Στοιχεία των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2023

1. Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

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

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

Έχει ως στόχο τη δημιουργία εταιρικής αξίας και αποβλέπει στην οικονομική ανάπτυξη των μετόχων και συναλλασσομένων της. Η Τράπεζα απαριθμεί περισσότερους από 105.000 μετόχους. Διατηρεί εκτεταμένο δίκτυο εξυπηρέτησης των πελατών της, με 50 καταστήματα και θυρίδες πανελλαδικά διατηρώντας παρουσία στην Αττική, στη Θεσσαλονίκη, στη Μήλο, στη Ρόδο, στην Τρίπολη, στην Καλαμάτα, στις Σέρρες και στην Κατερίνη, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται και από 29 πρόσθετα ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης (ΑΤΜ). Οι δραστηριότητες της Τράπεζας αφορούν, κυρίως:

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

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην ελληνική επικράτεια.

2. Βάση σύνταξης των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

2.1. Γενικά

Η Τράπεζα εκδίδει τις επίσημες Χρηματοοικονομικές της Καταστάσεις, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, λόγω υποχρεωτικής μετάβασης σε αυτό το λογιστικό πλαίσιο από 1.1.2015, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 3γ, του Ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις». Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας, κατά την 31.12.2023, έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, κατά το χρόνο σύνταξης των εν λόγω



Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ενώ δεν υπάρχουν Πρότυπα που να έχουν εφαρμοστεί πριν την ημερομηνία έναρξης της εφαρμογής τους. Τυχόν διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις Σημειώσεις επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

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

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

Ως θετικοί παράγοντες αξιολογούνται τα κάτωθι γεγονότα και καταστάσεις:

- Η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe (εφεξής «πρώην HSBC») και της συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας (εφεξής «πρώην ΣΤΚΜ») με τη μορφή απορρόφησης της τελευταίας από την Τράπεζα, ενέργειες που μεγέθυναν το χαρτοφυλάκιο πελατών της Τράπεζας και επέκτειναν την παρουσία της στην Ελλάδα.
- Οι Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), οι οποίοι είναι αρκετά πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100%.
- Η ικανοποιητική κερδοφορία που παρουσίασε η χρήση 2023 αφαιρώντας την επίδραση της αρνητικής υπεραξίας απόκτησης της πρώην HSBC, αλλά και η δυναμική που αποτυπώνεται στα τρέχοντα μεγέθη του Α' τριμήνου του 2024.
- Η μεγάλη πιστωτική επέκταση που πραγματοποιήθηκε εντός του 2023, ενέργεια η οποία θα ενισχύσει τα μελλοντικά έσοδα της Τράπεζας.
- Η βελτίωση του οικονομικού κλίματος και η αναπτυξιακή προοπτική της χώρας από τη χρήση των κεφαλαίων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility - RRF) που αναμένεται να οδηγήσουν σε θετικό και ισχυρό ρυθμό ανάπτυξης την οικονομία στα επόμενα έτη.
- Η υπογραφή επενδυτικής συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας, του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), της THRIVEST HOLDING LTD και της Τράπεζας Αττικής στα πλαίσια της μελλοντικής συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία προσδίδει πρόσθετη ασφάλεια στην Τράπεζα στην επίτευξη του Επιχειρηματικού της Σχεδίου.



Επίσης η Τράπεζα με βάση το βασικό επιχειρηματικό της σχέδιο έχει θέσει προς υλοποίηση τις παρακάτω κεφαλαιακές ενισχύσεις για τη διατήρηση επαρκούς δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας και την υποστήριξη της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ):

- Έκδοση πρόσθετων μέσων ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 ή Tier 2) καθώς και αναχρηματοδότηση των υφιστάμενων ομολογιακών της δανείων εντός του 2024.
- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εξέτασε τα ακόλουθα θέματα που κρίνονται σημαντικά κατά την αξιολόγηση της παραδοχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Μακροοικονομικό περιβάλλον: Η ελληνική οικονομία συνέχισε κατά τη διάρκεια του 2023 να αναπτύσσεται ικανοποιητικά αλλά με χαμηλή ταχύτητα με τον ρυθμό ανάπτυξης της στο έτος 2023 σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος να διαμορφώνεται στο 2,4% έναντι 5,9% το 2022. Οι σταθερά βελτιούμενες δημοσιονομικές επιδόσεις και η δέσμευση για την έγκαιρη υλοποίηση ενός φιλόδοξου επενδυτικού και μεταρρυθμιστικού προγράμματος συνέβαλαν καθοριστικά στην ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου. Η αναβάθμιση αυτή, αλλά και οι συνακόλουθες αναβαθμίσεις ελληνικών τραπεζών, αποτελούν πολύ σημαντικές εξελίξεις, διότι μετριάζουν τις επιπτώσεις των αυξήσεων των επιτοκίων στο κόστος δανεισμού του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα, με θετικές επιδράσεις στην πραγματική οικονομία.

Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο **βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης, σχετίζονται**, κυρίως, με την τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή, ο χαμηλότερος του αναμενομένου ρυθμός απορρόφησης και αξιοποίησης των κονδυλίων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και η καθυστέρηση υλοποίησης των μεταρρυθμίσεων, που θα επιβράδυνε τη διαδικασία ενίσχυσης της παραγωγικότητας της οικονομίας και της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων.

Οι παράγοντες ή τα γεγονότα αυτά, ενδέχεται να έχουν αρνητική επίπτωση στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και κατ' επέκταση στην κερδοφορία και στην κεφαλαιακή επάρκειά της. Η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και αξιολογεί σε συνεχόμενη βάση την ενδεχόμενη επίδρασή τους στη λειτουργία της Τράπεζας.

Κεφαλαιακή επάρκεια Τράπεζας: Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) διαμορφώθηκε την 31.12.2023 στο 11,159%, ο Δείκτης Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER I) στο 11,879% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio) στο 13,010%. Το έλλειμμα στο Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ανέρχεται σε - 0,040% ή σε περίπου - 0,8 εκατ. ευρώ χωρίς να ληφθούν υπόψιν οι πρόσθετες κεφαλαιακές κατευθύνσεις P2G.

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤΕ	Απόθεμα ασφαλείας N. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2023	31.12.2022								
CET 1	11,159%	11,284%	-0,125%	4,500%	1,434%	2,500%	0,000%	8,434%	2,725%	57.149.903
TIER I	11,879%	12,243%	-0,364%	6,000%	1,913%	2,500%	0,000%	10,413%	1,467%	30.764.431
Total Capital Ratio	13,010%	14,092%	-1,083%	8,000%	2,550%	2,500%	0,000%	13,050%	-0,040%	(843.662)



Λαμβάνοντας υπόψιν τις πρόσθετες κεφαλαιακές κατευθύνσεις P2G ύψους 2,250%, το κεφαλαιακό έλλειμμα διαμορφώνεται σε 48 εκατ. ευρώ.

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2023	31.12.2022								
CET 1	11,159%	11,284%	-0,125%	4,500%	1,434%	2,500%	2,250%	10,684%	0,475%	9.962.636
TIER I	11,879%	12,243%	-0,364%	6,000%	1,913%	2,500%	2,250%	12,663%	-0,783%	(16.422.836)
Total Capital Ratio	13,010%	14,092%	-1,083%	8,000%	2,550%	2,500%	2,250%	15,300%	-2,290%	(48.030.929)

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα υπόκειται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ύψους 2,50% σύμφωνα με το άρθρο 122 του Ν. 4261/2014 και τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφ. ΣΤ του Ν. 4261/2014. Η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίζουν καταστάσεις κρίσης.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, με την απόφαση ΕΠΑΘ 473/2/21.07.2023, όρισε τον ελάχιστο υποχρεωτικό Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου σε 15,30% (10,55%+2,50%+2,25%), λόγω μεταβολής των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Capital Requirements). Το επιπλέον περιθώριο κεφαλαίων κεφαλαιακής κατεύθυνσης (Pillar 2 Capital Guidance) πρέπει να τηρείται σε κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Με την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe και τη συγχώνευση με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας, η αύξηση του σταθμισμένου ενεργητικού υπερέβη το όφελος το οποίο προέκυψε στα ίδια κεφάλαια, με αποτέλεσμα την μη ικανοποίηση των κεφαλαιακών δεικτών της νέας ΕΠΑΘ 473/2/21.07.2023.

Επίσης, σε συνέχεια της επενδυτικής συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας, του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), της THRIVEST HOLDING LTD και της Τράπεζας Αττικής στα πλαίσια της μελλοντικής συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, προβλέπεται, όπως σχολιάζεται και στην ενότητα «**Επιχειρηματικό Σχέδιο**», η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου αυτών και η ικανοποιητική μείωση του δείκτη NPE με σκοπό τη δημιουργία ενός νέου ισχυρού τραπεζικού πυλώνα. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εξετάζει την αίτηση υπαγωγής στο πρόγραμμα «**ΗΡΑΚΛΗΣ III**» χωρίς όμως να υπάρχει σχετική απόφαση από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα της Τράπεζας και χωρίς να έχει προσδιοριστεί η περίμετρος ένταξης και βασικές παράμετροι αυτής κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων. Τυχόν ένταξη μέρους του δανειακού χαρτοφυλακίου της στο πρόγραμμα αυτό, θα έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημίας από την επιμέτρηση του στην ρευστοποιήσιμη αξία και κατ' επέκταση πρόσθετες απαιτούμενες κεφαλαιακές ανάγκες με σκοπό την ικανοποίηση των κεφαλαιακών δεικτών. Έως και αυτή την ημερομηνία, δεν έχει τεθεί υπόψιν της Διοίκησης οποιαδήποτε νέα Επενδυτική Συμφωνία ούτε έχουν ληφθεί σχετικές κεφαλαιακές δεσμεύσεις με σκοπό την υποβολή αιτήματος ένταξης στο πρόγραμμα «**ΗΡΑΚΛΗΣ III**».

Ρευστότητα: Η Τράπεζα τηρεί τις απαιτήσεις ρευστότητας και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που προβλέπονται από τα άρθρα 412 και 413 του Κανονισμού ΕΕ 275/2003 και επιμετρούνται με το δείκτη LCR (Liquidity Coverage Ratio) και NSFR (Net Stable Funding Ratio), αντίστοιχα. Στις 31.12.2023, οι δείκτες LCR και NSFR ανήλθαν σε ποσοστό 328,06% και 130,31%, αντίστοιχα.



Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2023		31.12.2022	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	328,06%	LCR > 100%	135,00%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	130,31%	NSFR > 100%	108,39%

Ο δείκτης LCR παρουσιάζει σημαντική βελτίωση την 31.12.2023 κυρίως λόγω:

α. προθεσμιακών καταθέσεων χονδρικής, οι οποίες λήγουν σε διάστημα μεγαλύτερο των 30 ημερών, και
β. καλύτερης αποτίμησης των αχρησιμοποίητων ενεχυρών στην Τράπεζα της Ελλάδος, για τα οποία ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2015/61 επιτρέπει την αποτίμησή τους σε τιμές αγοράς.

Συγκεκριμένα, σε σχέση με την 31.12.2022 και οι δύο δείκτες ρευστότητας παρουσίασαν βελτίωση την 31.12.2023 λόγω:

α. της πρόωρης αποπληρωμής δόσεων του TLTRO, και

β. της ρευστότητας η οποία προήλθε από την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC.

Ειδικότερα, αναφορικά με το πρόγραμμα TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, λόγω της πλεονάζουσας ρευστότητας, η Τράπεζα προχώρησε σε πρόωρες αποπληρωμές της 5ης και 6ης σειράς του προγράμματος ύψους € 200 εκατ. και € 220 εκατ. αντίστοιχα οι οποίες κανονικά έληγαν τον Σεπτέμβριο του 2023 και τον Δεκέμβριο του 2023 αντίστοιχα. Η εναπομένουσα ρευστότητα που αντλείται μέσω του TLTRO ανέρχεται στα € 324 εκατ. η οποία θα αποπληρωθεί τον Μάρτιο του 2024. Η Τράπεζα, λόγω της υπερβάλλουσας αξίας των ομολόγων και εντόκων γραμματίων που κατέχει, έχει τη δυνατότητα να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα σε περίπτωση που καταστεί ανάγκη.

Με βάση το πλάνο αποπληρωμής του δανεισμού αυτού, δεν αναμένεται να υπάρξει χρηματοδοτικό κενό για τις εναπομένουσες δόσεις αποπληρωμής λόγω της σημαντικής αύξησης των καταθέσεων μέσω της απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα συνεχίζει να διατηρεί ικανοποιητικό απόθεμα επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού μέσω των οποίων έχει τη δυνατότητα να αντλήσει ρευστότητα από την ΕΚΤ, σε περίπτωση που καταστεί ανάγκη.

Επιχειρηματικό Σχέδιο: Σύμφωνα με το υφιστάμενο Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας και σε συνέχεια της επιτυχούς ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, είχε σχεδιαστεί και ήδη, είχαν δρομολογηθεί, κατόπιν σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και λήψεως των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, όλες εκείνες οι απαραίτητες διαδικασίες, ώστε το αργότερο εντός του δεύτερου εξαμήνου του 2023, να έχουν ολοκληρωθεί τόσο η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe, όσο και η συγχώνευση με απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας.

Η απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC, ολοκληρώθηκε με απόλυτη επιτυχία κατά την 28.07.2023, η δε συγχώνευση με απορρόφηση της Συν. Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, ολοκληρώθηκε επίσης επιτυχώς κατά την 28.12.2023 (το νομικό σκέλος), ενώ η λειτουργική ενοποίηση των συστημάτων είναι προγραμματισμένη εντός του πρώτου εξαμήνου του 2024.

Πρόκειται για την επιτυχή ολοκλήρωση δυο σημαντικών στρατηγικών επιλογών στο πλαίσιο της μη οργανικής ανάπτυξης της Τράπεζας, καθώς, οι μεν αποκτηθείσες δραστηριότητες της HSBC στην Ελλάδα ήταν απολύτως



συμπληρωματικές εκείνων στις οποίες εδρασηριοποιείτο η Τράπεζα μέχρι πρότινος, με αποτέλεσμα να επιταχύνεται σημαντικά η υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, τόσο από πλευράς του χρόνου διείσδυσης στην τραπεζική αγορά, όσο και από πλευράς απόκτησης νέων προϊόντων και υπηρεσιών, που μέχρι σήμερα η Τράπεζα δεν διέθετε, αλλά σκόπευε να προσφέρει στο μέλλον, η δε απορρόφηση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ενδυναμώνει την παρουσία της Τράπεζας στη Βόρεια Ελλάδα, με ένα ικανοποιητικό δίκτυο που ήδη σήμερα προσφέρει το σύνολο των βασικών τραπεζικών υπηρεσιών, επιτυγχάνοντας έτσι μια ταχεία γεωγραφική επέκταση στην περιοχή της Βόρειας Ελλάδας.

Επιπροσθέτως, με βάση σχετική συμφωνία που υπεγράφη τον Απρίλιο του 2023, μεταξύ της Τράπεζας, της “Thrivest Holding LTD” (βασικός μέτοχος της Τράπεζας), του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (βασικός μέτοχος της τράπεζας Αττικής) και της τράπεζας Αττικής, προβλέπεται, υπό προϋποθέσεις, η προοπτική της συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να δημιουργηθεί η πέμπτη σε μέγεθος τράπεζα στην Ελλάδα, μετά από τις τέσσερις συστημικές, με ισχυρή παρουσία και δραστηριοποίηση στον τραπεζικό χώρο.

Εντός του πλαισίου αυτού, βρίσκονται ήδη σε εξέλιξη όλες οι απαιτούμενες ενέργειες για την διερεύνηση της προοπτικής συγχώνευσης με την τράπεζα Αττικής, επί τη βάση ενός κοινού, αναπτυξιακού επιχειρηματικού σχεδίου, το οποίο θα καταρτιστεί για το συγκεκριμένο σκοπό, με στόχο μια ισχυρή αναπτυξιακή προοπτική του κοινού σχήματος. Εντός του ίδιου πλαισίου, και πέραν της στρατηγικής που ακολουθεί ήδη η Τράπεζα για τη μείωση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), διερευνάται ταυτόχρονα και η δυνατότητα μιας πιο δυναμικής εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου των NPEs και αντίστοιχης μείωσης του σχετικού δείκτη, μέσω της πιθανής ένταξης χαρτοφυλακίων στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», χωρίς όμως επί του παρόντος να υπάρχει σχετική απόφαση από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα της Τράπεζας και χωρίς να έχει προσδιοριστεί μέχρι και την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, η περίμετρος μιας τέτοιας ένταξης ή άλλες βασικές παράμετροι αυτής.

Πέραν όμως των προαναφερθέντων, στο πλάνο της οργανικής της ανάπτυξης της Τράπεζας εντάσσεται και η έκδοση πρόσθετων μέσων ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων της (Tier 1 ή Tier 2), τόσο για τη διατήρηση επαρκούς δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας για την υποστήριξη της μείωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), όσο και για την περαιτέρω επιχειρηματική της ανάπτυξη.

Στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας (σε αυτοτελή βάση – standalone basis), το οποίο έχει υποβληθεί και στην Τράπεζα της Ελλάδος, προβλέπονται, μεταξύ άλλων, και η περαιτέρω αύξηση των χορηγήσεων, με την ήδη εγκεκριμένη συμμετοχή της στο πρόγραμμα του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, η ενεργοποίηση της ήδη συσταθείσας θυγατρικής εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, η οποία, μόλις πρόσφατα έλαβε την προαπαιτούμενη άδεια λειτουργίας από την εποπτική αρχή (ΤτΕ), η ίδρυση θυγατρικής εταιρείας παροχής υπηρεσιών χρηματοδοτικών μισθώσεων, η βελτίωση του επιτοκιακού περιθωρίου σε απόλυτα ανταγωνιστικά της αγοράς επίπεδα, η προώθηση του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας, η βελτίωση του κόστους λειτουργίας της, η συνέχιση του τεχνολογικού της εκσυγχρονισμού, πέραν της πρόσφατης αναβάθμισης του κεντρικού της τραπεζικού συστήματος (Profits), και στα περιφερειακά της συστήματα, αλλά και στις



συναλλαγές μέσω e-banking, η περαιτέρω μη οργανική της ανάπτυξη, μέσω διερεύνησης και άλλων εξαγορών, συγχωνεύσεων ή/και συνεργασιών, ο εμπλουτισμός της παλέτας των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, στοχεύοντας πλέον και στον τομέα της παροχής τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, η περαιτέρω ανάπτυξη του τομέα wealth management και ιδιαιτέρως στην περιοχή της Κρήτης, αλλά και άλλες δράσεις, με σκοπό, κυρίως, την ενίσχυση της λειτουργικής της κερδοφορίας και του εμπορικού της προφίλ, την αύξηση του μεριδίου της αγοράς της και την επέκταση του δικτύου συναλλαγών της και σε άλλες, επιλεγμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας.

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

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει όλα τα νέα πρότυπα και τις διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1η Ιανουαρίου 2023. Στην παράγραφο 2.3.1 παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2023. Στην παράγραφο 2.3.2 παρουσιάζονται τα πρότυπα, οι τροποποιήσεις και οι διερμηνείες, τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ, είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

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

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και η εφαρμογή τους είναι υποχρεωτική από την 01.01.2023 ή μεταγενέστερα.

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

Τον Μάιο του 2017, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 17, το οποίο αντικαθιστά ένα ενδιάμεσο Πρότυπο, το ΔΠΧΑ 4. Σκοπός του έργου του IASB ήταν η ανάπτυξη ενός ενιαίου Προτύπου βασισμένου στις αρχές (principle-based standard) για τον λογιστικό χειρισμό όλων των τύπων ασφαλιστικών συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων αντασφάλισης που κατέχει ένας ασφαλιστικός φορέας. Ένα ενιαίο Πρότυπο βασισμένο στις αρχές θα ενισχύσει τη συγκρισιμότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς μεταξύ οικονομικών οντοτήτων, δικαιοδοσιών και κεφαλαιαγορών. Το ΔΠΧΑ 17 καθορίζει τις απαιτήσεις που θα πρέπει να εφαρμόζει μία οικονομική οντότητα στη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που σχετίζεται με ασφαλιστικές συμβάσεις που εκδίδει και συμβάσεις αντασφάλισης που κατέχει. Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων, οι οποίες όμως δεν επηρεάζουν τις θεμελιώδεις αρχές που εισήχθησαν όταν αρχικά εκδόθηκε το ΔΠΧΑ 17. Οι τροποποιήσεις έχουν σχεδιαστεί με σκοπό να μειώσουν τα κόστη μέσω απλούστευσης ορισμένων απαιτήσεων του Προτύπου, να οδηγήσουν σε πιο εύκολα επεξηγήσιμη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και να διευκολύνουν τη μετάβαση αναβάλλοντας την ημερομηνία εφαρμογής του Προτύπου για το 2023, παρέχοντας παράλληλα πρόσθετη βοήθεια για τη μείωση της προσπάθειας που απαιτείται κατά την πρώτη εφαρμογή του Προτύπου. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.



- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού που αφορούν στις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών. Σκοπός των τροποποιήσεων είναι να βελτιώσουν τις γνωστοποιήσεις των λογιστικών πολιτικών ώστε να παρέχουν πιο χρήσιμη πληροφόρηση στους επενδυτές και σε λοιπούς χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Πιο συγκεκριμένα, με βάση τις τροποποιήσεις απαιτείται η γνωστοποίηση σημαντικών πληροφοριών σχετικών με τις λογιστικές πολιτικές, αντί της γνωστοποίησης των σημαντικών λογιστικών πολιτικών. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη: Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Φεβρουάριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού οι οποίες αποσαφηνίζουν τη διαφορά μεταξύ αλλαγής λογιστικής εκτίμησης και αλλαγής λογιστικής πολιτικής. Η διάκριση αυτή είναι σημαντική, καθώς η αλλαγή λογιστικής εκτίμησης εφαρμόζεται χωρίς αναδρομική ισχύ και μόνο για μελλοντικές συναλλαγές και άλλα μελλοντικά γεγονότα, εν αντιθέσει με την αλλαγή λογιστικής πολιτικής που έχει αναδρομική ισχύ και εφαρμόζεται σε συναλλαγές και άλλα γεγονότα του παρελθόντος. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος: Αναβαλλόμενος Φόρος σχετιζόμενος με Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία Μεμονωμένη Συναλλαγή» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση στοχευμένων τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 12 προκειμένου να προσδιορίσει πώς οι οικονομικές οντότητες θα πρέπει να χειρίζονται τον αναβαλλόμενο φόρο που προκύπτει από συναλλαγές όπως οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποδέσμευσης – συναλλαγές για τις οποίες οι οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν ταυτόχρονα μία απαίτηση και μία υποχρέωση. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, οι οικονομικές οντότητες απαλλάσσονται από την αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου όταν αναγνωρίζουν απαιτήσεις ή υποχρεώσεις για πρώτη φορά. Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι η εν λόγω απαλλαγή δεν έχει εφαρμογή και οι οικονομικές οντότητες απαιτείται να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενο φόρο στις συναλλαγές αυτές. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις: Πρώτη Εφαρμογή των ΔΠΧΑ 17 και ΔΠΧΑ 9 – Πληροφορίες Συγκριτικής Περιόδου» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2023)



Τον Δεκέμβριο του 2021, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης περιορισμένου σκοπού στις απαιτήσεις μετάβασης στο ΔΠΧΑ 17 προκειμένου να αντιμετωπίσει ένα σημαντικό ζήτημα που σχετίζεται με τις προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ των υποχρεώσεων από ασφαλιστικές συμβάσεις και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στη συγκριτική πληροφόρηση στα πλαίσια της πρώτης εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17 «Ασφαλιστικές Συμβάσεις» και του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα». Η τροποποίηση έχει σκοπό να βελτιώσει τη χρησιμότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που θα παρουσιάζεται στη συγκριτική περίοδο για τους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση – Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα II (εφαρμόζεται άμεσα και για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν από την 01/01/2023)

Τον Μάιο του 2023, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12 «Φόροι εισοδήματος» σχετικά με τους Κανόνες του Πυλώνα Δύο της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης. Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν: α) μια προσωρινή εξαίρεση από τις απαιτήσεις αναγνώρισης για τη λογιστικοποίηση των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της διεθνούς φορολογικής μεταρρύθμισης (Πυλώνας II) και β) πρόσθετες γνωστοποιήσεις για τις επηρεαζόμενες επιχειρήσεις. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να εφαρμόσουν άμεσα την προσωρινή εξαίρεση, αλλά οι γνωστοποιήσεις απαιτούνται για την ετήσια περίοδο που ξεκινά από την 1η Ιανουαρίου 2023 και μετά. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2023.

- Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις: Υποχρέωση Μίσθωσης σε μία Πώληση και Επαναμίσθωση» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Σεπτέμβριο του 2022, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων περιορισμένου σκοπού στο ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» με τις οποίες προστίθενται απαιτήσεις για τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία λογιστικοποιεί μία πώληση και επαναμίσθωση (“sale and leaseback”) μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Η πώληση και επαναμίσθωση είναι μια συναλλαγή κατά την οποία, μια εταιρεία πουλά ένα περιουσιακό στοιχείο και μισθώνει το ίδιο περιουσιακό στοιχείο πίσω για μια χρονική περίοδο από τον νέο ιδιοκτήτη. Το ΔΠΧΑ 16 περιλαμβάνει απαιτήσεις σχετικά με τον λογιστικό χειρισμό μίας πώλησης και επαναμίσθωσης κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται η συναλλαγή. Ωστόσο, το Πρότυπο δεν είχε προσδιορίσει τον τρόπο επιμέτρησης της συναλλαγής μετά την ημερομηνία αυτής. Οι εκδοθείσες τροποποιήσεις προστίθενται στις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 σχετικά με την πώληση και επαναμίσθωση, υποστηρίζοντας με τον τρόπο αυτό τη συνεπή εφαρμογή του λογιστικού προτύπου. Οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν θα αλλάξουν τον λογιστικό χειρισμό για μισθώσεις εκτός από αυτές που προκύπτουν από μία συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.



- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)

Τον Ιανουάριο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση τροποποιήσεων στο ΔΛΠ 1 που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για την παρουσίαση των υποχρεώσεων. Συγκεκριμένα, οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ένα από τα κριτήρια ταξινόμησης μιας υποχρέωσης ως μακροπρόθεσμη, την απαίτηση για μία οντότητα να έχει το δικαίωμα να αναβάλει τον διακανονισμό της υποχρέωσης για τουλάχιστον 12 μήνες μετά την περίοδο αναφοράς. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν: α) αποσαφήνιση ότι το δικαίωμα μίας οντότητας για αναβολή του διακανονισμού θα πρέπει να υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς, β) αποσαφήνιση ότι η ταξινόμηση της υποχρέωσης δεν επηρεάζεται από τις προθέσεις ή προσδοκίες της διοίκησης σχετικά με την εξάσκηση του δικαιώματος αναβολής του διακανονισμού, γ) επεξηγούν πώς οι συνθήκες δανεισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση, και δ) αποσαφήνιση των απαιτήσεων σχετικά με την ταξινόμηση υποχρεώσεων μίας οντότητας που πρόκειται να ή ενδεχομένως να διακανονίσει μέσω έκδοσης ιδίων συμμετοχικών τίτλων. Επιπλέον, τον Ιούλιο του 2020, το IASB προέβη στην έκδοση μίας τροποποίησης για την αναβολή κατά ένα έτος της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της αρχικώς εκδοθείσας τροποποίησης στο ΔΛΠ 1, ως αποτέλεσμα της εξάπλωσης της πανδημίας του Covid-19. Ωστόσο, τον Οκτώβριο του 2022, το IASB εξέδωσε μία επιπλέον τροποποίηση που στοχεύει στη βελτίωση της πληροφόρησης που παρέχουν οι εταιρείες σχετικά με τις μακροπρόθεσμες δανειακές δεσμεύσεις. Το ΔΛΠ 1 απαιτεί από μία εταιρεία να ταξινομήσει το δάνειο ως μακροπρόθεσμο μόνο εάν η εταιρεία μπορεί να αποφύγει τον διακανονισμό του δανείου εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η ικανότητα μίας εταιρείας να το πράξει εξαρτάται συχνά από τη συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις του. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 προσδιορίζουν ότι οι δεσμεύσεις που πρέπει να τηρούνται μετά την ημερομηνία αναφοράς δεν επηρεάζουν την ταξινόμηση του δανείου ως βραχυπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αντίθετα, οι τροποποιήσεις του προτύπου απαιτούν από μία εταιρεία να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με αυτές τις δεσμεύσεις στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις εφαρμόζονται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Η Τράπεζα θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές της Καταστάσεις, αν και δεν αναμένεται να έχουν καμία. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2024.

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

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

- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών ροών» και στο ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2024)



Τον Μάιο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις (“Supplier Finance Arrangements”), οι οποίες τροποποίησαν το ΔΛΠ 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις». Το IASB εξέδωσε τις Ρυθμίσεις Χρηματοδότησης Προμηθευτή απαιτώντας από μια οικονομική οντότητα να παρέχει επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις απαιτούν επιπλέον γνωστοποιήσεις που συμπληρώνουν τις υπάρχουσες γνωστοποιήσεις στα δύο αυτά πρότυπα. Οι εν λόγω γνωστοποιήσεις έχουν ως σκοπό να βοηθήσουν τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων α) να αξιολογήσουν τον τρόπο που οι ρυθμίσεις χρηματοδότησης προμηθευτή επηρεάζουν τις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές μιας οικονομικής οντότητας, και β) να κατανοήσουν την επίδραση των ρυθμίσεων χρηματοδότησης προμηθευτή στους κινδύνους ρευστότητας και πώς θα μπορούσε να επηρεαστεί η οικονομική οντότητα εάν τα εν λόγω χρηματοοικονομικά εργαλεία δεν είναι πλέον διαθέσιμα. Οι τροποποιήσεις στο IAS 7 και το IFRS 7 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2024. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

▪ Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

Τον Αύγουστο του 2023, το Διεθνές Συμβούλιο Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 ισχύουν για τη λογιστική περίοδο από την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2025. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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

2.4. Αναθεώρηση συγκρίσιμης στήλης

Η συγκρίσιμη στήλη έχει αναθεωρηθεί λόγω αναταξινόμησης ποσού € 5.916.539,73 από τα «Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων» σε ξεχωριστή γραμμή της Κατάστασης



Χρηματοοικονομικής Θέσης «Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς» με σκοπό την ορθότερη εμφάνιση των συμμετοχών αυτών.

2.5. Μετατροπή ξένων νομισμάτων

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

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

2.6. Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα

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

2.7. Χρηματοοικονομικά μέσα

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

2.7.1. Αναγνώριση, ταξινόμηση και αρχική επιμέτρηση

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

Ταξινόμηση και επιμέτρηση

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

1. **Στο αποσβέσιμο κόστος**, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται, στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και
- ii. βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται, σε συγκεκριμένες ημερομηνίες, ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή



κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

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

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

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

Αξιολόγηση μεταβολών ταξινόμησης και επιμέτρησης: Η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία μετάβασης, προχώρησε σε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια και προέβη σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην



ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών. Στην πλειονότητά του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας πληροί το κριτήριο του «SPPI».

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

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

Κατά συνέπεια και βάσει των υφιστάμενων επιχειρηματικών μοντέλων:

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

2.7.2. Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού

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

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

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

Στις περιπτώσεις αυτές αναγνωρίζεται πρόβλεψη για ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο ίση με τις αναμενόμενες ζημιές για 12 μήνες («12-month expected losses»). Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για 12 μήνες ορίζονται ως το μέρος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής που αντιπροσωπεύει τις αναμενόμενες



πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης επί ενός χρηματοοικονομικού μέσου, τα οποία είναι πιθανά εντός των 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς.

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

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

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

Για τους σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, η Τράπεζα έχει συνεκτιμήσει τις αναμενόμενες υστερήσεις των ταμειακών ροών (cash shortfalls) με τις ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις ή άλλα μέτρα προστασίας από τον πιστωτικό κίνδυνο που εμπεριέχονται στους συμβατικούς όρους και τα οποία δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά. Η εκτίμηση των αναμενόμενων cash shortfalls για ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού με εξασφαλίσεις αποτυπώνει το ποσό των ταμειακών ροών και τη χρονική στιγμή που αυτές αναμένεται να εισπραχθούν από την διαδικασία πλειστηριασμού, μετά την αφαίρεση των προεξοφλημένων εξόδων εκποίησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν ο πλειστηριασμός είναι πιθανός. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για τη μέγιστη συμβατική περίοδο στην οποία η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο. Η μέγιστη συμβατική περίοδος ορίζεται με βάση τους ουσιώδεις όρους του χρηματοοικονομικού μέσου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας απαίτησης πρόωρης αποπληρωμής ή ακύρωσης από την πλευρά της Τράπεζας, καθώς και του δικαιώματος επέκτασης από την πλευρά του πελάτη. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη συνήθη διαδικασία λήψης μέτρων μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, προγενέστερες πρακτικές, μελλοντικές προθέσεις και αναμενόμενα μέτρα διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, την περίοδο κατά την οποία ήταν εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς



και τη χρονική διάρκεια εμφάνισης σχετικών αθετήσεων για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, κατόπιν σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

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

Αυτές οι περιεκτικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου πρέπει να ενσωματώνουν όχι μόνο πληροφορίες που αφορούν το παρελθόν, αλλά και όλες τις σχετικές πληροφορίες πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων μακροοικονομικών πληροφοριών που αφορούν το μέλλον, προκειμένου να υπολογίζεται κατά προσέγγιση το αποτέλεσμα της αναγνώρισης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, όταν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση σε επίπεδο μεμονωμένου μέσου. **Εξατομικευμένη πρόβλεψη απομείωσης εξετάζεται από την Τράπεζα για τα ανοίγματα τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως σημαντικά σύμφωνα με το επίπεδο που έχει ορίσει η Τράπεζα.**

Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια

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

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

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



από το στάδιο 3 στο στάδιο 2 θα λαμβάνουν χώρα, όταν τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού παύουν να θεωρούνται απομειωμένα, λόγω πιστωτικού κινδύνου.

Βασικές παράμετροι προσδιορισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

2.7.3. Καθορισμός της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων

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

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ότι είναι διαπραγματεύσιμο σε μια κύρια αγορά, αν οι τιμές διαπραγματεύσεως είναι άμεσα και τακτικά διαθέσιμες από ένα χρηματιστήριο, μεσίτη, επιχειρηματικό τομέα, μια υπηρεσία τιμολόγησης ή ένα ρυθμιστικό φορέα και οι τιμές αυτές εκφράζουν τρέχουσες και τακτικά διενεργούμενες αγοραίες συναλλαγές σε καθαρά εμπορική βάση.

Μια οντότητα δεν χρειάζεται να πραγματοποιήσει εξαντλητική έρευνα όλων των πιθανών αγορών για να εντοπίσει την κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, την πλέον συμφέρουσα αγορά, αλλά να λαμβάνει υπόψη της όλες τις ευλόγως διαθέσιμες πληροφορίες. Απουσία σχετικών αποδείξεων για το αντίθετο, η αγορά στην οποία μια οντότητα θα πραγματοποιούσε κανονικά μια συναλλαγή για την πώληση του περιουσιακού στοιχείου ή τη μεταβίβαση της υποχρέωσης, θεωρείται ότι είναι η κύρια αγορά ή, απουσία κύριας αγοράς, η πλέον συμφέρουσα αγορά. Εάν υπάρχει κύρια αγορά για το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας



αντιπροσωπεύει την τιμή σε αυτή την αγορά (είτε η τιμή αυτή είναι άμεσα παρατηρήσιμη, είτε εκτιμάται με τη χρήση άλλης τεχνικής αποτίμησης), ακόμη κι αν η τιμή σε μια διαφορετική αγορά είναι, ενδεχομένως, περισσότερο συμφέρουσα, κατά την ημερομηνία επιμέτρησης.

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

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

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

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

2.7.4. Διαγραφή

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

2.7.5. Συμψηφισμός

Χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού δύναται να συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό να εμφανίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όταν υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα, υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης, αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.7.6. Τροποποιήσεις χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού

Εάν οι όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου τροποποιηθούν, τότε η Τράπεζα αξιολογεί εάν οι ταμειακές ροές του τροποποιημένου περιουσιακού στοιχείου είναι ουσιαστικά διαφορετικές. Εάν οι ταμειακές ροές είναι ουσιαστικά διαφορετικές, τότε τα συμβατικά δικαιώματα στις ταμειακές ροές από το αρχικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ότι έχουν λήξει. Σε αυτήν την περίπτωση το αρχικό



χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται και ένα νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία συν τυχόν δαπάνες συναλλαγής.

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

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

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

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

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

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

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

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

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



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

Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων λόγω οικονομικών δυσκολιών

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

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

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

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

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

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

2.8. Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις

Θυγατρικές είναι οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα ασκεί έλεγχο και το κατεχόμενο ποσοστό είναι άνω του 50% των δικαιωμάτων ψήφου ενώ συγγενείς είναι οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα ασκεί μόνο σημαντική επιρροή και όχι έλεγχο με το κατεχόμενο ποσό δικαιωμάτων ψήφου να κυμαίνεται από 20% έως 50%. Η Τράπεζα ταξινομεί τις συμμετοχές σε μετοχικό κεφάλαιο στο πεδίο εφαρμογής των ΔΠΧΠ 9 σε FVTPL εκτός από τις συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες που αντιμετωπίζονται λογιστικά σύμφωνα με το ΔΛΠ 27 «Ατομικές οικονομικές καταστάσεις». Οι επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις, αρχικά, καταχωρούνται στην αξία κτήσεώς τους και στη συνέχεια αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.



2.9. Συνενώσεις επιχειρήσεων

Μια συναλλαγή ή άλλο γεγονός αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων μόνο όταν τα αποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία και οι αναληφθείσες υποχρεώσεις αποτελούν μια επιχείρηση. Εάν τα αποκτηθέντα περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν επιχείρηση, η συναλλαγή λογιστικοποιείται ως απόκτηση περιουσιακού στοιχείου.

Το παρόν Δ.Π.Χ.Α. ορίζει μια συνένωση επιχειρήσεων ως μια συναλλαγή ή άλλο γεγονός, με το οποίο ένας αποκτών αναλαμβάνει τον έλεγχο μιας ή περισσότερων επιχειρήσεων. Ένας αποκτών μπορεί να αναλάβει τον έλεγχο ενός αποκτώμενου με διάφορους τρόπους, για παράδειγμα:

- α) με τη μεταβίβαση μετρητών, ταμιακών ισοδύναμων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων,
- β) αναλαμβάνοντας υποχρεώσεις,
- γ) εκδίδοντας συμμετοχικούς τίτλους,
- δ) παρέχοντας περισσότερα από ένα είδος ανταλλάγματος, ή
- ε) χωρίς τη μεταβίβαση ανταλλάγματος, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης μόνο με σύμβαση.

Μια συνένωση επιχειρήσεων μπορεί να δομηθεί με πολλούς τρόπους, για νομικούς, φορολογικούς ή άλλους λόγους, που περιλαμβάνουν αλλά δεν περιορίζονται σε:

- α) μία ή περισσότερες επιχειρήσεις καθίστανται θυγατρικές ενός αποκτώντος ή τα περιουσιακά στοιχεία μιας ή περισσότερων επιχειρήσεων συγχωνεύονται νομίμως εντός του αποκτώντος,
- β) μία συνενούμενη οικονομική οντότητα μεταβιβάζει τα καθαρά της περιουσιακά στοιχεία, ή οι ιδιοκτήτες της μεταβιβάζουν τα συμμετοχικά τους δικαιώματα, σε άλλη οικονομική οντότητα ή τους ιδιοκτήτες της,
- γ) όλες οι συνενούμενες οικονομικές οντότητες μεταβιβάζουν τα καθαρά τους περιουσιακά στοιχεία, ή οι ιδιοκτήτες αυτών των οικονομικών οντοτήτων μεταβιβάζουν τα συμμετοχικά τους δικαιώματα σε νεοϊδρυθείσα οντότητα (η οποία ενίοτε αναφέρεται ως συναλλαγή συσπείρωσης (roll-up) ή συγκέντρωσης (put-together) ή
- δ) μια ομάδα πρώην ιδιοκτητών μιας από τις συνενούμενες οικονομικές οντότητες αναλαμβάνει τον έλεγχο της συνενούμενης οικονομικής οντότητας.

Μια επιχείρηση απαρτίζεται από εισροές και διαδικασίες που εφαρμόζονται σε αυτές τις εισροές και έχουν την ικανότητα να συνεισφέρουν στη δημιουργία εκροών.

Η Τράπεζα λογιστικοποιεί κάθε συνένωση επιχειρήσεων με την εφαρμογή της μεθόδου απόκτησης η οποία απαιτεί την αναγνώριση του αποκτώντος, τον προσδιορισμό της ημερομηνίας απόκτησης, την αναγνώριση και επιμέτρηση των αναγνωρίσιμων αποκτώμενων περιουσιακών στοιχείων, των αναληφθεισών υποχρεώσεων καθώς και τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στον αποκτώμενο και την αναγνώριση και επιμέτρηση υπεραξίας ή του κέρδους μιας αγοράς ευκαιρίας.

Σε μια αγορά ευκαιρίας (bargain purchase) ο αποκτών θα αναγνωρίσει το προκύπτον κέρδος (gain on bargain purchase) στα αποτελέσματα κατά την ημερομηνία απόκτησης.

2.10. Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα ακίνητα που κατέχονται με σκοπό τη μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή/και την απόκτηση υπεραξίας, κατατάσσονται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται, αρχικά, στο κόστος (τιμή αγοράς), συμπεριλαμβανομένων των σχετικών εξόδων συναλλαγής. Μετά την αρχική καταχώρηση, οι επενδύσεις σε ακίνητα καταχωρούνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από εκτιμητή. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται



από τις αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του συγκεκριμένου ακινήτου. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 13, η επιμέτρηση της εύλογης αξίας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ικανότητα δημιουργίας ωφελειών από τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του περιουσιακού στοιχείου ή από την πώλησή του σε τρίτο που θα χρησιμοποιήσει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο κατά τη μέγιστη και βέλτιστη χρήση του.

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

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

2.11. Άυλα πάγια στοιχεία

Οι άδειες λογισμικού αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως μείον τις αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις διενεργούνται με τη σταθερή μέθοδο, κατά την διάρκεια της ωφέλιμης ζωής των στοιχείων αυτών, η οποία εκτιμάται σε 10 χρόνια. Δαπάνες που απαιτούνται για την ανάπτυξη και συντήρηση του λογισμικού, αναγνωρίζονται ως έξοδα, όταν πραγματοποιούνται. Οι δαπάνες που αναλαμβάνονται για την ανάπτυξη συγκεκριμένων λογισμικών που ελέγχονται από την Τράπεζα, αναγνωρίζονται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία. Τέτοιες δαπάνες περιλαμβάνουν αμοιβές προσωπικού και αναλογία γενικών εξόδων.

2.12. Ενσώματες πάγιες ακινητοποιήσεις

Τα ενσώματα πάγια αποτιμώνται ως εξής:

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



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

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

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

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

Κατηγορία Παγίων	Συντελεστής	Ωφέλιμη Ζωή
Βελτιώσεις επί μισθωμένων ακινήτων	Διάρκεια Μίσθωσης ή Ωφέλιμη Ζωή	
Κτίρια - τεχνικά έργα	2,86%	35 έτη
Μηχανολογικός εξοπλισμός	10,00%	10 έτη
Αυτοκίνητα	20,00%	5 έτη
H/Y & A.T.M.	20,00%	5 έτη
Λοιπός εξοπλισμός	10,00%	10 έτη

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

2.13. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων Ενεργητικού

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

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



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

2.14. Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

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

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

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

Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζονται για όλες τις προσωρινές φορολογικές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται, κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για τη χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος δεν αναγνωρίζεται, εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου Ενεργητικού ή Παθητικού ή από συναλλαγή εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε, δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό αποτέλεσμα - κέρδος ή ζημία. Η λογιστική αξία της απαίτησης από αναβαλλόμενη φορολογία εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης και μειώνεται, στην έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκή διαθέσιμα φορολογητέα κέρδη θα επιτρέψουν την ανάκτησή της (ολικά ή εν μέρει).

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται, όταν υπάρχει ένα νομικά ισχυρό δικαίωμα να συμψηφιστούν τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις και όταν αυτές σχετίζονται με φόρους εισοδήματος επιβαλλόμενους από την ίδια φορολογική αρχή και, επιπλέον, η Τράπεζα προτίθεται να διακανονίσει τις τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις της σε μια ενιαία βάση. Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία (άρθρο 27Α Ν. 4172/2013), αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δύνανται, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση από το



Ελληνικό Δημόσιο, σε περίπτωση ζημιολόγων αποτελεσμάτων (αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που δεν βασίζεται σε μελλοντική κερδοφορία). Οι αναβαλλόμενοι φόροι επιβαρύνουν ή βελτιώνουν τα αποτελέσματα χρήσεως. Κατ' εξαίρεση, όταν αφορούν σε στοιχεία ή συναλλαγές που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα ίδια κεφάλαια, στην ίδια ή σε διαφορετική περίοδο, καταχωρούνται κατά τρόπο ανάλογο απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

2.15. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

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

2.16. Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

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

2.17. Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπά δανειακά κεφάλαια

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

2.18. Παροχές σε εργαζομένους

Το ΔΛΠ 19 διαχωρίζει τις παροχές μετά τη συνταξιοδότηση σε καθορισμένης παροχής και καθορισμένης εισφοράς. Τα πλάνα καθορισμένης εισφοράς λογιστικοποιούνται σαν έξοδο στα αποτελέσματα κάθε περιόδου, το οποίο ισούται με την εισφορά που καταβάλλει ο εργοδότης. Η λογιστική αντιμετώπιση των πλάνων καθορισμένης παροχής περιλαμβάνει αναλογιστική αποτίμηση, γιατί το πρότυπο αξιώνει το κόστος τους να κατανεμηθεί στην εργασιακή περίοδο κάθε εργαζομένου. Οι αποζημιώσεις του Ν. 2112/1920, όπως τροποποιήθηκαν από το Ν. 4093/2012, κατατάσσονται ως καθορισμένης παροχής για τους σκοπούς του ΔΛΠ 19. Η αναλογιστική μέθοδος που ακολουθείται είναι εκείνη της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Το τροποποιημένο ΔΛΠ 19, επιβάλλει, πλέον:

- Την άμεση αναγνώριση των αναλογιστικών κερδών/ζημιών στα λοιπά συνολικά έσοδα και την οριστική εξαίρεσή τους από τα αποτελέσματα της χρήσεως.
- Τη μη αναγνώριση των αναμενόμενων αποδόσεων των επενδύσεων του προγράμματος στα αποτελέσματα της χρήσεως, αλλά την αναγνώριση του σχετικού τόκου επί της καθαρής υποχρέωσης/(απαίτησης) της παροχής,



υπολογιζόμενου βάσει του προεξοφλητικού επιτοκίου που χρησιμοποιείται για την επιμέτρηση της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών.

- Την αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας στα αποτελέσματα της χρήσεως, νωρίτερα εκ των ημερομηνιών τροποποίησης του προγράμματος ή όταν αναγνωρίζεται η σχετική αναδιάρθρωση ή η τερματική παροχή, καθώς και
- λοιπές αλλαγές που περιλαμβάνουν νέες γνωστοποιήσεις, όπως ποσοτική ανάλυση ευαισθησίας.

2.19. Ίδια κεφάλαια

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης: Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από την Τράπεζα για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης, εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου Ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους, πιθανά, δυσμενείς για εκείνη.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, η Τράπεζα υποχρεούται να εκδώσει μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση, προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου: Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Η μείωση του φόρου εισοδήματος γίνεται με την οριστικοποίηση της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος του οικείου φορολογικού έτους.

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

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

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

2.20. Προβλέψεις για κινδύνους και έξοδα

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

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

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



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

2.21. Μισθώσεις

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

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

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

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

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

Λογιστική πολιτική μισθώσεων όταν η Τράπεζα είναι μισθωτής:

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

Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις επιμετρώνται με βάση την παρούσα αξία των μελλοντικών πληρωτέων μισθωμάτων, κατά τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης, τα οποία προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας ένα



εκτιμώμενο επιτόκιο δανεισμού. Ο τόκος - έξοδο επί των υποχρεώσεων από μισθώσεις παρουσιάζεται στα **Γενικά Διοικητικά έξοδα** και όχι στα έξοδα από τόκους.

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

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

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

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

Λογιστική πολιτική μισθώσεων όταν η Τράπεζα είναι εκμισθωτής:

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

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

2.22. Αναγνώριση εσόδων

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

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



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

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

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

2.23. Κέρδη ανά μετοχή

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

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

2.24. Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Δύο μέρη θεωρούνται συνδεδεμένα αν το ένα έχει τη δυνατότητα να ελέγχει το άλλο ή να ασκεί ουσιώδη επιρροή πάνω του, κατά τη λήψη των οικονομικών και επιχειρηματικών αποφάσεων. Πιο συγκεκριμένα, συνδεδεμένα μέρη είναι:

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



- v. Επιχειρήσεις που ανήκουν σε μέλη της Διοίκησης ή σε μεγαλομετόχους της Τράπεζας, καθώς και επιχειρήσεις που έχουν κοινά διευθυντικά στελέχη με την Τράπεζα.

2.25. Πληροφόρηση κατά τομέα

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

3. Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

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

3.1. Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

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



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

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

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

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

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

- Τα μέτρα διευκόλυνσης αντιμετωπίστηκαν ως τροποποίηση των όρων των υφιστάμενων συμβάσεων, χωρίς να οδηγήσουν στη διακοπή αναγνώρισης των αρχικών δανείων.
- Τα μέτρα διευκόλυνσης δεν θεωρήθηκαν, αυτομάτως, ως μέτρα ανοχής (forbearances) ή ότι οδηγούν σε αθέτηση (default).
- Δεν μεταβλήθηκε η εκτίμηση του ρυθμού αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης των δανείων (cure rate), για πελάτες που έχει δοθεί λύση ρύθμισης, στο πλαίσιο των μέτρων διευκόλυνσης, για όση περίοδο είναι αυτά σε ισχύ.
- Οι κρατικές εγγυήσεις θεωρήθηκαν αναπόσπαστο μέρος των δανειακών συμβάσεων και λήφθηκαν υπόψη κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων.

3.2. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενου φόρου

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



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

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

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

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

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

Για την Τράπεζα, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να μετατραπεί σε οριστική, ανέρχεται σε **περίπου 44,4 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 (ΔΤΑ), καθώς και η ενδεχόμενη μετατροπή τους σε απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (DTC), μπορεί να επηρεαστούν αρνητικά από: α) τη μελλοντική μείωση των συντελεστών φορολογίας εισοδήματος και β) τη δυσμενή μεταβολή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει το χειρισμό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα εποπτικά κεφάλαια.

3.3. Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων

Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται περιοδικά στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίζεται από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές. Η εύλογη αξία προσδιορίζεται από τις



αγοραίες τιμές ή αναπροσαρμόζεται, αν κρίνεται απαραίτητο, αναλόγως της φύσης, της τοποθεσίας και της κατάστασης του ακινήτου.

4. Παράγοντες κινδύνων

4.1. Παράγοντες κινδύνων

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

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

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

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

4.2. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ασκεί την εποπτεία της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και έχει ορίσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, με σκοπό να παράσχει στήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο στο πλαίσιο της εποπτικής λειτουργίας του όσον αφορά τα θέματα διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε μήνα και εκτάκτως όποτε κριθεί αναγκαίο με πρόσκληση του Προέδρου της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας και την τακτική παρακολούθηση της εφαρμογής τους, με την υποστήριξη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται από ένα σύνολο επιμέρους πλαισίων, πολιτικών και διαδικασιών, τα οποία διασφαλίζουν την αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει ή δύναται να αναλάβει η Τράπεζα. Σκοπός του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων είναι η περιγραφή και ο καθορισμός της προσέγγισης της Τράπεζας αναφορικά με τις λειτουργίες ανάλυσης, εκτίμησης και παρακολούθησης για τη διαχείριση των κινδύνων. Το πλαίσιο συνεισφέρει στη δημιουργία μιας ισχυρής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων σε όλο τον οργανισμό. Στο Πλαίσιο περιγράφεται η οργανωτική δομή διακυβέρνησής των κινδύνων καθώς και οι αρμοδιότητες και οι ευθύνες όλων των εμπλεκόμενων μερών. Το Πλαίσιο καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, το υφιστάμενο οικονομικό περιβάλλον, τις συνθήκες της αγοράς και εναρμονίζεται με το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.



Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει το στρατηγικό προσανατολισμό και διασφαλίζει την υιοθέτηση κατάλληλων πολιτικών που αποσκοπούν στη διασφάλιση επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου(ΣΕΕ) καθώς και την ύπαρξη κατάλληλων πολιτικών, τόσο για τη διαχείριση κινδύνων, όσο και για την κανονιστική συμμόρφωση. Επίσης, μεριμνά για τη δημιουργία του κατάλληλου εσωτερικού περιβάλλοντος, που διασφαλίζει ότι κάθε στέλεχος, σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα του πιστωτικού ιδρύματος, κατανοεί τη φύση του όσο και την ανάγκη της αποτελεσματικής αντιμετώπισής τους

Καθοριστικό ρόλο στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων έχει η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και λειτουργεί ανεξάρτητα από τις υπόλοιπες επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας. Σκοπός της είναι η έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και η αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων που έχει αναλάβει ή δύναται να αναλάβει η Τράπεζα. Είναι υπεύθυνη για τη δημιουργία ενός συνεπούς και αποτελεσματικού πλαισίου για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων.

Η Τράπεζα διαθέτει Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία αποτελεί μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων και έχει ως στόχο να εξειδικεύσει το Πλαίσιο σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων και τον κεφαλαιακό προγραμματισμό. Η Στρατηγική έχει διαμορφωθεί με τέτοιο τρόπο, ούτως ώστε η διαχείριση των κινδύνων και του κεφαλαίου να αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας λήψης αποφάσεων και κατά συνέπεια του επιχειρηματικού σχεδιασμού της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διαθέτει Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, το οποίο έχει ως στόχο να καθορίσει το επίπεδο κινδύνου που η Τράπεζα δύναται και είναι διατεθειμένη να αναλάβει, αναγνωρίζοντας ότι η έκθεση σε κινδύνους είναι συνυφασμένη με την επιδίωξη των επιχειρηματικών της στόχων. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και βασικό εργαλείο ανάπτυξης μιας κοινής κουλτούρας αντιμετώπισης κινδύνων. Έχει ως απώτερο στόχο να διασφαλίσει ότι η διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων κινείται εντός των ορίων της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων καθώς και ότι αποφεύγεται η ανάληψη υπερβολικών κινδύνων.

Η Τράπεζα διαθέτει διακριτές πολιτικές διαχείρισης των κινδύνων για όλους του σημαντικούς κινδύνους, οι οποίες εξειδικεύουν το πλαίσιο διαχείρισης και τις βασικές αρχές που διέπουν την αναγνώριση, την εκτίμηση και αποτελεσματική αντιμετώπιση των επιμέρους κινδύνων, καθώς και την ελαχιστοποίηση / περιορισμό των ζημιών που απορρέουν από αυτούς.

Η ΑΔΔΚ εκπονεί σε τουλάχιστον ετήσια βάση τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), η οποία αποτελεί ένα από τα κύρια εργαλεία διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας με βασικό στόχο την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το σύνολο των κινδύνων που απορρέουν από το επιχειρηματικό της μοντέλο και αξιολογούνται ως σημαντικοί..

Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση κι αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, έχουν συσταθεί Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Αποδοχών, καθώς και Διοικητικές και Εκτελεστικές Επιτροπές, όπως η



Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων και η Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων.

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

Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό. Επίσης, μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων, σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Καθορίζει με αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως με την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

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

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

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Η Τράπεζα έχει δομήσει το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με το «Μοντέλο των Τριών Γραμμών», το οποίο συμβάλει στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, εστιάζοντας σε θέματα «άμυνας» και προστασίας της αξίας καθώς και στη διάκριση και κατανόηση των ρόλων και ευθυνών/υποχρεώσεων όλων των εμπλεκόμενων μερών.

Οι κύριες υπηρεσιακές μονάδες, σύμφωνα με το ΣΕΕ, είναι η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων. Ειδικά για τη διαχείριση του πιστωτικού και του λειτουργικού κινδύνου, η Ανώτερη Διεύθυνση Πίστης και η Διεύθυνση Ασφάλειας Πληροφοριών αντίστοιχα εντάσσονται στην Δεύτερη Γραμμή.

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

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



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

Στις αρμοδιότητές της περιλαμβάνεται η, τουλάχιστον, ετησίως, διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσεως (stress tests), για τους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα.

Συντάσσει τις απαιτούμενες αναφορές που άπτονται της αρμοδιότητας της, κατ' ελάχιστο μια φορά το τρίμηνο, προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις απαιτούμενες εποπτικές αναφορές που άπτονται της αρμοδιότητάς της, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου.

Με στόχο την αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων, το μοντέλο λειτουργίας της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων («ΑΔΔΚ») έχει ανασχεδιαστεί ώστε να υπάρξει διαχωρισμός και διάκριση των μονάδων ανά είδος κινδύνου.

Η οργανωτική δομή της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων έχει διαμορφωθεί ως εξής:

- Διεύθυνση Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου
 - ο Τομέας Πιστωτικού Ελέγχου,
 - ο Τομέας Εκτίμησης και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου,
- Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας,
- Διεύθυνση Λειτουργικού και Λοιπών Κινδύνων,
- Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων.

Η **Ανώτερη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης** έχει ως κύρια ευθύνη τη συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της, τους κώδικες δεοντολογίας και τους εσωτερικούς κανονισμούς της. Θεσπίζει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες, αναπτύσσει μηχανισμούς αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων, με σκοπό να διαφυλάξει τη φήμη της, να ελαχιστοποιήσει τους κινδύνους απάτης και να αποφύγει νομικές ή εποπτικές κυρώσεις, λόγω πλημμελούς ή μη συμμόρφωσης.

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

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

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη και έχει απεριόριστη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση του σκοπού της. Προκειμένου να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο, καταρτίζει και εκπονεί το Ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την εφαρμογή του. Διασφαλίζει την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το κατά τα ως άνω ρυθμιστικό πλαίσιο και ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης



εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Διενεργεί, δειγματοληπτικά, ελέγχους στους τομείς που εντάσσονται στο πεδίο ελέγχου της. Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών.

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

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

Αναλυτικότερα, η Διεύθυνση αποσκοπεί στην:

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

4.3. Κίνδυνοι που συνδέονται με την ελληνική οικονομία

Για το 2024, η ελληνική οικονομία προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να αναπτύσσεται με ρυθμό πολύ πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης. Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο βασικό σενάριο συνεχιζόμενης ισχυρής ανάκαμψης, σχετίζονται, κυρίως, με την τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή, τον χαμηλότερο του αναμενομένου ρυθμού απορρόφησης και αξιοποίησης των κονδυλίων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και με την καθυστέρηση υλοποίησης των μεταρρυθμίσεων, που θα επιβράδυνε τη διαδικασία ενίσχυσης της παραγωγικότητας της οικονομίας και της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων.

Οι ελληνικές τράπεζες καλούνται να αντιμετωπίσουν σημαντικές προκλήσεις το επόμενο διάστημα. Συγκεκριμένα, οφείλουν να συνεχίσουν τις εκδόσεις ομολόγων με σκοπό την κάλυψη της Ελάχιστης Απαιτήσης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) σε ένα περιβάλλον αυστηροποίησης των νομισματικών και χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς. Επίσης, πρόκληση για την κερδοφορία των τραπεζών δύναται να προέλθει από αύξηση στα επιτόκια καταθέσεων ή/και στη ζήτηση για προθεσμιακές καταθέσεις έναντι καταθέσεων μίας ημέρας. Επιπρόσθετα, ο στόχος της περαιτέρω μείωσης του δείκτη ΜΕΔ, στο επίπεδο του ευρωπαϊκού μέσου όρου, καθίσταται δυσκολότερος σε ένα περιβάλλον αυξημένων επιτοκίων για μακρότερο χρονικό διάστημα. Από την



άλλη πλευρά, η αναβάθμιση της κρατικής πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος στην Επενδυτική Κατηγορία, η ανθεκτική πορεία της ελληνικής οικονομίας και η στήριξή της από τους πόρους του NextGenerationEU συμβάλλουν θετικά στις προοπτικές των ελληνικών τραπεζών

4.4. Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

4.4.1. Πιστωτικός κίνδυνος

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

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

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

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

Πιο συγκεκριμένα,

Η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει την εκτίμηση:

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

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

- Στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της ποιότητας των δανειακών χαρτοφυλακίων της Τράπεζας.
- Στον καθορισμό των ορίων ανάληψης ευθύνης για την έγκριση των χορηγήσεων.
- Στην επιτοκιακή πολιτική, με βάση τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων πρόκρισης/απόρριψης των αιτούμενων χορηγήσεων.
- Στην περιοδική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων μεταφοράς των πιστούχων σε οριστική καθυστέρηση.
- Στον προσδιορισμό των haircuts των αποδεκτών εξασφαλίσεων.



- Στην περιοδική επανεκτίμηση της αξίας των εμπράγματων διασφαλίσεων.
- Στην παρακολούθηση ειδικών χρηματοδοτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.
- Στον καθορισμό των κριτηρίων ρύθμισης/αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Στην παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των υιοθετημένων στρατηγικών και προτεινόμενων λύσεων, σχετικά με την αντιμετώπιση και επίτευξη των στόχων μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs).
- Στην ανάπτυξη κι επικύρωση των υποδειγμάτων.
- Στον εντοπισμό των πιστούχων που ενδέχεται να πληρούν τα κριτήρια αδυναμίας πληρωμής (unlikely to pay - UTP), καθώς και των πιστούχων που ενδέχεται να ανήκουν σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου (high risk exposures).

Ο πιστωτικός κίνδυνος προέρχεται, κυρίως, από ανοίγματα σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα. Η Τράπεζα έχει σχηματίσει προβλέψεις απομείωσης, έναντι του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες ανέρχονται στο **21,07%** του συνόλου των χορηγήσεων.

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

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

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

Το αποτέλεσμα του συστήματος διαβάθμισης της πιστοληπτικής αξιολόγησης λαμβάνεται υπόψη κατά τη διαδικασία εγκρίσεων των νέων πιστοδοτήσεων, την ανανέωση ορίων, αλλά και κατά την παροχή ρυθμίσεων. Ωστόσο, δεν αντικαθιστά την κρίση και την ευθύνη των στελεχών που εμπλέκονται στη διαδικασία.

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



Στρατηγική αντιμετώπισης των κινδύνων

Η Τράπεζα επιλέγει τη στρατηγική αντιμετώπισης των κινδύνων με γνώμονα τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τα όρια τα οποία έχει θεσπίσει. Υπάρχουν τέσσερις τύποι στρατηγικών αντιμετώπισης των κινδύνων, οι οποίοι και περιγράφονται παρακάτω.

Αποδοχή κινδύνου

Η αποδοχή είναι η κατάλληλη στρατηγική αντιμετώπισης όταν ο κίνδυνος που απορρέει από τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας βρίσκεται εντός της διάθεσης κινδύνου που ορίζεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και στη Στρατηγική Κινδύνων της Τράπεζας. Σε αυτή την περίπτωση, δε λαμβάνεται καμία ενέργεια για να περιοριστούν οι επιπτώσεις του κινδύνου.

Αποφυγή κινδύνου

Στην περίπτωση που η σοβαρότητα του κινδύνου είναι πολύ υψηλή σε σχέση με την πιθανή ανταμοιβή ή απλώς βρίσκεται εκτός της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, η Τράπεζα επιλέγει να αποφεύγει να τον αναλάβει.

Μεταφορά κινδύνου

Μεταφορά ενός κινδύνου που έχει αναληφθεί είναι η μεταβίβαση του συνόλου ή ενός μέρους του αυτού σε ένα πρόθυμο τρίτο μέρος, όπως για παράδειγμα μέσω της τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δάνειων και πώληση μέρους των τίτλων σε τρίτα μέρη προκειμένου να επιτευχθεί η μεταφορά του κινδύνου.

Περιορισμός κινδύνου

Η Τράπεζα λαμβάνει δράση και υιοθετεί σχέδια περιορισμού των κινδύνων που επιθυμεί ή έχει ήδη αναλάβει, όπως για παράδειγμα μέσω της λήψης εξασφαλίσεων, ώστε να μειώσει τη σοβαρότητα του σε αποδεκτά επίπεδα σύμφωνα με την διάθεση κινδύνου που ορίζεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.

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

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

Η Τράπεζα ενσωματώνει στην πιστωτική πολιτική της κατηγορίες αποδεκτών καλυμμάτων και εξασφαλίσεων, οι κυριότερες από τις οποίες είναι οι ακόλουθες:

- Προσημειώσεις σε ακίνητα (οικιστικά, εμπορικά, βιομηχανικά κτίρια, οικόπεδα κ.α.).
- Καταθέσεις σε ευρώ ή ξένο νόμισμα.
- Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια.
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου.
- Αμοιβαία κεφάλαια.
- Μετοχές επιχειρήσεων.
- Τίτλοι Π.Α.Ε.Γ.Α.Ε. (Προνομιούχος Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Αποθηκών Ελλάδας).
- Γεγενημένες ή μη γεγενημένες απαιτήσεις (μέλλουσες, πλην, βέβαιες και μη τελούσες υπό αίρεση) απαιτήσεις από εκχώρηση συμβάσεων.



- Εκχώρηση επιχορηγήσεων.
- Αξιόγραφα (επιταγές πελατείας, συναλλαγματικές).
- Πλασματικά ενέχυρα (επί μηχανολογικού εξοπλισμού ή οχημάτων).
- Ναυτικές υποθήκες.
- Τιμολόγια.
- Εγγυητικές επιστολές τραπεζών.
- Εγγυήσεις τραπεζών και Ταμείων εσωτερικού και εξωτερικού, όπως το Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης (ETEAN AE), το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

Διαδικασία αποτίμησης εξασφαλίσεων:

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

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

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

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

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

Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους:

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.
- Ο υπολογισμός εσόδων από τόκους πραγματοποιείται επί της καθαρής (μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων πιστωτικών ζημιών) λογιστικής αξίας του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

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

Η παροχή μέτρων ρύθμισης εφαρμόζεται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πελάτη να εξυπηρετήσει το δάνειο, σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής του σύμβασης. Αξιολογώντας αυτές τις δυσκολίες, η Τράπεζα τροποποιεί τους όρους της σύμβασης, προσφέροντας μακροπρόθεσμες,



βραχυπρόθεσμες ή λύσεις οριστικής διευθέτησης, ώστε να μπορέσει ο οφειλέτης να εξυπηρετήσει το δάνειο, είτε ολικώς είτε μερικώς.

Η μέγιστη έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο στις 31.12.2023 και 31.12.2022, αντίστοιχα, έχει ως εξής:

Συνολική Έκθεση στον Πιστωτικό Κίνδυνο	31.12.2023	31.12.2022
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:		
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	282.968.275	119.126.224
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	35.348.887	32.692.814
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	5.806.547	5.916.540
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	25.884.288	23.630.105
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	28.629.038	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	873.423.653	901.056.662
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.957.489.308	1.392.346.406
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	3.209.549.995	2.474.768.751
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	239.675.129	205.867.483
Σύνολο Ενεργητικού	3.449.225.124	2.680.636.233
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:		
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	132.682.076	103.642.170
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	132.682.076	103.642.170
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	3.342.232.071	2.578.410.920



A. Πιστωτικός Κίνδυνος / Δάνεια & άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Ανάλυση χαρτοφυλακίου δανείων ανά κατηγορία και ενηλικίωση καθυστέρησης: Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα, τα οποία αφορούν εγγυητικές επιστολές, που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ανά στάδιο (stage), κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 31η Δεκεμβρίου 2022, αντίστοιχα.

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες												
31.12.2023	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	422.402	974	421.428	36.550	1.087	35.463	704.599	229.900	474.698	1.163.551	231.961	931.589
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	202.215	71	202.145	16.899	302	16.597	157.347	20.990	136.358	376.461	21.362	355.100
Καταναλωτικά	32.674	273	32.401	2.749	372	2.377	91.396	33.538	57.858	126.819	34.184	92.635
Επιχειρηματικά	187.512	630	186.882	16.902	413	16.489	455.855	175.373	280.483	660.270	176.416	483.854
Corporate (Non-Retail) Portfolio	644.568	3.766	640.802	25.981	390	25.591	645.883	280.439	365.444	1.316.432	284.595	1.031.837
Σύνολο	1.066.969	4.740	1.062.230	62.531	1.477	61.054	1.350.482	510.339	840.143	2.479.983	516.556	1.963.426
Εκτός ισολογισμού ανοίγματα												
31.12.2023	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	27.713	39	27.674	0	0	0	1.189	244	945	28.902	283	28.619
<i>Εκ των οποίων:</i>												
Στεγαστικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταναλωτικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά	27.713	39	27.674	0	0	0	1.189	244	945	28.902	283	28.619
Corporate (Non-Retail) Portfolio	103.812	370	103.442	0	0	0	20.294	5.284	15.010	124.106	5.654	118.453
Σύνολο	131.526	409	131.116	-	-	-	21.483	5.528	15.955	153.009	5.937	147.072



Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες

31.12.2022	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	239.778	1.912	237.865	24.060	1.074	22.986	551.095	165.020	386.074	814.933	168.007	646.926
<i>Εκ των οποίων:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Στεγαστικά	41.889	65	41.825	5.550	68	5.482	97.666	11.961	85.705	145.105	12.093	133.011
Καταναλωτικά	16.540	89	16.450	1.960	174	1.785	70.314	24.279	46.035	88.813	24.543	64.271
Επιχειρηματικά	181.349	1.758	179.591	16.551	832	15.719	383.115	128.780	254.334	581.014	131.371	449.644
Corporate (Non-Retail) Portfolio	296.251	2.751	293.501	101.803	892	100.911	570.320	214.728	355.592	968.374	218.371	750.004
Σύνολο	536.029	4.663	531.366	125.863	1.966	123.897	1.121.415	379.749	741.666	1.783.307	386.378	1.396.929

Εκτός ισολογισμού ανοίγματα

31.12.2022	Στάδιο (Stage) 1			Στάδιο (Stage) 2			Στάδιο (Stage) 3			Σύνολο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στο Αναπόσβεστο Κόστος		
Ποσά σε χιλ. €	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση	Συνολική Αξία προ Απομείωσης	Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές (ECL)	Καθαρή Αξία μετά την Απομείωση
Retail Portfolio	20.841	137	20.704	0	0	0	811	101	711	21.652	238	21.414
<i>Εκ των οποίων:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Στεγαστικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταναλωτικά	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά	20.841	137	20.704	0	0	0	811	101	711	21.652	238	21.414
Corporate (Non-Retail) Portfolio	62.067	407	61.661	0	0	0	19.923	3.938	15.984	81.990	4.345	77.645
Σύνολο	82.908	544	82.364	-	-	-	20.734	4.039	16.695	103.642	4.583	99.059



Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο Υπόλοιπα την 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο		Συνολική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	Συνολική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση				
Στάδιο 1						
Στεγαστικά	181.285	20.931	202.215	71	202.145	194.871
Καταναλωτικά	28.543	4.131	32.674	273	32.401	13.273
Επιχειρηματικά & Δημόσιος τομέας	798.915	33.165	832.080	4.396	827.684	415.750
Σύνολο	1.008.743	58.226	1.066.969	4.740	1.062.230	623.894
Στάδιο 2						
Στεγαστικά	3.081	13.818	16.899	302	16.597	16.130
Καταναλωτικά	859	1.890	2.749	372	2.377	1.719
Επιχειρηματικά	22.403	20.480	42.884	803	42.080	29.454
Σύνολο	26.343	36.188	62.531	1.477	61.054	47.303
Στάδιο 3						
Στεγαστικά	10.752	146.595	157.347	20.990	136.358	137.634
Καταναλωτικά	3.417	87.979	91.396	33.538	57.858	53.169
Επιχειρηματικά	76.589	1.025.150	1.101.739	455.812	645.927	636.594
Σύνολο	90.758	1.259.724	1.350.482	510.339	840.143	827.397
Γενικό σύνολο						
Στεγαστικά	195.118	181.344	376.461	21.362	355.100	348.635
Καταναλωτικά	32.820	93.999	126.819	34.184	92.635	68.161
Επιχειρηματικά	897.907	1.078.796	1.976.702	461.011	1.515.691	1.081.798
Σύνολο	1.125.844	1.354.139	2.479.983	516.556	1.963.426	1.498.594

Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο Υπόλοιπα την 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Δάνεια και απαιτήσεις ανά στάδιο		Συνολική αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Σύνολο προβλέψεων απομείωσης	Συνολική αξία μετά από προβλέψεις απομείωσης	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση				
Στάδιο 1						
Στεγαστικά	35.241	6.649	41.889	65	41.825	39.102
Καταναλωτικά	14.614	1.926	16.540	88	16.452	6.744
Επιχειρηματικά & Δημόσιος τομέας	448.019	29.581	477.600	4.509	473.091	271.860
Σύνολο	497.874	38.156	536.029	4.662	531.368	317.706
Στάδιο 2						
Στεγαστικά	819	4.731	5.550	68	5.482	5.459
Καταναλωτικά	336	1.624	1.960	174	1.785	1.555
Επιχειρηματικά	90.782	27.572	118.354	1.724	116.630	104.759
Σύνολο	91.937	33.927	125.864	1.966	123.897	111.773
Στάδιο 3						
Στεγαστικά	3.262	94.404	97.666	11.961	85.705	86.480
Καταναλωτικά	2.418	67.896	70.314	24.279	46.035	42.188
Επιχειρηματικά	60.261	893.174	953.435	343.509	609.926	598.564
Σύνολο	65.941	1.055.474	1.121.415	379.749	741.666	727.232
Γενικό σύνολο						
Στεγαστικά	39.321	105.784	145.105	12.093	133.012	131.041
Καταναλωτικά	17.368	71.446	88.814	24.542	64.272	50.487
Επιχειρηματικά	599.062	950.327	1.549.389	349.742	1.199.648	975.184
Σύνολο	655.751	1.127.557	1.783.308	386.377	1.396.932	1.156.712

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Επιχειρηματικά		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα [Current]	181.285	3.081	10.752	28.543	859	3.417	798.915	22.403	76.589
1-30 ημέρες [1-30 dpr]	20.931	794	3.686	4.131	108	1.156	33.165	3.481	16.307
31-60 ημέρες [31-60 dpr]	-	8.404	2.093	-	916	769	-	7.085	8.773
61-90 ημέρες [61-90 dpr]	-	4.621	3.301	-	866	428	-	9.915	21.249
91-180 ημέρες [91-180 dpr]	-	-	4.320	-	-	2.399	-	-	16.802
181-360 ημέρες [181-360 dpr]	-	-	4.828	-	-	1.396	-	-	33.351
361-720 ημέρες [361-720 dpr]	-	-	2.644	-	-	2.858	-	-	30.593
721+ ημέρες [721+ dpr]	-	-	47.823	-	-	36.487	-	-	331.347
F. Καταγγελλμένες Απαιτήσεις [Denounced Loans]	-	-	77.901	-	-	42.488	-	-	566.728
Συνολική αξία προ προβλέψεων	202.215	16.899	157.347	32.674	2.749	91.396	832.080	42.884	1.101.739
Αξία εξασφαλίσεων	194.871	16.130	137.634	13.273	1.719	53.169	415.750	29.454	636.594
Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης	71	302	20.990	273	372	33.538	4.396	803	455.812
Συνολική αξία μετά προβλέψεις	202.145	16.597	136.358	32.401	2.377	57.858	827.684	42.080	645.927



Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Επιχειρηματικά		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα [Current]	35.241	819	3.262	14.614	336	2.418	448.019	90.782	60.261
1-30 ημέρες [1-30 dprd]	6.649	574	1.501	1.926	146	598	29.581	7.483	15.894
31-60 ημέρες [31-60 dprd]	-	1.944	1.625	-	778	695	-	7.798	4.837
61-90 ημέρες [61-90 dprd]	-	2.213	881	-	700	421	-	12.292	2.995
91-180 ημέρες [91-180 dprd]	-	-	1.768	-	-	1.035	-	-	8.717
181-360 ημέρες [181-360 dprd]	-	-	1.743	-	-	954	-	-	16.702
361-720 ημέρες [361-720 dprd]	-	-	6.847	-	-	1.966	-	-	88.944
721+ ημέρες [721+ dprd]	-	-	42.149	-	-	36.024	-	-	327.234
F. Καταγγελλόμενες Απαιτήσεις [Denounced Loans]	-	-	37.890	-	-	26.202	-	-	427.851
Συνολική αξία προ προβλέψεων	41.890	5.550	97.666	16.540	1.960	70.313	477.600	118.355	953.435
Αξία εξασφαλίσεων	39.102	5.459	86.480	6.744	1.555	42.188	271.860	104.759	598.564
Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης	65	68	11.961	88	174	24.279	4.509	1.724	343.509
Συνολική αξία μετά προβλέψεις	41.825	5.482	85.705	16.452	1.786	46.034	473.091	116.631	609.926

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης σε ακίνητη περιουσία (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά Δάνεια:	
	31.12.2023	31.12.2022
< 50%	190.801	64.523
50% - 70%	56.148	27.455
71% - 80%	25.118	9.114
81% - 90%	19.625	8.123
91% - 100%	34.239	7.866
101% - 120%	15.518	6.265
121% - 150%	11.321	7.127
> 150%	23.692	14.632
Σύνολο	376.461	145.105
Μέσος όρος δείκτη	59,19%	63,35%

Ανάλυση καλύψεων:

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Αξία εξασφαλίσεων		
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Μετρητά & εγγύηση δημοσίου	Λουπές εξασφαλίσεις
Ιδιώτες	410.320	7.213	236
Επιχειρηματικά	912.540	50.301	164.178
Δημόσιος Τομέας	1.252	-	3.000
Σύνολο	1.324.112	57.514	167.414

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



Δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή Υπόλοιπα την 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δανείων και λοιτών απαιτήσεων προ προβλέψεων				Σύνολο προβλέψεων απομείωσης				Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις			
	Ελλάδα											
	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ιδιώτες	503.280	234.889	19.648	248.743	55.545	344	674	54.527	447.735	234.546	18.974	194.216
Στεγαστικά	376.461	202.215	16.899	157.347	21.362	71	302	20.990	355.100	202.145	16.597	136.358
Καταναλωτικά	118.596	25.724	2.371	90.501	33.440	158	292	32.991	85.156	25.566	2.079	57.511
Πιστωτικές κάρτες	8.223	6.950	378	894	744	116	81	547	7.479	6.835	297	347
Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά / Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.970.062	826.680	42.884	1.100.498	460.545	4.374	803	455.367	1.509.517	822.307	42.080	645.130
Εμπόριο	464.392	134.006	7.152	323.234	132.037	435	141	131.461	332.355	133.571	7.010	191.774
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	57.264	27.974	774	28.516	11.359	64	53	11.243	45.904	27.910	722	17.273
Βιομηχανία	377.439	116.728	9.641	251.070	117.473	300	148	117.025	259.966	116.428	9.493	134.045
Ναυτιλία	44.131	38.788	3.100	2.243	914	332	0	581	43.217	38.456	3.099	1.662
Κατασκευές	299.703	87.136	1.890	210.676	95.959	183	33	95.743	203.743	86.953	1.857	114.934
Τουρισμός	335.478	215.473	9.908	110.096	28.594	430	56	28.107	306.885	215.044	9.852	81.989
Ενέργεια	126.129	106.389	4.938	14.802	6.642	930	237	5.475	119.487	105.458	4.701	9.328
Γεωργία/Κτηνοτροφία	47.072	10.387	515	36.170	15.166	1.418	4	13.745	31.906	8.969	512	22.425
Εστίαση	48.056	6.584	905	40.567	16.955	12	34	16.909	31.101	6.572	871	23.658
Λοιπά	170.399	83.216	4.061	83.122	35.446	270	97	35.079	134.953	82.946	3.964	48.043
Δημόσιος Τομέας	6.641	5.400	-	1.241	467	22	-	445	6.174	5.378	-	796
Ελλάδα	6.641	5.400	-	1.241	467	22	-	445	6.174	5.378	-	796
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	2.479.983	1.066.969	62.531	1.350.482	516.556	4.740	1.477	510.339	1.963.426	1.062.230	61.054	840.143

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή Υπόλοιπα την 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δανείων και λοιτών απαιτήσεων προ προβλέψεων				Σύνολο προβλέψεων απομείωσης				Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις			
	Ελλάδα											
	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ιδιώτες	233.919	58.430	7.509	167.980	36.635	153	242	36.240	197.284	58.277	7.267	131.740
Στεγαστικά	145.105	41.889	5.550	97.666	12.093	65	68	11.961	133.012	41.825	5.482	85.705
Καταναλωτικά	87.442	15.390	1.908	70.143	24.421	77	163	24.181	63.020	15.313	1.746	45.962
Πιστωτικές κάρτες	1.372	1.150	51	171	120	11	12	98	1.252	1.140	39	73
Λοιπά	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Επιχειρηματικά / Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.542.345	471.113	118.354	952.878	349.401	4.365	1.724	343.312	1.192.945	466.748	116.630	609.566
Εμπόριο	410.618	113.389	19.107	278.123	104.360	1.331	286	102.743	306.258	112.057	18.821	175.380
Υπηρεσίες & Ελεύθερα Επαγγέλματα	30.710	10.832	1.009	18.870	6.521	96	84	6.340	24.190	10.735	925	12.530
Βιομηχανία	286.257	72.657	8.830	204.771	83.674	579	670	82.425	202.583	72.077	8.160	122.346
Ναυτιλία	8.787	5.918	891	1.978	560	37	7	516	8.227	5.881	884	1.462
Κατασκευές	233.836	36.504	3.074	194.258	79.529	332	87	79.110	154.307	36.172	2.987	115.148
Τουρισμός	332.921	134.329	82.264	116.328	23.178	632	438	22.108	309.743	133.697	81.826	94.220
Ενέργεια	30.439	26.775	591	3.073	1.573	598	36	939	28.866	26.177	554	2.134
Γεωργία/Κτηνοτροφία	37.809	5.732	688	31.389	9.538	26	19	9.493	28.271	5.707	668	21.896
Εστίαση	40.249	5.843	1.124	33.282	12.280	41	17	12.223	27.968	5.802	1.107	21.060
Λοιπά	130.719	59.135	777	70.808	28.187	692	79	27.416	102.532	58.443	698	43.391
Δημόσιος Τομέας	7.044	6.487	-	557	341	144	-	197	6.703	6.343	-	360
Ελλάδα	7.044	6.487	-	557	341	144	-	197	6.703	6.343	-	360
Άλλες χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	1.783.308	536.030	125.863	1.121.415	386.377	4.661	1.966	379.749	1.396.931	531.368	123.897	741.666



Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά κατηγορία (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2023	31.12.2022
Ιδιώτες	66.539	51.824
Στεγαστικά	48.151	34.278
Καταναλωτικά	18.388	17.547
Επιχειρηματικά	221.758	236.886
Μεγάλες επιχειρήσεις	118	351
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	221.640	236.535
Δημόσιος Τομέας	-	-
Σύνολο	288.297	288.710

Ρυθμισμένα δάνεια και άλλες απαιτήσεις κατά πελατών, ανά γεωγραφική περιοχή (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2023		31.12.2022	
	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία	Συνολική ακαθάριστη αξία	Συνολική καθαρή αξία
Ελλάδα	447.726	288.297	456.256	288.710
Σύνολο	447.726	288.297	456.256	288.710

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης (ποσά σε χιλ. €)		
Είδος Ρύθμισης	31.12.2023	31.12.2022
Μετάθεση πληρωμής τόκου	140.963	5.585
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	30.808	34.646
Παροχή περιόδου χάριτος	18.200	53.756
Επέκταση διάρκειας δανείου	10.629	136.628
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	9.546	11.974
Διαγραφή μέρους χρέους	31.340	2.642
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	44.155	36.952
Λοιπά	2.656	6.527
Σύνολο	288.297	288.710



Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά είδος ρύθμισης Υπόλοιπα την 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Σύνολο Δ&Α προ προβλέψεων	Σύνολο Προβλέψεων Απομείωσης Δ&Α	Σύνολο Δ&Α μετά από προβλέψεις
Είδος Ρύθμισης			
Μετάθεση πληρωμής τόκου	189.475	48.513	140.963
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	55.160	24.352	30.808
Παροχή περιόδου χάριτος	27.826	9.626	18.200
Επέκταση διάρκειας δανείου	17.193	6.564	10.629
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	11.081	1.535	9.546
Διαγραφή μέρους χρέους	52.360	21.020	31.340
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	84.330	40.174	44.155
Λοιπά	10.300	7.644	2.656
Σύνολο	447.726	159.428	288.297

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



Ανάλυση εσόδων από τόκους, με βάση την ποιότητα των δανείων και άλλων απαιτήσεων κατά πελατών, ανά κατηγορία δανείων (ποσά σε χιλ. €)	31.12.2023					31.12.2022				
	Έσοδα από δάνεια			Λοιπά έσοδα από τόκους	Σύνολο εσόδων από τόκους	Έσοδα από δάνεια			Λοιπά έσοδα από τόκους	Σύνολο εσόδων από τόκους
	Stage 1 / Σταδίου 1	Stage 2 / Σταδίου 2	Stage 3 / Σταδίου 3			Stage 1 / Σταδίου 1	Stage 2 / Σταδίου 2	Stage 3 / Σταδίου 3		
Ιδιώτες	7.366	751	12.167	-	20.284	2.606	438	6.288	-	9.332
Επιχειρηματικά	42.508	7.223	40.392	-	90.123	21.104	6.044	24.318	-	51.466
Δημόσιος τομέας	442	3	30	-	475	203	103	33	-	339
Σύνολο εσόδων από τόκους	50.316	7.977	52.588	-	110.882	23.913	6.585	30.639	-	61.137
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων (διατραπεζικής)	-	-	-	5.636	5.636	-	-	-	81	81
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου)	-	-	-	9.105	9.105	-	-	-	1.757	1.757
Τόκοι τίτλων σταθερής αποδόσεως (Εταιρικών ομολόγων)	-	-	-	2.612	2.612	-	-	-	1.283	1.283
Ειδικές καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	-	-	-	11.309	11.309	-	-	-	4.462	4.462
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	-	-	-	825	825	-	-	-	84	84
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων και άλλων απαιτήσεων	50.316	7.977	52.588	29.488	140.369	23.913	6.585	30.639	7.667	68.804



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

Διαθέσιμα σε τράπεζες, απαιτήσεις κατά τραπεζών & χρεωστικοί τίτλοι (ανάλυση ανα διαβάθμιση) (ποσά σε €)	31.12.2023			31.12.2022		
	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα	Περισσότερο από BBB-	Λιγότερο από BBB-	Μη διαβαθμισμένα
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	256.361.511	-	-	-	104.365.437	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	32.525.642	1.128.345	1.694.899	20.852.650	316.389	11.523.775
Λοιποί χρεωστικοί τίτλοι	8.174.401	28.994.270	10.821.202	8.142.324	36.562	9.103.758
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	821.970.196	-	-	853.127.906	-	-
Εταρικά ομόλογα	59.085.790	4.697.667	-	31.582.096	14.490.531	14.120.130
Σύνολο	1.178.117.540	34.820.282	12.516.101	913.704.976	119.208.919	34.747.663

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

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

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

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

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



Χορηγήσεις και εκτός Ισολογισμού ανοίγματα

Κλάδος Δραστηριότητας	Άνοιγμα (ποσά σε χιλ. €)	%
Επιχειρηματική Πίστη	2.065.150	80,41%
Εμπόριο	476.747	18,56%
Τουρισμός / Καταλύματα	338.099	13,16%
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	379.577	14,78%
Κατασκευές	343.762	13,38%
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	47.401	1,85%
Εστίαση	48.262	1,88%
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	136.270	5,31%
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	59.457	2,31%
Λοιπά	36.670	1,43%
Μεταφορές και Αποθήκευση	32.114	1,25%
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	54.395	2,12%
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	10.569	0,41%
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	32.402	1,26%
Ναυτιλία	44.445	1,73%
Υπηρεσίες Υγείας	5.438	0,21%
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	5.763	0,22%
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	13.780	0,54%
Στεγαστική Πίστη	376.461	14,66%
Καταναλωτική Πίστη	126.819	4,94%
Σύνολο	2.568.430	100,00%

Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τον παρακάτω πίνακα:

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

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

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

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

Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI)	Πολλαπλασιαστής
0,1	0,000
0,15	0,014
0,3	0,056
0,6	0,123
1,2	0,218
2,4	0,415
4,8	0,837
9,6	1,662
≥42,80	9,152



Εκτίμηση εσωτερικού κεφαλαίου

Ο Δείκτης Κλαδικής Συγκέντρωσης (SCI) ανέρχεται σε 14,98 και αντιστοιχεί σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2.115,37 χιλ. ευρώ.

Ο Ατομικός Δείκτης Συγκέντρωσης (ICI) ανέρχεται σε 0,22 και αντιστοιχεί σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 3.102,92 χιλ. ευρώ.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, το εσωτερικό κεφάλαιο που αφορά στον κίνδυνο συγκέντρωσης που εκτίθεται η Τράπεζα, ανέρχεται στο ποσό των 5.218,3 χιλ. ευρώ.

4.4.2. Κίνδυνος επιτοκίου

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

Αναλύεται σε δύο επιμέρους κινδύνους:

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

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

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

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1Μ	1-3Μ	3-6Μ	6Μ-1Υ	1-3Υ	>3Υ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	25.391	257.577	-	-	-	-	-	282.968
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	35.349	-	-	-	-	-	35.349
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	5.807	-	-	-	-	-	-	5.807
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	25.884	-	-	-	-	-	-	25.884
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	28.629	-	-	-	-	-	-	28.629
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	292	174.034	134.861	186.855	5.843	208.460	163.077	873.423
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	468	817.143	566.011	347.244	41.913	51.286	133.426	1.957.489
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41.672	-	-	-	-	-	-	41.672
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.057	-	-	-	-	-	-	43.057
Άυλα πάγια στοιχεία	8.964	-	-	-	-	-	-	8.964
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	13.773	-	-	-	-	-	-	13.773
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	50.764	-	-	-	-	-	-	50.764
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	60.144	-	-	-	-	-	-	60.144
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	21.300	-	-	-	-	-	-	21.300
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	326.146	1.284.103	700.872	534.099	47.755	259.747	296.503	3.449.225
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	324.000	-	-	-	-	-	324.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	68.228	1.751	88.142	-	-	-	-	158.121
Υποχρεώσεις προς πελάτες	11.595	815.233	315.788	529.942	442.165	253.485	238.353	2.606.561
Πιστωτικοί τίτλοι και λουιτές δανειακές υποχρεώσεις	15.100	-	-	-	-	9.400	23.500	48.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1.502	-	-	-	-	-	-	1.502
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	15.038	-	-	-	-	-	-	15.038
Λοιπά στοιχεία παθητικού	45.418	-	-	-	-	-	-	45.418
Ίδια Κεφάλαια	250.585	-	-	-	-	-	-	250.585
Σύνολο στοιχείων παθητικού	407.466	1.140.985	403.930	529.942	442.165	262.885	261.853	3.449.225



Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M-1Y	1-3Y	>3Y
GAP = RSAs - RSLs	-	143.118	296.942	4.157	-394.409	-3.138	34.650
CUMULATIVE GAP	-	143.118	440.060	444.217	49.808	46.669	81.319

Επιτοκιακός Κίνδυνος 31.12.2022 (ποσά σε χιλ. €)	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	<1M	1-3M	3-6M	6M-1Y	1-3Y	>3Y	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14.759	104.367	-	-	-	-	-	119.126
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	32.693	-	-	-	-	-	32.693
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	5.917	-	-	-	-	-	-	5.917
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	23.630	-	-	-	-	-	-	23.630
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	292	333.099	9.866	-	178.696	145.470	233.635	901.058
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	1.543	546.822	641.011	149.238	39.167	6.107	8.458	1.392.346
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	23.392	-	-	-	-	-	-	23.392
Επενδύσεις σε ακίνητα	28.534	-	-	-	-	-	-	28.534
Άυλα πάγια στοιχεία	5.721	-	-	-	-	-	-	5.721
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	6.448	-	-	-	-	-	-	6.448
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	64.223	-	-	-	-	-	-	64.223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	64.692	-	-	-	-	-	-	64.692
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	12.856	-	-	-	-	-	-	12.856
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	252.007	1.016.981	650.877	149.238	217.863	151.577	242.093	2.680.636
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	744.000	-	-	-	-	-	744.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.739	1.718	97.501	-	-	-	-	101.958
Υποχρεώσεις προς πελάτες	9.275	597.086	276.798	89.055	64.647	543.442	-	1.580.303
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	15.100	-	-	-	-	9.400	23.500	48.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	595	-	-	-	-	-	-	595
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	6.618	-	-	-	-	-	-	6.618
Λοιπά στοιχεία παθητικού	16.490	-	-	-	-	-	-	16.490
Ίδια Κεφάλαια	182.672	-	-	-	-	-	-	182.672
Σύνολο στοιχείων παθητικού	233.489	1.342.804	374.299	89.055	64.647	552.842	23.500	2.680.636

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

Ανάλυση ευαισθησίας:

Ανάλυση ευαισθησίας επιτοκίου κατά την 31.12.2023 (ποσά σε χιλ. €)	Μεταβολή Επιτοκίων	
	-2%	2%
Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων	(11.957)	5.772
Ευαισθησία της Καθαρής Θέσεως	16.009	(10.906)

4.4.3. Κίνδυνος ρευστότητας

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

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

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



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

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

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

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

▪ **Από λοιπές πηγές**

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

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

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

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

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Αφορά σε τι ποσοστό υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων Ενεργητικού κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, ώστε να αντισταθμίσει εκτιμώμενες ταμειακές εκροές, κατά τη διάρκεια ενός σεναρίου πίεσης 30 ημερών. Σύμφωνα με τους Κανονισμούς 61/2015 και 575/2013, το όριο του Liquidity Coverage Ratio (LCR), από το 2018, δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο του 100%. Για την Τράπεζα, ο (LCR) υπολογίστηκε σε ποσοστό **328,06%**, κατά την 31.12.2023. Η αύξηση στο δείκτη LCR οφείλεται κυρίως στην ρευστότητα η οποία προήλθε από την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC και την πρόωρη αποπληρωμή δόσεων του TLTRO αλλά και, δευτερευόντως, λόγω των προθεσμιακών καταθέσεων χονδρικής, οι οποίες λήγουν σε διάστημα μεγαλύτερο των 30 ημερών και της καλύτερης αποτίμησης των αχρησιμοποίητων ενεχύρων στην Τράπεζα της



Ελλάδος, για τα οποία ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2015/61 επιτρέπει την αποτίμησή τους σε τιμές αγοράς.

Net Stable Funding Ratio (NSFR) (Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης): Συνίσταται στο ποσό μακροπρόθεσμης σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να κατέχει η Τράπεζα (κλάσμα: στοιχεία του Παθητικού που συνιστούν σταθερή χρηματοδότηση προς στοιχεία του Ενεργητικού που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση). Για την Τράπεζα, ο (NSFR) υπολογίστηκε σε ποσοστό **130,31%**, κατά την 31.12.2023.

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	31.12.2023		31.12.2022	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR > 100%	328,06%	LCR > 100%	135,00%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR > 100%	130,31%	NSFR > 100%	108,39%

Κατά την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα ταξινομεί τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους και εξασφαλίζεται, έτσι, μια εικόνα των μελλοντικών χρηματοροών. Ακολουθούν πίνακες που αναλύουν τα στοιχεία του Ενεργητικού και του Παθητικού, σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους, κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022.

Αναφορικά με το πρόγραμμα TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, λόγω της πλεονάζουσας ρευστότητας που προήλθε από την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC, η Τράπεζα προχώρησε σε πρόωρες αποπληρωμές της 5ης και 6ης σειράς του προγράμματος ύψους € 200 εκατ. και € 220 εκατ. αντίστοιχα οι οποίες κανονικά έληγαν τον Σεπτέμβριο του 2023 και τον Δεκέμβριο του 2023 αντίστοιχα.

Η εναπομένουσα ρευστότητα που αντλείται μέσω του TLTRO ανέρχεται στα € 324 εκατ., την οποία η Τράπεζα αναμένεται να αποπληρώσει κανονικά στη λήξη της τον Μάρτιο του 2024. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα συνεχίζει να διατηρεί ικανοποιητικό απόθεμα επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού μέσω των οποίων έχει τη δυνατότητα να αντλήσει ρευστότητα από την ΕΚΤ, σε περίπτωση που καταστεί ανάγκη.



Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2023 (ποσά σε €)	1M	1-3M	3-12M	1-5Y	>5Y	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	282.968.275	-	-	-	-	282.968.275
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	35.348.887	-	-	-	-	35.348.887
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	-	-	-	-	5.806.547	5.806.547
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	25.884.288	-	25.884.288
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	-	-	-	-	28.629.038	28.629.038
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	174.034.538	52.148.670	192.697.999	360.460.133	94.082.314	873.423.653
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	-	-	-	21.300.196	-	21.300.196
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	356.121.242	18.273.488	75.708.786	2.029.879.243	-	2.479.982.759
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-	-	-	(522.493.452)	-	(522.493.452)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία & επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	84.728.973	84.728.973
Άυλα πάγια στοιχεία	-	-	-	8.964.260	-	8.964.260
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	13.773.487	13.773.487
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	23.582.552	27.181.862	50.764.414
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	124.448	209.893	32.580.432	9.252.628	17.976.400	60.143.800
Σύνολο Ενεργητικού	848.597.389	70.632.050	300.987.217	1.956.829.849	272.178.619	3.449.225.124
Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	324.000.000	-	-	-	324.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	69.978.923	4.671.939	13.450.472	52.148.955	17.870.928	158.121.217
Υποχρεώσεις προς πελάτες	515.314.522	316.896.512	493.677.187	1.280.673.110	-	2.606.561.332
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	9.400.000	38.600.000	48.000.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	-	-	-	-	1.501.605	1.501.605
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	15.037.785	15.037.785
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.032.826	16.831.602	19.095.512	4.458.416	-	45.418.356
Σύνολο Ι	590.326.271	662.400.053	526.223.171	1.346.680.481	73.010.318	3.198.640.295
Καθαρή Θέση (II)					250.584.829	250.584.829
Γενικό Σύνολο (I+II)	590.326.271	662.400.053	526.223.171	1.346.680.481	323.595.147	3.449.225.124
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	258.271.118	(591.768.003)	(225.235.954)	610.149.368	(51.416.528)	

Κίνδυνος Ρευστότητας 31.12.2022 (ποσά σε €)	1M	1-3M	3-12M	1-5Y	>5Y	Σύνολο
Ρευστότητα στοιχείων Ενεργητικού						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	119.126.224	-	-	-	-	119.126.224
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	32.692.814	-	-	-	-	32.692.814
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	-	-	-	-	5.916.540	5.916.540
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	23.630.104	-	23.630.104
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	115.508.645	55.502.372	99.938.075	539.496.907	90.610.663	901.056.662
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	-	-	-	12.856.048	-	12.856.048
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες	84.997.234	33.446.784	101.210.810	1.563.651.969	-	1.783.306.797
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	-	-	-	(390.960.391)	-	(390.960.391)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία & επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	51.926.606	51.926.606
Άυλα πάγια στοιχεία	-	-	-	5.721.182	-	5.721.182
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	6.448.254	6.448.254
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	49.568.146	14.655.143	64.223.289
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.806	144.275	24.582.401	39.954.622	-	64.692.104
Σύνολο Ενεργητικού	352.335.723	89.093.432	225.731.286	1.843.918.586	169.557.206	2.680.636.233
Ρευστότητα στοιχείων Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	-	-	420.000.000	324.000.000	-	744.000.000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	4.457.609	3.983.360	12.611.374	52.388.830	28.517.165	101.958.337
Υποχρεώσεις προς πελάτες	370.386.821	285.026.736	148.090.661	776.799.180	-	1.580.303.398
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	9.400.000	38.600.000	48.000.000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	-	-	-	-	594.912	594.912
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	6.617.854	6.617.854
Λοιπά στοιχεία παθητικού	289.330	3.531.338	9.663.168	3.006.384	-	16.490.220
Σύνολο Ι	375.133.760	292.541.434	590.365.202	1.165.594.394	74.329.931	2.497.964.722
Καθαρή Θέση (II)					182.671.512	182.671.512
Γενικό Σύνολο (I+II)	375.133.760	292.541.434	590.365.202	1.165.594.394	257.001.442	2.680.636.233
Συνολικό Άνοιγμα Ρευστότητας	(22.798.037)	(203.448.003)	(364.633.917)	678.324.192	(87.444.236)	



4.5. Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ένας μη χρηματοοικονομικός κίνδυνος και αναφέρεται στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που μπορεί να προκύψει από την ανεπάρκεια, την αποτυχία ή την ακαταλληλότητα των θεσπισμένων εσωτερικών διαδικασιών, ελέγχων και συστημάτων, από τυχόν εξωτερικά γεγονότα, όπως φυσικές καταστροφές ή τρομοκρατικές επιθέσεις ή τον ανθρώπινο παράγοντα. Πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών της στόχων και αυτή είναι η αιτία που επηρεάζει και τη διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου.

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

- Ανθρώπινος παράγοντας
- Διαδικασίες
- Συστήματα
- Εξωτερικοί παράγοντες

Οι κατηγορίες λειτουργικού κινδύνου που αναγνωρίζει η Τράπεζα είναι οι εξής:

Νομικός Κίνδυνος: Ο κίνδυνος νομικών κυρώσεων, οικονομικών ζημιών ή / και αρνητικών επιπτώσεων στη φήμη της Τράπεζας από καταστρατήγηση ή μη συμμόρφωση με το νομοθετικό πλαίσιο και τις συμβατικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με τις δραστηριότητές της. Περιλαμβάνει επίσης την έκθεση σε νόμους που θεσπίστηκαν πρόσφατα που πρόκειται να υιοθετηθούν από την Τράπεζα καθώς και σε αλλαγές στις ερμηνείες των υφιστάμενων νόμων.

Κίνδυνος Συμπεριφοράς: Ο κίνδυνος εμφάνισης ζημίας που προκύπτει από ακατάλληλη παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων δόλου ή αμέλειας. Σημειώνεται ότι ο κίνδυνος συμπεριφοράς σχετίζεται με τον νομικό κίνδυνο και τον κανονιστικό κίνδυνο.

Κανονιστικός Κίνδυνος: Ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τους νόμους, τις κανονιστικές απαιτήσεις, τους κώδικες επαγγελματικής συμπεριφοράς ή πρότυπα καλής πρακτικής, που οδηγούν σε οικονομική απώλεια ή / και αντίκτυπο στη φήμη της Τράπεζας. Περιλαμβάνει επίσης την έκθεση σε νέους κανονισμούς, σε νόμους που θεσπίστηκαν πρόσφατα, καθώς και σε αλλαγές των υφιστάμενων κανονισμών.

Κίνδυνος Οικονομικού Εγκλήματος: Ο κίνδυνος που απορρέει από εγκληματικές δραστηριότητες ή σε οποιαδήποτε παράνομη δραστηριότητα που περιλαμβάνει τη χρήση χρηματοπιστωτικών συστημάτων, ιδρυμάτων ή μέσων για τη διακίνηση χρήματος ή οικονομικών πόρων για παράνομους σκοπούς, συνήθως με στόχο τη δημιουργία κερδών για τους δράστες. Περιλαμβάνει το ξέπλυμα χρήματος, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τη φοροδιαφυγή, τη δωροδοκία και τη διαφθορά, καθώς και τις κυρώσεις.

Λογιστικός Κίνδυνος: Ο κίνδυνος της λανθασμένης καταχώρησης, αδυναμίας ερμηνείας, ταξινόμησης και ορθής εφαρμογής λογιστικών ή κανονιστικών υπολογισμών και προτύπων, η αδυναμία εφαρμογής κατάλληλων κρίσεων, εκτιμήσεων και μετρήσεων στις λογιστικές ή ρυθμιστικές αναφορές, η ανακριβής ή λανθασμένη αποτύπωση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού στον ισολογισμό.

Κίνδυνος Υποδείγματος: Η πιθανή ζημιά που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα ως συνέπεια αποφάσεων που θα μπορούσαν να βασιστούν κατά κύριο λόγο στην εξαγωγή εσωτερικών μοντέλων, λόγω σφαλμάτων κατά την ανάπτυξη, υλοποίηση και χρήση τέτοιων μοντέλων.

Κίνδυνος Εξωτερικών Αναθέσεων: Ο κίνδυνος που απορρέει από αναθέσεις σε εξωτερικούς συνεργάτες, κυρίως



λόγω εξάρτησης από τρίτους ή / και αδυναμίας εκπλήρωσης των συμβατικών τους υποχρεώσεων. Ενδεικτικά, οι κίνδυνοι εξωτερικής ανάθεσης σχετίζονται με οικονομική ζημία, πρόστιμο, έλεγχο από την εποπτική αρχή, αρνητικές επιπτώσεις στη φήμη, διαταραχή της επιχείρησης, απώλεια τεχνογνωσίας και έλεγχο των εργασιών της Τράπεζας.

Ανθρώπινος Κίνδυνος: Ο κίνδυνος πιθανών δυσμενών συνεπειών για την Τράπεζα, από αστοχίες που σχετίζονται με τη διαχείριση ατόμων που εργάζονται για την Τράπεζα ή αποτυχίες που σχετίζονται με την υλοποίηση της εργατικής νομοθεσίας / πλαισίου. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται και ο κίνδυνος που απορρέει από άτομα εντός του οργανισμού (Insider risk), όπως υπαλλήλους, πρώην εργαζόμενους ή επιχειρηματικούς συνεργάτες, που έχουν εσωτερικές πληροφορίες σχετικά με τις πρακτικές ασφαλείας, τα δεδομένα και τα πληροφοριακά συστήματα του οργανισμού.

Κίνδυνος Τεχνολογίας Πληροφορικής, Επικοινωνιών και Ασφάλειας: Ο κίνδυνος ζημίας λόγω παραβίασης της εμπιστευτικότητας, αστοχίας της ακεραιότητας συστημάτων και δεδομένων, ακαταλληλότητας ή μη διαθεσιμότητας συστημάτων και δεδομένων, ή αδυναμίας αλλαγής τεχνολογίας πληροφορικής εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και με εύλογο κόστος όταν οι απαιτήσεις του περιβάλλοντος ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μεταβάλλονται (δηλ. ευελιξία). Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνονται κίνδυνοι ασφάλειας που προκύπτουν λόγω ανεπάρκειας ή αστοχίας εσωτερικών διεργασιών ή εξωτερικών συμβάντων, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και οι επιθέσεις στον κυβερνοχώρο ή η ανεπαρκής φυσική ασφάλεια.

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

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

4.6. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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



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

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

Στοιχεία για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας υποβάλλονται, ανά τρίμηνο, στην Τράπεζα της Ελλάδος. Με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται οι ελάχιστοι δείκτες (κεφαλαίου κοινών μετοχών, κεφαλαίων κατηγορίας I και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει η Τράπεζα. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει το Ίδρυμα. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (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 (ΕΕ) 2013/36 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, η οποία ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με το Ν. 4261/2014 και ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης (“CRD IV”), της 26ης Ιουνίου 2013, που σταδιακά εισάγουν το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα πρότυπα της Βασιλείας III. Τον Ιούνιο του 2020, το Συμβούλιο της ΕΕ ενέκρινε τον Κανονισμό 2020/873 (“CRR Quick Fix”), που τροποποίησε τον Κανονισμό 575/2013 (“CRR”). Σύμφωνα με το ανωτέρω θεσμικό πλαίσιο, για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις, όπως ισχύουν.

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

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

Ειδικότερα:

α. «Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1», το οποίο ανέρχεται σε 2,5% επί του σταθμισμένου Ενεργητικού.

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



Για τις χρήσεις 2016 έως και 2022 ήταν μηδενικό. Σημειώνουμε ότι, το ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας παραμένει μηδενικό έως και την ημερομηνία αυτή.

γ. «Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα II-P2R». Η Τράπεζα υπόκειται σε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης ενός επιπλέον περιθωρίου που ορίζουν οι απαιτήσεις του Πυλώνα II (Pillar 2 Capital Requirements–P2R), ως αποτέλεσμα της Ετήσιας Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ -SREP) και το οποίο ανέρχεται σε 2,55%. Όσον αφορά στην Παγκρήτια Τράπεζα, έχει επιτραπεί η κάλυψη των απαιτήσεων να πραγματοποιείται κατά 56,25% από CET1, 75% από TIER 1 και 100% από Total Capital.

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

Η Τράπεζα, επίσης, υιοθέτησε τις διατάξεις του άρθρου 473^α, του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2395, το οποίο τροποποίησε τον Κανονισμό (ΕΕ) 2013/575, αναφορικά με τις μεταβατικές διατάξεις για το μετριασμό των επιπτώσεων της υιοθέτησης του προτύπου ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια. Οι παραπάνω μεταβατικές διατάξεις επέτρεψαν στην Τράπεζα να επιστρέφει στα εποπτικά κεφάλαια μέρος των επιπτώσεων από την υιοθέτηση του προτύπου ΔΠΧΑ 9, κατά τα πρώτα πέντε έτη χρήσης αυτού με τελευταίο έτος το 2022.

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

Ως εκ τούτου, οι δείκτες διαμορφώνονται ως εξής:

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2023	31.12.2022								
CET 1	11,159%	11,284%	-0,125%	4,500%	1,434%	2,500%	2,250%	10,684%	0,475%	9.962.636
TIER I	11,879%	12,243%	-0,364%	6,000%	1,913%	2,500%	2,250%	12,663%	-0,783%	(16.422.836)
Total Capital Ratio	13,010%	14,092%	-1,083%	8,000%	2,550%	2,500%	2,250%	15,300%	-2,290%	(48.030.929)

Χωρίς να ληφθούν υπόψιν οι πρόσθετες κεφαλαιακές κατευθύνσεις P2G, το περιθώριο κεφαλαίου διαμορφώνεται ως εξής:

Δείκτες	Δείκτες		Μεταβολή	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ΤτΕ	Απόθεμα ασφαλείας Ν. 4261/2014	Κεφαλαιακές Κατευθύνσεις (P2G)	Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις	Περιθώριο	Πλεόνασμα / (έλλειμμα) κεφαλαίων
	31.12.2023	31.12.2022								
CET 1	11,159%	11,284%	-0,125%	4,500%	1,434%	2,500%	0,000%	8,434%	2,725%	57.149.903
TIER I	11,879%	12,243%	-0,364%	6,000%	1,913%	2,500%	0,000%	10,413%	1,467%	30.764.431
Total Capital Ratio	13,010%	14,092%	-1,083%	8,000%	2,550%	2,500%	0,000%	13,050%	-0,040%	(843.662)



Ο αναλυτικός υπολογισμός των δεικτών έχει ως εξής:

Υπολογισμός Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε Ευρώ		
Μετοχικό κεφάλαιο	95.105.431	78.966.680
Ποσά προορισμένα για αύξηση κεφαλαίου	-	-
Διαφορά υπέρ το άρτιο	208.460.364	190.994.837
Λοιπά αποθεματικά	77.758.726	71.099.213
Αποτελέσματα εις νέον	(130.739.692)	(158.389.218)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	(16.548.214)	(4.966.197)
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)	234.036.615	177.705.315
Υβριδικά κεφάλαια	15.100.000	15.100.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου της κατηγορίας 1	-	-
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) (A)	249.136.615	192.805.315
Πιστωτικοί τίτλοι (Παγκρήτια Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης)	32.900.000	32.900.000
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων	(9.194.131)	(3.777.941)
Σύνολο συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων (B)	23.705.869	29.122.059
Συνολικά Εποπτικά Ιδια Κεφάλαια (A) + (B)	272.842.484	221.927.374
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.097.211.850	1.574.814.412
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital ratio)	11,159%	11,284%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier1 Capital ratio)	11,879%	12,243%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	13,010%	14,092%

4.7. Κίνδυνος αγοράς

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

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

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

Με στοιχεία της 31.12.2023, η συνολική αξία του εν λόγω χαρτοφυλακίου δεν υπερβαίνει τα όρια του άρθρου 325α (Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013) και, επομένως, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς ενσωματώνονται στον πιστωτικό κίνδυνο και δεν υπολογίζονται χωριστά.

4.8. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα φροντίζει να μην αφήνει μεγάλες συναλλαγματικές θέσεις ανοικτές στο τέλος της ημέρας σε περίπτωση που αυτές προκύψουν από συναλλαγές πελατών της, μειώνοντας την έκθεσή της μέσω της διενέργειας διαπραγματευτικών συναλλαγών σε ξένο νόμισμα και παραγώγων. Για το σκοπό αυτό έχει συνεργασία με επαρκή αριθμό αντισυμβαλλόμενων τραπεζών ενώ έχει θεσπίσει και εσωτερικά μέγιστα όρια ανοικτής θέσης σε συνάλλαγμα τα οποία φροντίζει να τηρεί η Ανώτερη Διεύθυνση Διεθνών Αγορών και να παρακολουθεί η Ανώτερη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

Σημειώνεται ότι, κατά την 31.12.2023, τα περιουσιακά στοιχεία στα βασικά ξένα νομίσματα που συναλλάσσεται η Τράπεζα έχουν ως εξής:



Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2023						
	Ευρώ	USD	GBP	CHF	AUD	CAD	NOK
Ποσά σε Ευρώ							
Ταμειακά διαθέσιμα							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	836.707	759.955	124.045	3.000	100	-	9.550
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.813.762	16.203.927	2.719.597	880.676	7.780.236	3.249.616	19.114.567
Σύνολο	28.650.469	16.963.882	2.843.642	883.676	7.780.336	3.249.616	19.124.117
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	37.583.605	41.051.812,84	-5,60	400.633,32	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες							
Καταθέσεις όψεως	44.307.808	48.406.782	208.186	4.454	199.621	3.207	1.309.246
Καταθέσεις ταμειουτηρίου	79.745.510	67.362.228	12.318.173	924.791	3.078.803	1.581.716	5.396.640
Καταθέσεις προθεσμίας	148.269.195	137.688.166	15.906.478	389.955	4.376.445	1.704.029	12.198.959
Σύνολο	272.322.514	253.457.176	28.432.837	1.319.200	7.654.869	3.288.952	18.904.844
Λοιπά στοιχεία							
Ομόλογα / Έντοκα Γραμμάτια	205.776.794	194.487.949	25.871.271	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.316.892	2.555.593	3.561	(1)	-	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.746.113	1.498.717	267.511	3.876	64.828	24.594	219.715

4.9. Λοιποί κίνδυνοι

Κίνδυνος φήμης: Ως κίνδυνο για τη φήμη της, η Τράπεζα θεωρεί εκείνες τις συνθήκες που δύναται να επηρεάσουν αρνητικά την εμπιστοσύνη των μετόχων, του προσωπικού, των πελατών, των προμηθευτών, των εποπτικών φορέων κλπ. προς αυτήν.

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

Κίνδυνος Τιτλοποίησης: Ορίζεται ως ο κίνδυνος που πηγάζει από συναλλαγές τιτλοποίησης στις οποίες η Τράπεζα είναι επενδυτής, μεταβιβάζων ή χρηματοδότης.

Κίνδυνος Περιβάλλοντος, Κοινωνικής Ευθύνης και Διακυβέρνησης (ESG Risk): Έχουν οριστεί ως οι κίνδυνοι των αρνητικών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων που απορρέουν, άμεσα ή έμμεσα, από τον αντίκτυπο που μπορεί να έχουν παράγοντες ή ζητήματα που άπτονται θεμάτων περιβάλλοντος, κοινωνικής ευθύνης και διακυβέρνησης στην Τράπεζα και στα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη της, συμπεριλαμβανομένων πελατών, εργαζομένων, επενδυτών και προμηθευτών.

Ειδικότερα, η Τράπεζα διαχωρίζει το κίνδυνο περιβάλλοντος σε φυσικό κίνδυνο και κίνδυνο μετάβασης.

- **Φυσικός κίνδυνος:** Ο φυσικός κίνδυνος αναφέρεται στον χρηματοοικονομικό αντίκτυπο της αλλαγής του κλίματος καθώς και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος.
- **Κίνδυνος μετάβασης:** Ο κίνδυνος μετάβασης αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημία της Τράπεζας που θέτει η έκθεση της σε αντισυμβαλλομένους που ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής και μετάβασης προς μια περισσότερο βιώσιμη – από περιβαλλοντική άποψη – οικονομία χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα, ανθεκτική στο κλίμα ή περιβαλλοντικά βιώσιμη.

Οι **κοινωνικοί κίνδυνοι** είναι οι κίνδυνοι που απορρέουν από ζητήματα όπως παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, εργασιακές πρακτικές κλπ. Αυτοί οι κίνδυνοι συνδέονται στενά με τη φήμη της Τράπεζας, καθώς μπορούν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στη φήμη της και στην ικανότητά της να προσελκύει και να διατηρεί πελάτες. Η Τράπεζα εξετάζει ενδελεχώς το ρόλο της σχετικά με χρηματοδοτήσεις και επενδύσεις σε εταιρείες ή κλάδους που εμπλέκονται σε αμφιλεγόμενες πρακτικές.



Οι κίνδυνοι διακυβέρνησης είναι οι κίνδυνοι που απορρέουν από ζητήματα όπως η διαφθορά, η κακή διαχείριση των πόρων και η διοικητική αστάθεια κλπ. Οι παράγοντες εταιρικής διακυβέρνησης καλύπτουν τόσο τις σαφείς γραμμές αναφοράς των Μονάδων και των διοικητικών οργάνων εντός της Τράπεζας, όσο και τις πρακτικές διακυβέρνησης των αντισυμβαλλομένων. Αυτοί οι κίνδυνοι μπορούν να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική απόδοση της Τράπεζας, καθώς και τη φήμη και τις σχέσεις της με τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η Τράπεζα αξιολογεί τις πρακτικές διακυβέρνησης των εταιρειών που χρηματοδοτεί και επενδύει, καθώς η μη ορθή διακυβέρνηση μπορεί να οδηγήσει σε οικονομικά και λειτουργικά προβλήματα.

Στρατηγικός Κίνδυνος: Ορίζεται ως ο κίνδυνος που πηγάζει από την αδυναμία του Επιχειρηματικού Σχεδίου να αποδώσει σύμφωνα με τους στόχους της. Η αποτυχία του Επιχειρηματικού Σχεδίου δύναται να επηρεάσει αρνητικά τη κερδοφορία, τα κεφάλαια ή και την φήμη της Τράπεζας.

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

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

4.10. Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

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

Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2023		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όχι	35.348.887	35.348.887	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	Όχι	5.806.547	5.806.547	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ναι	25.884.288	25.884.288	1 & 3
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια	Ναι	12.330.000	12.330.000	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	Ναι	7.109.047	7.109.047	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	6.445.241	6.445.241	1, 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	Ναι	28.629.038	28.629.038	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	Ναι	28.629.038	28.629.038	1
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Όχι	873.423.653	850.097.499	-
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια	Όχι	809.640.196	788.107.131	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	63.783.457	61.990.367	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	1.957.489.308	1.957.489.308	-
Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2023		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Όχι	324.000.000	324.000.000	-
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Όχι	158.121.217	158.121.217	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όχι	2.606.561.332	2.606.561.332	-
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όχι	48.000.000	48.000.000	-



Απαιτήσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2022		Ιεραρχία εύλογης αξίας
		Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Όχι	32.692.814	32.692.814	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	Όχι	5.916.540	5.916.540	-
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ναι	23.630.105	23.630.105	1 & 3
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ναι	12.264.000	12.264.000	1
Μετοχές εισηγμένες στο ΧΑ	Ναι	6.996.139	6.996.139	1
Λοιπές μετοχές/συμμετοχές	Ναι	4.369.966	4.369.966	1, 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	Όχι	901.056.662	858.140.202	-
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Όχι	840.863.905	800.873.092	-
Ομόλογα Εταιρειών	Όχι	60.192.757	57.267.111	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	Όχι	1.392.346.406	1.392.346.406	-
Υποχρεώσεις	Τήρηση στην εύλογη αξία	31.12.2022		Ιεραρχία εύλογης αξίας
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	Όχι	744.000.000	744.000.000	-
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Όχι	101.958.337	101.958.337	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Όχι	1.580.303.398	1.580.303.398	-
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	Όχι	48.000.000	48.000.000	-

Χρηματοοικονομικά μέσα επιπέδου 3

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

5. Καθαρά έσοδα από τόκους

Καθαρά έσοδα από τόκους	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Έσοδα τόκων από:		
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Ομόλογα & Γραμμάτια Ελλην. Δημοσίου)	9.104.651	1.283.391
Τίτλους σταθερής απόδοσης (Εταιρικά ομόλογα)	2.611.890	1.757.342
Χορηγήσεις	110.881.817	61.135.474
Ειδικές καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	11.309.365	4.461.927
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	16.846	9.110
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	5.619.551	72.755
Λοιπά τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	825.308	83.884
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	140.369.429	68.803.882
Έξοδα τόκων από:		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	19.508.361	1.981.916
Προμήθειες εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου	1.024.268	1.119.943
Παγκρήτιο Ομόλογο	3.229.000	3.234.677
Εισφορά σε ταμείο εγγύησης καταθέσεων	999.250	2.277.832
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	18.612.889	1.322.667
Υποχρεώσεις προς Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων	3.630.032	715.865
Εισφορά Ν. 128/75	4.901.681	3.430.402
Τόκοι ειδικών καταθέσεων	1.803.319	16.983
Εισφορά γραφείου συμψηφισμού	20.438	8.588
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	53.729.238	14.108.872
Δείκτες	31.12.2023	31.12.2022
Μέσο Επιτόκιο δανείων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού	4,54%	2,47%
Μέσο Επιτόκιο καταθέσεων & λοιπών τοκοφόρων στοιχείων Παθητικού	2,00%	0,56%
Margin	2,54%	1,91%
Net Interest Margin	3,26%	2,27%
Μεταβολή Margin σε σχέση με την προηγούμενη χρήση	32,98%	



Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin) ανήλθε σε 3,26% κατά την 31.12.2023, έναντι 2,27% κατά την 31.12.2022, αντίστοιχα, με την αύξηση να οφείλεται κυρίως στη γενικευμένη αύξηση των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ και στη χρήση κυμαινόμενων επιτοκίων στην πλειοψηφία των χορηγήσεων της Τράπεζας.

Η σημαντική αύξηση των εξόδων τόκων από υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες, οφείλεται στην αύξηση του deposit facility rate (DFR) της ΕΚΤ το οποίο ήδη από το 2022 έχει θετικό πρόσημο φτάνοντας την 31.12.2023 το 4,0%. Το αυξημένο αυτό κόστος αντισταθμίζεται σε μεγάλο βαθμό από τις καταθέσεις της Τράπεζας σε κεντρικές τράπεζες.

6. Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Καθαρά έσοδα από προμήθειες	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Έσοδα προμηθειών από:		
Προμήθειες εγγυητικών επιστολών	3.608.885	2.125.359
Έσοδα από δικαστικά	2.088.063	1.147.912
Προμήθειες εμβασμάτων	1.341.783	1.937.919
Προμήθειες επιταγών και λουτών ενεχύρων	1.078.936	1.157.273
Προμήθειες POS	2.999.474	2.320.915
Προμήθειες φακέλου δανείων	2.791.851	1.088.025
Προμήθειες ασφαλειών	930.743	634.441
Προμήθειες διαχείρισης λογαριασμών	738.176	573.766
Προμήθειες καρτών	1.585.066	1.121.357
Προμήθειες ATM	297.198	280.502
Έσοδα ελέγχου τίτλων	288.404	153.346
Προμήθειες από ρυθμίσεις οφειλών	19.767	15.013
Προμήθειες από εργασίες για λογαριασμό τρίτων	68.916	67.033
Προμήθειες παροχής πληροφοριών Τειρεσία	27.470	31.061
Προμήθειες εισαγωγών-εξαγωγών εξωτερικού εμπορίου	57.153	80.638
Προμήθειες παροχής πληροφοριών αρχείου	99.664	79.920
Προμήθειες ελέγχου νομιμοποίησης εταιρειών	81.112	76.716
Προμήθειες αναπτυξιακών προγραμμάτων	146.250	72.861
Προμήθειες από εκχώρηση απαιτήσεων	26.597	54.253
Προμήθειες από προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management)	1.072.611	-
Λοιπά έσοδα προμηθειών	513.571	262.907
Προμήθειες διαχείρισης συναλλάγματος	56.278	2.086
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	19.917.968	13.283.301
Έξοδα προμηθειών από:		
Έξοδα από δικαστικές ενέργειες	3.046.422	1.754.793
Πιστωτικές κάρτες, Α.Τ.Μ και Ρ.Ο.Σ.	7.040.595	5.453.846
Έξοδα προμηθειών από προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management)	12.756	-
Συναλλαγές εξωτερικού εμπορίου	19	74
Τειρεσίας Α.Ε.	496.455	614.796
Έξοδα προμηθειών από λοιπές εργασίες	252.083	158.871
Σύνολο εξόδων από προμήθειες	10.848.331	7.982.380
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	9.069.637	5.300.922

Με την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC και την είσοδο σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management), η Τράπεζα απέκτησε τις παρακάτω ιδιότητες, παράγοντας έσοδα για την περίοδο από 28.07.2023 έως και 31.12.2023 ύψους 1,1 εκατ. ευρώ:



- Επενδυτικός σύμβουλος αμοιβαίων κεφαλαίων ελληνικών και ξένων επενδυτικών οίκων,
- Διαχειριστής εταιρικών ομολόγων και ομολόγων δημοσίου ξένων χωρών και
- Θεματοφύλακας ομολόγων ελληνικού δημοσίου.

Η αύξηση των εσόδων από προμήθειες φακέλου δανείων και εγγυητικών επιστολών αλλά και η αύξηση των εξόδων προμηθειών από πιστωτικές κάρτες, Α.Τ.Μ. και Ρ.Ο.Σ. οφείλεται κυρίως στην απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC αλλά και στην απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, αλλά και σε αύξηση του όγκου των συναλλαγών.

Η αύξηση των εξόδων από δικαστικές ενέργειες οφείλεται στο ειδικό πρόγραμμα είσπραξης υπερήμερων απαιτήσεων που υλοποιήθηκε σε συνεργασία με το servicer εντός του 2023 με αποτέλεσμα να ασκηθεί πίεση προς τους δανειολήπτες να πληρώσουν τα υπερήμερα δάνεια τους.

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

Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022	
Μερίσματα μετοχών	262.646	132.866	

Έσοδα από μη τραπεζικές εργασίες		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε €	31.12.2023	31.12.2022	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			
Αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	367.916	150.034	
Αποτέλεσμα από πώληση ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	174.921	-	
Αποτέλεσμα από πώληση εταιρικών ομολόγων	23.040	21.645	
Σύνολο	565.877	171.679	

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης			
Έσοδα από ενοίκια κτιρίων	785.703	387.875	
Εισπράξεις τελών επικοινωνίας	23.906	21.230	
Μισθώματα θυρίδων θυσαυροφυλακίου	86.939	88.232	
Μισθώματα POS	399.652	316.955	
Μίσθωμα συνεδριακού χώρου	4.800	3.600	
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	312.026	9.519	
Σύνολο	1.613.026	827.411	

Σύνολο εσόδων από μη τραπεζικές εργασίες			
	2.178.904	999.091	

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο μέσος όρος του απασχοληθέντος, στη χρήση 2023, προσωπικού, ήταν 657 άτομα (2022: 518).

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022	
Μισθοί	27.312.033	15.607.480	
Εργοδοτικές εισφορές και επιβαρύνσεις εμμίσθου προσωπικού	5.955.850	3.562.222	
Λοιπές επιβαρύνσεις προσωπικού	1.294.344	783.344	
Αποζημιώσεις αποχωρήσεως προσωπικού	325.637	332.051	
Πρόβλεψη αποζημίωσης έμμισθου προσωπικού	136.962	157.200	
Αμοιβές και έξοδα δικηγόρων	615.860	626.215	
Σύνολο	35.640.687	21.068.514	



Η αύξηση στις αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση του αριθμού του προσωπικού από την απόκτηση του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC αλλά και από την απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας με τον αριθμό προσωπικού κατά την 31.12.2023 να ανέρχεται στα 883 άτομα έναντι 525 κατά την 31.12.2022.

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

Γενικά διοικητικά έξοδα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	15.058.185	7.858.894
Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά	926.859	543.814
Ενοίκια κτιρίων	1.972	-
Ασφάλιστρα	481.749	353.476
Επισκευές και συντηρήσεις	6.905.703	3.143.360
Έξοδα φωτισμού	638.918	808.665
Έξοδα ύδρευσης	9.548	11.292
Καθαρισμός καταστημάτων	484.044	300.827
Έξοδα μεταφορών	393.233	174.724
Έξοδα ταξιδίων	1.252.027	290.452
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	3.523.120	1.699.741
Συνδρομές - Εισφορές	601.112	624.286
Έντυπα και γραφική ύλη	233.379	137.122
Έξοδα δημοσιεύσεων	245	2.165
Οδοιπορικά έξοδα	203.778	153.300
Έξοδα φύλαξης χώρων	611.386	228.125
Έξοδα χρηματοπιστολογίων	214.676	150.149
Έξοδα εκδόσεως ομολογιακών δανείων	-	40.446
Χρηματοοικονομικό κόστος μισθωμένων ακινήτων (ΔΠΧΑ 16)	433.568	327.683
Λοιπά διάφορα έξοδα	2.950.778	633.034
Σύνολο	34.924.280	17.481.555

Αποσβέσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	2.363.714	1.703.795
Αποσβέσεις άυλων παγίων	828.872	612.106
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης ΔΠΧΑ 16	2.222.352	985.861
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων ενσωμ/νες στο λειτουργικό κόστος	5.414.938	3.301.762

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

Η αύξηση στο κόστος των επισκευών και συντηρήσεων και στα έξοδα προβολής και διαφήμισης οφείλεται κυρίως στο rebranding των καταστημάτων της HSBC και της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας αλλά και στις καμπάνιες που διοργανώθηκαν με σκοπό την ενημέρωση του κοινού για τις δυο αυτές ενέργειες της Τράπεζας.

Τα λοιπά διάφορα έξοδα αφορούν κυρίως μη εκπιπτόμενο ΦΠΑ λόγω της φύσης της δραστηριότητας της Τράπεζας.



Το χρηματοοικονομικό κόστος του ΔΠΧΑ 16 έχει κατηγοριοποιηθεί στα Γενικά διοικητικά έξοδα και όχι στα Έξοδα τόκων. Τα ενοίκια κτιρίων που δεν πληρούσαν τα κριτήρια αναγνώρισης, βάσει ΔΠΧΑ 16, αφορούν τις μισθώσεις με υπολειπόμενη διάρκεια μίσθωσης κάτω των 12 μηνών.

10. Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης

Λοιπά έξοδα εκμεταλλεύσεως	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Χαρτόσημο μισθωμάτων	99.682	43.663
Φόρος ακίνητης περιουσίας	253.654	162.841
Λοιποί φόροι-τέλη	68.401	86.592
Δωρεές - Επιχορηγήσεις	745.124	109.208
Σύνολο	1.166.861	402.304

11. Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	24.326.203	16.748.593
Από εκτός ισολογισμού στοιχεία	1.354.326	(165.574)
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	25.680.529	16.583.019

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

12. Κέρδος από αγορά ευκαιρίας / Απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe

Με την τελική μετάπτωση των αποκτώμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού η οποία πραγματοποιήθηκε την 28.07.2023, ενσωματώθηκαν τα παρακάτω οικονομικά στοιχεία:

Οικονομικά Στοιχεία Μετάπτωσης HSBC	28/7/2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	6.029.197
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	678.201.922
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μέσω αποτελεσμάτων	548.603
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	321.992.998
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(51.609.371)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	1.818.713
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.273.211
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	2.200.000
Σύνολο ενεργητικού	961.455.273
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.242.439
Υποχρεώσεις προς πελάτες	951.210.254
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	939.860
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	448.484
Λοιπά στοιχεία παθητικού	5.614.235
Σύνολο υποχρεώσεων	961.455.273

Η Τράπεζα ακολούθησε τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 3 Συνενώσεις Επιχειρήσεων καθώς η συναλλαγή απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού δικτύου υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe



ικανοποιεί τον ορισμό της «επιχειρηματικής συνένωσης» (“business combination”) εφαρμόζοντας την μέθοδο της απόκτησης.

Σύμφωνα με τη συμφωνία απόκτησης, προβλέπεται η μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού καθαρής αξίας ενεργητικού (“Net Asset Value” ή “NAV”) ύψους € 95 εκ., έναντι τιμήματος € 1. Το κέρδος ευκαιρίας (gain on a bargain purchase) που προέκυψε αναγνωρίστηκε, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ίδιου προτύπου, στην κατάσταση αποτελεσμάτων (λουπά αποτελέσματα).

Συμφωνηθέν τίμημα απόκτησης	
Συμφωνηθέν τίμημα (NAV)	95.000.000
Μείον έξοδα μετάπτωσης	(7.919.776)
Καθαρό τίμημα απόκτησης	87.080.224
<hr/>	
Κέρδος ευκαιρίας (gain on bargain purchase)	87.080.224

Η νομική συγχώνευση έγινε με βάση τον Νόμο 2515/1997 καθώς αποτελεί πράξη η οποία αναφέρεται στο άρθρο 16 παρ. 16 και 21, ήτοι περίπτωση εξαγοράς/μεταβίβασης (asset deal) συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων (ενεργητικού και παθητικού) κλάδου, μέρους ή τμήματος της επιχείρησης ή του υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος, και ως εκ τούτου εμπίπτει στις διατάξεις αυτού. Αναφορικά με τον φόρο προστιθέμενης αξίας συντρέχουν τα προβλεπόμενα στο άρθρο 22 του Ν. 2859/2000 και τα προβλεπόμενα στο άρθρα 16 παρ. 17 του Ν.2515/1997.

Επί των παραπάνω κονδυλίων, η Τράπεζα αναγνώρισε τυχόν προσαρμογές εναρμόνισης των λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων της HSBC με αυτές της Παγκρήτιας, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα της περιόδου και αφορούν κυρίως στις παρακάτω:

- Προσαρμογή μοντέλου αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου και αναγνώριση προβλέψεων, βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9.
- Αναγνώριση μισθωτικών δικαιωμάτων, βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 16.
- Αναγνώριση πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού, βάσει του Δ.Λ.Π. 19.
- Ωφέλιμες ζωές παγίων στοιχείων.



13. Λοιπά αποτελέσματα & Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης

Λοιπά αποτελέσματα	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Μη οργανικά έσοδα		
Επιχορηγήσεις	(3.090)	174.411
Χρησιμοποιημένες προβλέψεις	294.950	33.417
Πλεονάσματα ταμείου	3.591	1.864
Έσοδα από δάνεια σε αποσβέσεις	275.704	455.838
Αποζημιώσεις από ασφαλιστικές εταιρείες	12.484	-
Λοιπές αιτίες	99.112.755	20.109
Διάφορα έσοδα προηγούμενων χρήσεων	15.723	120
Σύνολο μη οργανικών εσόδων	99.712.116	685.759
Μη οργανικά έξοδα		
Φορολογικά πρόστιμα και ποινές	(19.836)	(718)
Ελλείμματα ταμείου	50	(100)
Ζημία από χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες	(1.406)	(813)
Λοιπές περιπτώσεις	(9.982.948)	(52.127)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων προηγούμενων χρήσεων	(7.959)	(1.131)
Παροχές τρίτων προηγούμενων χρήσεων	(177)	(6.854)
Διάφορα έξοδα προηγούμενων χρήσεων	(18.338)	(31.772)
Ζημίες από διαγραφές δανείων	240.000	-
Λοιπές προβλέψεις (Φορολογικές διαφορές & Επιδικίες)	-	(126.061)
Σύνολο μη οργανικών εξόδων	(9.790.614)	(219.576)
Αποτελέσματα		
Αποτελέσματα από εκποίηση ακινήτων	(51.163)	66.271
Ζημία από εκποίηση επίπλων και λουπού εξοπλισμού	(28.989)	(12.407)
Κέρδη από εκποίηση επίπλων και λουπού εξοπλισμού	395	-
Σύνολο	(79.758)	53.864
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων	89.841.745	520.047

Σχετικά με τα μη οργανικά έσοδα – λοιπές αιτίες, αυτές αναφέρονται κυρίως στην αρνητική υπεραξία/κέρδος ευκαιρίας (gain on a bargain purchase) ύψους 95 εκατ. ευρώ που προέκυψε από την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC ενώ στα μη οργανικά έξοδα-λοιπές περιπτώσεις περιλαμβάνονται και τα έξοδα μετάπτωσης ύψους 7,9 εκατ. ευρώ. Μεγαλύτερη ανάλυση διατίθεται στη σημείωση 12.

Στα μη οργανικά έσοδα – λοιπές αιτίες, περιλαμβάνεται επίσης και το έκτακτο κέρδος από το κίνητρο/ανταμοιβή της Τράπεζας για τη σύναψη της Συμφωνίας με την εταιρεία NEXI GREECE PROCESSING SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ σχετικά με τις υπηρεσίες issuing and acquiring καρτών, ύψους 4,5 εκατ. ευρώ, το οποίο αντανάκλα το μέγεθος του χαρτοφυλακίου των συμβεβλημένων εμπόρων/επιχειρήσεων πελατών της Τράπεζας, σε συνέχεια της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας για μείωση του λειτουργικού κόστους.

Στα μη οργανικά έξοδα – λοιπές περιπτώσεις περιλαμβάνεται και η δικαστική ζημία που υπέστη η Τράπεζα σε συνέχεια της αρνητικής απόφασης του Τριμελούς Εφετείου Ανατολικής Κρήτης.

Οι επιχορηγήσεις, για το έτος 2023, αφορούν, κυρίως, την επιδότηση των αναρρωτικών αδειών του προσωπικού, από τον Τομέα Ασθενείας Προσωπικού Τραπεζών Πίστεως (ΤΑΑΠΤ).



Λοιπά κέρδη / (ζημιές) αποτίμησης	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Από συμμετοχές σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	337.493	2.117.751
Από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	(2.092)	-
Από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	66.000	403.923
Από ακίνητα	5.062.534	(115.934)
Από συνάλλαγμα	125.742	95.942
Σύνολο	5.589.677	2.501.682

Εντός του 2023, η Τράπεζα με τη χρήση ανεξάρτητων εκτιμητών, προέβη σε αναθεώρηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών της ακινήτων συμπεριλαμβανομένων και των ακινήτων που προήλθαν από την HSBC και την πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας αναγνωρίζοντας κέρδος ύψους 5 εκατ. ευρώ στα αποτελέσματα της χρήσης βάσει της λογιστικής της πολιτικής και των απαιτήσεων του ΔΛΠ 40. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας των ακινήτων πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα της TEGOVA και του RICS για θέματα σχετικά με εκτιμήσεις ακινήτων και σε συνεργασία με την Incorporated Society of Valuers and Auctioneers (I.S.V.A.). Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε ήταν η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων εξετάζοντας τρέχουσες τιμές πώλησης ακινήτων με παρόμοια χαρακτηριστικά στην εγγύς περιοχή και οι οποίες κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2. Στο μοντέλο αποτίμησης δεν χρησιμοποιήθηκε κάποια μη παρατηρήσιμη στην αγορά παράμετρος.

14. Αναβαλλόμενος φόρος και λοιπές φορολογικές επιβαρύνσεις

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

Φόρος εισοδήματος	Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	(26.859.353)	(1.453.614)
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων	(1.308.585)	(20.783)
Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(28.167.938)	(1.474.397)
Σύνολο	(28.167.938)	(1.474.397)

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2017, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2018 και 2019 της Παγκρήτιας Τράπεζας, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ (31.12.2022: 350.000 ευρώ) ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2018 έως 2022 για την απορροφώμενη πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ανέρχονται σε 416.061 ευρώ (31.12.2022: 416.061 ευρώ) και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Οι χρήσεις 2020 – 2022 της Παγκρήτιας Τράπεζας έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης. Η απορροφώμενη πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά λόγω της νομικής της υπόστασης ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης.



Ο έλεγχος για τη χρήση 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος προκύπτει ως εξής:

Αναβαλλόμενος φόρος έσοδο / (έξοδο) στην κατάσταση αποτελεσμάτων	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων	(260.549)	(731.285)
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	2.685.767	582.954
Καταλογιζόμενα έσοδα	(10.322.005)	(6.792.071)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(212.362)	(99.914)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς	(1.468.135)	33.621
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων	-	11.729
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	(508.232)	(32.149)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(69.600)	(66.718)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	(45.817)	35.897
Ζημία PSI	(217.210)	(217.210)
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπιπτόμενων φορολογικά ζημιών	(16.441.210)	5.821.532
Σύνολο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(26.859.353)	(1.453.614)
Αναβαλλόμενος φόρος κέρδους αποτίμησης ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	(2.836.715)	-
Αναβαλλόμενος φόρος αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων μέσω καθαρής θέσης	1.512.175	-
Αναβαλλόμενος φόρος αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	15.955	(20.783)
Σύνολο στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	(28.167.938)	(1.474.397)

Η μεταβολή στην αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπιπόμενες φορολογικές ζημιές οφείλεται στην πραγματοποίηση φορολογικών κερδών για το έτος 2023 κυρίως λόγω της αναγνώρισης του κέρδους από αγορά ευκαιρίας (gain on a bargain purchase) από την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC ύψους 95 εκατ. ευρώ, το οποίο βάσει του Ν.4172/2013 και λαμβάνοντας υπόψιν και τις σχετικές διατάξεις του Ν. 2515/1997, φορολογείται ως κέρδος από εμπορική συναλλαγή μη συνιστώντας απαλλασσόμενο εισόδημα από υπεραξία και ελλείπει κάποιας ειδικότερης απαλλακτικής διάταξης στις διατάξεις του Ν. 4172/2013.

15. Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Κέρδη ανά μετοχή	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	63.896.151	3.858.848
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	190.210.862	69.855.138
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,336	0,055

Η αύξηση του σταθμισμένου μέσου όρου του αριθμού μετοχών οφείλεται στην απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας. Περισσότερη ανάλυση στη σημείωση 32 και 33.

Βάσει των παραγράφων 41 – 44 του ΔΛΠ 33, οι δυνητικοί τίτλοι θεωρούνται ότι είναι μειωτικοί, όταν και μόνο όταν, η μετατροπή τους σε κοινές μετοχές θα μείωνε το κέρδος ή θα αύξανε τη ζημία, ανά μετοχή, από τις συνεχιζόμενες εκμεταλλεύσεις. Οι εν δυνάμει μετοχές που προκύπτουν από το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο



της Τράπεζας, οδηγούν σε αύξηση των κερδών ανά μετοχή, με αποτέλεσμα, να μην θεωρείται ότι επιφέρει απομείωση σε αυτά (antidilution effect). Ως εκ τούτου, τα απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή, για τη χρήση 2023, ισούνται με τα βασικά κέρδη ανά μετοχή.

16. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Ταμείο	26.202.096	14.498.573
Χρηματοποστολές	220.000	260.000
Επιταγές εισπρακτέες σε βάρος τραπεζών εσωτερικού	3.008.430	2.242.133
Επιταγές εισπρακτέες μέσω του Γραφείου Συμψηφισμού	184.668	2.214
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	253.353.081	102.123.304
Σύνολο	282.968.275	119.126.224

Η αύξηση των συνολικών ταμειακών διαθεσίμων της Τράπεζας εντός του 2023 οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων μετά την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC και την απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, προσφέροντας πλεονάζουσα ρευστότητα η οποία χρησιμοποιήθηκε για την πρόωρη αποπληρωμή του δανεισμού TLTRO.

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

17. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

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

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις όψεως σε €	7.535.125	4.033.656
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	27.813.762	1.004.919
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε €)	-	10.000.000
Λοιπές απαιτήσεις (καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα)	-	17.654.240
Σύνολο	35.348.887	32.692.814

18. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	31.12.2023		
	Αξία κτήσης	Κέρδος / (Ζημία) αποτίμησης μεθόδου καθαρής θέσης	Τρέχουσα αξία
Ποσά σε ευρώ			
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	6.000.000	(193.453)	5.806.547
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΑΝΑΝΕΩΣΙΜΕΣ ΑΕ	121.828	(121.828)	-
Σύνολο	6.121.828	(315.282)	5.806.547



Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	31.12.2022		
	Αξία κτήσης	Κέρδος / (Ζημία) αποτίμησης μεθόδου καθαρής θέσης	Τρέχουσα αξία
Ποσά σε ευρώ			
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	6.000.000	(135.250)	5.864.750
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΑΝΑΝΕΩΣΙΜΕΣ ΑΕ	121.828	(70.039)	51.789
Σύνολο	6.121.828	(205.289)	5.916.540

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς αφορούν επενδύσεις συμμετοχικού ενδιαφέροντος της Τράπεζας άνω του 20% του αποκτώμενου μετοχικού κεφαλαίου στις θυγατρικές εταιρείες της, «Παγκρήτια Factors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» με ποσοστό συμμετοχής 100% και «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας» (με δ.τ. Παγκρήτια Ανανεώσιμες) με ποσοστό συμμετοχής 98%. Λόγω της μη έναρξης των δραστηριοτήτων των θυγατρικών εταιρειών της και των μη σημαντικών κονδυλίων τους, η Τράπεζα δεν συνέταξε ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Συμμετοχές και τίτλοι με χαρακτήρα ακινητοποιήσεων	6.445.282	4.369.966
Μετοχές	7.109.006	6.996.139
Ομόλογα	12.330.000	12.264.000
Σύνολο	25.884.288	23.630.105

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές	28.629.038	-
Σύνολο	28.629.038	-

Το Διοικητικό Συμβούλιο της 20.04.2023 ενέκρινε τη συμμετοχή της Τράπεζας στην τρέχουσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής μέχρι του ποσού των € 34 εκατ. και τη σύναψη σχετικής επενδυτικής συμφωνίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), την THRIVEST HOLDING LTD, βασικό μέτοχο της Παγκρήτιας Τράπεζας, και την Τράπεζα Αττικής. Η συμμετοχή αυτή ταξινομήθηκε με βάση το Δ.Π.Χ.Α. 9 και τις προθέσεις της Τράπεζας, στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Ομόλογα & Έντοκα Γραμμάτια	809.640.196	840.863.905
Εταιρικά ομόλογα	63.783.457	60.192.757
Σύνολο	873.423.653	901.056.662

Η Τράπεζα κατέχει επενδύσεις σε ομόλογα του Ελληνικού, Αμερικανικού και Αγγλικού Δημοσίου και εταιρικά ομόλογα, στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης των διαθεσίμων της. Η Τράπεζα, βάσει του επιχειρηματικού της μοντέλου, έχει κατηγοριοποιήσει τις επενδύσεις αυτές στις επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος, με εξαίρεση



ένα ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο κατηγοριοποιήθηκε στην εύλογη αξία καθώς αγοράστηκε με σκοπό την πώλησή του.

Η πιθανότητα αθέτησης για τις επενδύσεις αυτές συναρτάται με βάση την πιστοληπτική διαβάθμιση των κρατών αυτών.

Βάσει των τελευταίων αξιολογήσεων, η προοπτική (outlook) του Ελληνικού αξιογράφου, διατυπώνεται Σταθερή.

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Επενδυτική Βαθμίδα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
S&P	BBB-	✓	stable	20/10/2023
Fitch	BBB-	✓	stable	1/12/2023
Moody's	Ba1		stable	15/9/2023
DBRS Morningstar	BBB	✓	stable	8/9/2023

Αντίστοιχα, τα ομόλογα του Αμερικανικού και Αγγλικού Δημοσίου εμφανίζουν γενικά σταθερές προοπτικές με δύο εταιρείες να έχουν αξιολογήσει το αξιόγραφο τους με αρνητικές προοπτικές παραμένοντας όμως σε χαμηλού κινδύνου επενδυτική βαθμίδα.

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Επενδυτική Βαθμίδα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
S&P	AA+	✓	stable	10/6/2013
Fitch	AA+	✓	stable	1/3/2024
Moody's	Aaa	✓	negative	10/11/2023
DBRS Morningstar	AAA	✓	stable	28/7/2023

Εταιρείες Αξιολόγησης Πιστοληπτικής Ικανότητας	Πιστοληπτική Ικανότητα	Επενδυτική Βαθμίδα	Προοπτική	Ημερομηνία Τελευταίας Αξιολόγησης
S&P	AA	✓	stable	21/4/2023
Fitch	AA-	✓	negative	1/12/2023
Moody's	Aa3	✓	stable	20/10/2023
DBRS Morningstar	AA	✓	stable	13/1/2023

Εντός του 2023, οι οίκοι αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας S&P, DBRS Morningstar και Fitch (αναγνωρίσιμοι από την ΕΚΤ) αναβάθμισαν το αξιόχρεο του ελληνικού χρέους στην επενδυτική βαθμίδα διατηρώντας σταθερό το outlook, με αιτιολογικό την ενίσχυση της ευρωπαϊκής θεσμικής στήριξης, την ευνοϊκή τροχιά του δημόσιου χρέους και τις μεταρρυθμίσεις του τραπεζικού τομέα.

Οι παραπάνω αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου αποτέλεσαν μια σημαντική εξέλιξη, καθώς η πιστοληπτική αξιολόγησή του βρίσκεται πλέον στην επενδυτική κατηγορία. Σύμφωνα με τις εκθέσεις των τριών αυτών οίκων, οι εξελίξεις που συνέβαλαν στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου αφορούσαν κυρίως: α) τη μείωση του δημοσίου χρέους, ως ποσοστού του ΑΕΠ, β) την πολύ καλή επίδοση της ελληνικής οικονομίας, καθώς ο ρυθμός ανάπτυξης ξεπέρασε τόσο τις προσδοκίες όσο και τους αντίστοιχους ρυθμούς ανάπτυξης των περισσότερων οικονομιών της ευρωζώνης και γ) τη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων των ελληνικών τραπεζών.



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

Οι συναλλαγές της Τράπεζας σε εταιρικά ομόλογα, ομόλογα και έντοκα γραμμάτια, για τη χρήση 2023, είχαν ως εξής:

Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	31.12.2023			Σύνολο
	Κρατικά Ομόλογα		Εταιρικά Ομόλογα	
	Αποτιμώμενα στην εύλογη	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	Αποτιμώμενα στο αποσβεσμένο κόστος	
Ποσά σε ευρώ				
Υπόλοιπο 01.01				
Ονομαστική αξία	12.000.000	817.756.000	60.387.000	890.143.000
Υπεραξία ανταλλαγής	6.000	48.951.488	(68.852)	48.888.636
Πληρωθέντες (δουλεψμένοι) τόκοι ομολόγων	-	65.700	-	65.700
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	-	(25.909.283)	-	(25.909.759)
Αποτέλεσμα αποτίμησης στο αποσβεσμένο κόστος	258.000	-	(125.391)	133.085
Σύνολο	12.264.000	840.863.905	60.192.757	913.320.662
Κινήσεις χρήσεως				
Αγορές (ονομαστική αξία)	17.000.000	496.388.314	4.650.000	518.038.314
Υπεραξία ανταλλαγής που πληρώθηκε κατά την αγορά	114.660	(3.733.247)	(13.348)	(3.631.935)
Δουλεψμένοι τόκοι που πληρώθηκαν κατά την αγορά	127.516	-	-	127.516
Αξία εκκαθάρισης αγορών	17.242.176	492.655.068	4.636.652	514.533.896
Ρευστοποιήσεις	17.000.000	515.656.000	1.049.000	533.705.000
Υπεραξία ανταλλαγής που διακανονίσθηκε κατά την πώληση	114.660	4.343.149	(5.140)	4.452.669
Δουλεψμένοι τόκοι που διακανονίσθηκαν κατά την πώληση	127.516	65.700	-	193.216
Αξία εκκαθάρισης πωλήσεων	17.242.176	520.064.849	1.043.860	538.350.885
Τόκοι/κουπόνια περιόδου	646.798	8.831.378	2.611.890	12.090.066
Κέρδος/(Ζημία) από πώληση	166.940	-	23.040	189.980
Αποτέλεσμα αποτίμησης περιόδου	66.000	(3.813.928)	(2.092)	(3.750.020)
Σύνολο αποτελεσμάτων περιόδου	879.738	5.017.450	2.632.838	8.530.026
Υπόλοιπο 31.12				
Ονομαστική αξία	12.000.000	798.488.314	63.988.000	874.476.314
Υπεραξία ανταλλαγής	6.000	40.875.093	(77.060)	40.804.033
Πληρωθέντες (δουλεψμένοι) τόκοι ομολόγων	-	-	-	-
Αναπροσαρμογή αξίας βάσει effective interest rate	-	(29.723.211)	-	(29.723.211)
Αποτέλεσμα αποτίμησης	324.000	-	(127.483)	196.517
Σύνολο	12.330.000	809.640.196	63.783.457	885.753.653



19. Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες

Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες		
Δάνεια ανά κατηγορία		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Επιχειρηματική πίστη	1.975.307	1.547.770
Εμπόριο	464.392	410.618
Τουρισμός / Καταλύματα	335.478	332.921
Βιομηχανία/ Βιοτεχνία	377.439	286.257
Κατασκευές	298.307	232.216
Γεωργία / Κτηνοτροφία / Αλιεία	47.072	37.809
Εστίαση	48.056	40.249
Ενέργεια / Φωτοβολταϊκά	126.129	30.439
Παροχή Υπηρεσιών / Ελεύθερα Επαγγέλματα	57.264	30.710
Λοιπά	31.984	34.790
Μεταφορές και Αποθήκευση	31.595	23.246
Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας	52.972	28.225
ΟΤΑ / Δημοτικές Επιχειρήσεις	6.641	7.044
Τηλεπικοινωνίες / Πληροφορική / Ενημέρωση	29.710	19.975
Ναυτιλία	44.131	8.787
Υπηρεσίες Υγείας	5.371	3.858
Διαχείριση Νερού και Λυμάτων	5.088	4.583
Ασφαλιστικές / Επενδυτικές Επιχειρήσεις	13.680	16.043
Στεγαστική Πίστη	376.461	145.105
Καταναλωτική Πίστη	126.819	88.813
Σύνολο	2.478.587	1.781.688

Άλλες απαιτήσεις		
Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών	1.395	1.619
Σύνολο δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2.479.983	1.783.307

Ποσά σε χιλ. ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Πάνω από τρεις (3) μήνες και μέχρι ένα (1) έτος	1.395	1.619
Πάνω από ένα (1) έτος	-	-
Σύνολο	1.395	1.619





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

Ανάλυση προβλέψεων για απομείωση δανείων & εκτός ισολογισμού στοιχείων	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε χιλ. ευρώ		
Προβλέψεις δανείων και άλλων απαιτήσεων από πελάτες	516.556	386.377
Προβλέψεις εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων	5.937	4.583
Σύνολο	522.493	390.960

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

Κίνηση λογαριασμού προβλέψεων για απομείωση δανείων & εκτός ισολογισμού στοιχείων	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε χιλ. ευρώ		
Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου	390.960	374.872
Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου	390.960	374.872
Σχηματισμένη πρόβλεψη από μετάπτωση HSBC	51.659	-
Σχηματισμένη πρόβλεψη από πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	60.812	-
Διαγραφές	(6.619)	(495)
Πρόβλεψη περιόδου	25.681	16.583
Υπόλοιπο περιόδου λήξης	522.493	390.960





Λογαριασμός / Δείκτης	31.12.2023	31.12.2022	Μεταβολή	
			€/%	%
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2.479.982.759	1.783.306.797	696.675.962	39,07%
Σωρευμένες προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	522.493.452	390.960.391	131.533.060	33,64%
Αξία καλυμμάτων δανείων	1.498.594.150	1.153.693.443	344.900.707	29,90%
Δάνεια σε καθυστέρηση (άνω των 90 ημερών)	1.201.961.950	1.026.028.044	175.933.906	17,15%
Οριστικές καθυστερήσεις	687.115.900	491.943.552	195.172.348	39,67%
NPEs	1.371.965.200	1.142.148.655	229.816.545	20,12%
Δάνεια σε καθυστέρηση (%)	48,47%	57,54%	-9,07%	-15,76%
Οριστικές καθυστερήσεις / Δάνεια	27,71%	27,59%	0,12%	0,44%
NPEs / Δάνεια	55,32%	64,05%	-8,73%	-13,62%
Προβλέψεις / Δάνεια	21,07%	21,92%	-0,85%	-3,90%
Προβλέψεις / Δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών	43,47%	38,10%	5,37%	14,08%
Κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανομιγμάτων (NPEs)	38,08%	34,23%	3,85%	11,26%
Καλύμματα προς δάνεια	60,43%	64,69%	-4,27%	-6,59%
Καλύμματα + Προβλέψεις / Δάνεια	81,50%	86,62%	-5,12%	-5,91%

Σε συνέχεια της επενδυτικής συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας, του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ("ΤΧΣ"), της THRIVEST HOLDING LTD και της Τράπεζας Αττικής στα πλαίσια της μελλοντικής συγχώνευσης των δυο πιστωτικών ιδρυμάτων, προβλέπεται, όπως σχολιάζεται και στην ενότητα «Επιχειρηματικό Σχέδιο», η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου αυτών και η ικανοποιητική μείωση του δείκτη NPE με σκοπό τη δημιουργία ενός νέου ισχυρού τραπεζικού πυλώνα. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εξετάζει την αίτηση υπαγωγής στο πρόγραμμα «**ΗΡΑΚΛΗΣ III**» με βάση το χρονοδιάγραμμα που έχει ανακοινωθεί.

Η Τράπεζα εξέτασε τις επιπτώσεις της πιθανής αυτής υπαγωγής και της συνεπακόλουθης ανακατάταξης μέρους του δανειακού της χαρτοφυλακίου στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31.12.2023 λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του **Δ.Π.Χ.Α. 9** αναφορικά με τις Ανακατατάξεις Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων (παρ. 4.4 και 5.6). Σύμφωνα με αυτό, εάν μια οικονομική οντότητα προβεί σε ανακατάταξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων λόγω **αλλαγής στο επιχειρηματικό μοντέλο** που εφαρμόζει για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εφαρμόζει την **ανακατάταξη μελλοντικά από την ημερομηνία ανακατάταξης**. Βάσει της παρ. 5.6.2 του Δ.Π.Χ.Α. 9, εάν μια οικονομική οντότητα προβεί σε ανακατάταξη χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου από την κατηγορία επιμέτρησης αποσβεσμένου κόστους στην κατηγορία επιμέτρησης εύλογης αξίας μέσω των αποτελεσμάτων, **η εύλογη αξία επιμετράται κατά την ημερομηνία ανακατάταξης**. Οποιοδήποτε κέρδος ή ζημία που προκύπτει από διαφορά ανάμεσα στο προηγούμενο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και την εύλογη αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Μέχρι και την ημερομηνία αυτή, **η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε αναθεώρηση του επιχειρηματικού της μοντέλου** για τη διαχείριση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, καθώς:

- Μια τέτοια αναθεώρηση εξαρτάται άμεσα από την ύπαρξη μιας επικαιροποιημένης Επενδυτικής Συμφωνίας ή άλλου συμβατικού εγγράφου των μετόχων το οποίο προσδιορίζει το ύψος της απαιτούμενης κεφαλαιακής ενίσχυσης για την κάλυψη του προκύπτοντος κεφαλαιακού ελλείμματος.
- Μια επικαιροποίηση της Επενδυτικής Συμφωνίας συνδέεται άμεσα με τη διαδικασία συγχώνευσης με την Τράπεζα Αττικής, η οποία, ενώ έχει ήδη ξεκινήσει, δεν έχουν προσδιοριστεί σημαντικές παράμετροί της (περίμετρος συναλλαγής, pre-ratings κλπ.), ούτε έχουν ληφθεί οι απαιτούμενες εγκρίσεις από τα αρμόδια όργανα.



- Δεν έχει ληφθεί σχετική απόφαση από τα αρμόδια εγκριτικά όργανα της Τράπεζας σχετικά με την υπαγωγή μέρους του δανειακού της χαρτοφυλακίου στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III».

Συνεπώς, δεν έχει υπάρξει αναταξινόμηση του δανειακού χαρτοφυλακίου στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31.12.2023.

20. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές του λογαριασμού των ενσώματων ακινητοποιήσεων έχουν ως εξής:

Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα	Κτίρια & εγκαταστάσεις κτιρίων	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο Ιδιοχρ/μιων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2023	8.312.520	26.318.044	423.910	16.767.360	6.166	51.828.000	9.409.943	61.237.942
Μετάπτωση από απορρόφηση HSBC	-	862.408	-	967.715	-	1.830.124	6.920.881	8.751.005
Μετάπτωση από απορρόφηση Κεντρικής Μακεδονίας	94.914	1.422.471	-	4.093.111	-	5.610.496	1.793.450	7.403.946
Προσθήκες	-	1.815.568	34.490	3.801.800	16.981	5.668.839	4.441.460	10.110.299
Αναπροσαρμογή αξίας λόγω αποτίμησης	6.345.966	(3.770.862)	-	-	-	2.575.105	-	2.575.105
Πωλήσεις, διαγραφές & λοιπές προσαρμογές	-	168.213	(26.255)	109.767	-	251.725	-	251.725
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	14.753.401	26.815.842	432.145	25.739.753	23.147	67.764.288	22.565.735	90.330.023
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2023	-	(14.405.546)	(352.189)	(13.678.147)	-	(28.435.882)	(2.961.689)	(31.397.570)
Μετάπτωση από απορρόφηση HSBC	-	-	-	-	-	-	-	-
Μετάπτωση από απορρόφηση Κεντρικής Μακεδονίας	-	(945.976)	-	(1.572.547)	-	(2.518.523)	(825.518)	(3.344.040)
Αποσβέσεις περιόδου	-	(904.267)	(13.394)	(1.446.052)	-	(2.363.714)	(2.222.352)	(4.586.066)
Αναπροσαρμογή αξίας λόγω αποτίμησης	-	7.198.299	-	-	-	7.198.299	-	7.198.299
Πωλήσεις, διαγραφές & λοιπές προσαρμογές	-	-	25.741	1.763	-	27.504	(2.782.689)	(2.755.185)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2023	-	(9.057.490)	(339.842)	(16.694.983)	-	(26.092.315)	(8.792.248)	(34.884.563)
Αναπόσβεστη 31ης Δεκεμβρίου 2023	14.753.401	17.758.352	92.303	9.044.770	23.147	41.671.973	13.773.487	55.445.460
Ιδιοχρησιμοποιούμενα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα	Κτίρια & εγκαταστάσεις κτιρίων	Μηχανολογικός εξοπλισμός & Μεταφορικά μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Ακινήτοποιήσεις υπό εκτέλεση	Σύνολο Ιδιοχρ/μιων παγίων	Δικαιώματα χρήσης ΔΠΧΑ 16	Σύνολο
Αξία κτήσεως								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	8.312.520	25.094.860	407.040	16.209.416	6.166	50.030.002	10.351.568	60.381.570
Προσθήκες	-	1.223.184	16.870	557.944	-	1.797.998	-	1.797.998
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	-	-	-	-	(941.625)	(941.625)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	8.312.520	26.318.044	423.910	16.767.360	6.166	51.828.000	9.409.943	61.237.942
Σωρευμένες αποσβέσεις								
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2022	-	(13.672.827)	(341.617)	(12.717.642)	-	(26.732.086)	(2.411.733)	(29.143.818)
Αποσβέσεις περιόδου	-	(732.719)	(10.572)	(960.505)	-	(1.703.796)	(985.861)	(2.689.657)
Πωλήσεις & διαγραφές	-	-	-	-	-	-	435.905	435.905
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2022	-	(14.405.546)	(352.189)	(13.678.147)	-	(28.435.882)	(2.961.689)	(31.397.570)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2022	8.312.520	11.912.498	71.721	3.089.213	6.166	23.392.118	6.448.254	29.840.372

Εντός του 2023, η Τράπεζα με τη χρήση ανεξάρτητων εκτιμητών, προέβη σε αναθεώρηση της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων της συμπεριλαμβανομένων και των ακινήτων που προήλθαν από την πρώτη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας αναγνωρίζοντας κέρδος ύψους 9,8 εκατ. ευρώ μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων αυξάνοντας αντίστοιχα το αποθεματικό εύλογης αξίας βάσει της λογιστικής της πολιτικής και των απαιτήσεων του ΔΛΠ 16. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας των ακινήτων πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα της TEGOVA και του RICS για θέματα σχετικά με εκτιμήσεις ακινήτων και σε συνεργασία με την Incorporated Society of Valuers and Auctioneers (I.S.V.A.). Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε ήταν η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων εξετάζοντας τρέχουσες τιμές πώλησης ακινήτων με παρόμοια χαρακτηριστικά στην εγγύς περιοχή και οι οποίες κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2. Στο μοντέλο αποτίμησης δεν χρησιμοποιήθηκε κάποια μη παρατηρήσιμη στην αγορά παράμετρος.

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

Δεν υπάρχουν εμπράγματα βάρη επί των ακινήτων της Τράπεζας.



Δεν υπάρχουν ενσώματα πάγια υπό καθεστώς χρηματοδοτικών μισθώσεων.

21. Επενδύσεις σε ακίνητα

Επενδύσεις σε ακίνητα (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα - κτίρια	
	2023	2022
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	28.534.488	15.667.000
Μετάπτωση από απορρόφηση HSBC	2.200.000	-
Μετάπτωση από απορρόφηση Κεντρικής Μακεδονίας	7.481.237	-
Διαφορές αποτίμησης στην εύλογη αξία	4.841.275	-
Αναστροφές / Αναταξινομήσεις	-	12.867.488
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	43.057.000	28.534.488

Εντός του 2023, η Τράπεζα με τη χρήση ανεξάρτητων εκτιμητών, προέβη σε αναθεώρηση της εύλογης αξίας των επενδυτικών ακινήτων της συμπεριλαμβανομένων και των ακινήτων που προήλθαν από την HSBC και την πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας αναγνωρίζοντας κέρδος ύψους 4,8 εκατ. ευρώ μέσω των αποτελεσμάτων βάσει της λογιστικής της πολιτικής και των απαιτήσεων του ΔΛΠ 40. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας των ακινήτων πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα της TEGOVA και του RICS για θέματα σχετικά με εκτιμήσεις ακινήτων και σε συνεργασία με την Incorporated Society of Valuers and Auctioneers (I.S.V.A.). Η μέθοδος που χρησιμοποιήθηκε ήταν η Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων εξετάζοντας τρέχουσες τιμές πώλησης ακινήτων με παρόμοια χαρακτηριστικά στην εγγύς περιοχή και οι οποίες κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 2. Στο μοντέλο αποτίμησης δεν χρησιμοποιήθηκε κάποια μη παρατηρήσιμη στην αγορά παράμετρος.

Το έσοδο από ακίνητα, για το έτος 2023, ανήλθε σε 785.703 ευρώ (2022: 387.875 ευρώ) και έχει αναγνωριστεί στα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.

22. Άυλα πάγια στοιχεία

Άυλα πάγια στοιχεία (Ποσά σε ευρώ)	Λογισμικό	
	2023	2022
Αξία κτήσεως		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	11.184.918	8.522.328
Μετάπτωση από απορρόφηση HSBC	3.224	-
Μετάπτωση από απορρόφηση Κεντρικής Μακεδονίας	391.584	-
Προσθήκες	4.068.696	2.662.590
Μειώσεις & διαγραφές	-	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	15.648.422	11.184.918
Σωρευμένες αποσβέσεις		
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου	(5.463.736)	(4.851.630)
Μετάπτωση από απορρόφηση HSBC	-	-
Μετάπτωση από απορρόφηση Κεντρικής Μακεδονίας	(391.555)	-
Αποσβέσεις περιόδου	(828.872)	(612.106)
Μειώσεις & διαγραφές	-	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	(6.684.162)	(5.463.736)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου	8.964.260	5.721.182



23. Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους

Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ			
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων		910.855	(1.148.101)
Διαφορά προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου		31.112.119	16.338.790
Καταλογιζόμενα έσοδα		(27.735.730)	(17.413.725)
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων		(4.777.854)	(1.656.126)
Αποτίμηση επενδυτικών ακινήτων και ακινήτων από πλειστηριασμούς		(1.574.729)	577.097
Δαπάνες εκδόσεως ομολογιακών δανείων		(0)	(0)
Αναγνώριση δικαιωμάτων από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		(29.467)	49.184
Λουτές προσωρινές διαφορές		361.420	101.141
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού		118.525	172.524
Αναβαλλόμενη φορολ. απαίτηση προσωρινών διαφορών	α	(1.614.862)	(2.979.216)
Ζημιά PSI	β	3.909.780	4.126.990
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση άρ. 27, Ν. 4172/2013 (πιστωτικού κινδύνου)	γ	40.537.525	40.537.525
Αναβαλλόμενη φορολ/κή απαίτηση εκπιπτόμενων φορολογικά ζημιών	δ	7.931.970	22.537.991
Σύνολο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	α+β+γ+δ	50.764.414	64.223.289

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

Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	31.12.2023	Ανάλυση / Επεξηγήσεις
Ποσά σε ευρώ		
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία (άρθρο 27α, Ν. 4172/2013)	44.447.305	Στην κατηγορία αυτή έχουν περιληφθεί οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις: α) από τη ζημιά PSI (άρθρο 27, Ν. 4172/2013) β) από τις σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου (άρθρο 27α, Ν. 4172/2013) γ) από τη χρεωστική διαφορά (παρ. 3, άρθρου 27, Ν. 4172/2013), καθότι υπολείπεται της διαφοράς του πιστωτικού κινδύνου που έχει ενταχθεί στο άρθρο 27 του ίδιου Νόμου.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (άρθρο 27, Ν. 4172/2013)	7.931.970	Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες.
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(1.614.862)	Στην κατηγορία αυτή έχουν περιληφθεί οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις
Σύνολο	50.764.414	

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

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

Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης αφορά, κυρίως:

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



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

Ο φόρος εισοδήματος, ο οποίος αναλογεί σε προσωρινές διαφορές που αφορούν: **α)** στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) ποσό της χρεωστικής διαφοράς (PSI) της παραγράφου 2, του άρθρου 27, που έχει προκύψει σε βάρος των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7, του άρθρου 26 και **β)** στο ποσό των σωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών, λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις **30 Ιουνίου 2015**, αναφορικά με απαιτήσεις των προαναφερθέντων νομικών προσώπων, για το οποίο έχει λογισθεί ή θα λογισθεί «αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση», σύμφωνα με τις διατάξεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και του Ν. 4172/2013 και εμφανίζεται στις τελευταίες, εκάστοτε νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων/μετόχων, ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, εφόσον έχουν συνταχθεί με βάση τα ΔΠΧΑ, **μετατρέπεται, στο σύνολο του ή μερικά**, κατά περίπτωση, σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση των νομικών προσώπων, έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση κατά την οποία, το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσεως των νομικών προσώπων είναι ζημία, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των συνεταίρων/μετόχων.

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

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



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

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

Το μέγιστο υπόλοιπο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που δύναται, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 27Α, του Ν. 4172/2013, να μετατραπεί σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση, έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, ανέρχεται σε περίπου **44,4 εκατ. ευρώ**.

Υπόλοιπο φορολογικής απαίτησης βάσει άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	30.06.2015		31.12.2023	
	Διαφορές	Αναβαλλόμενος	Διαφορές	Αναβαλλόμενος
Ζημιά PSI	19.848.500	5.756.065	13.482.000	3.909.780
Διαφορά σωρευμένων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	139.784.568	40.537.525	139.784.568	40.537.525
Σύνολο	159.633.068	46.293.590	153.266.568	44.447.305

Κατηγοριοποίηση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις) από					Σύνολο
	Ζημιά PSI άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου άρ. 27Α, Ν. 4172/2013	Λοιπές σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Από εκπιπτόμενες φορολογικά ζημίες	Λοιπές προσωρινές διαφορές	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία	3.909.780	40.537.525				44.447.305
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές				7.931.970		7.931.970
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές			31.112.119		(32.726.980)	(1.614.862)
Σύνολο	3.909.780	40.537.525	31.112.119	7.931.970	(32.726.980)	50.764.414

Σχετικά με την μεταβολή στην αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση από εκπιπτόμενες φορολογικές ζημίες, περαιτέρω επεξηγήσεις παρέχονται στη σημείωση 14.



24. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα λοιπά στοιχεία του ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	14.369.050	25.518.142
Εγγυήσεις (collaterals) πιστωτικών καρτών	2.785.916	1.283.065
Εγγυήσεις (collaterals) POS	-	490.236
Εγγυήσεις (collaterals) Χρηματιστηρίου Αθηνών	500.000	-
Δουλεuμένοι τόκοι χορηγήσεων	493.744	8.237
Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές	7.315.066	4.364.864
Απαιτήσεις από πωλήσεις ακινήτων από πλειστηριασμούς	327.574	332.011
Προκαταβολή και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος	9.135.536	5.425.792
Έξοδα επομένων χρήσεων	2.851.072	1.832.830
Δουλεuμένα άλλα έσοδα από τόκους	4.791.726	12.012.733
Δουλεuμένα έσοδα από χρεόγραφα	10.359.127	13.207.013
Έσοδα προμηθειών εισπρακτέα	6.469.706	172.250
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	616.810	1.028
Προκαταβολές προσωπικού	128.475	43.903
Σύνολο	60.143.800	64.692.104

Με τις διατάξεις του Ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων», ενσωματώνεται στην Ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 (ΕΕ L 173) περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΣΕΚ) και θεσπίζονται κοινοί κανόνες για όλα τα ΣΕΚ που αποσκοπούν στην παροχή ομοιόμορφου επιπέδου προστασίας στους καταθέτες σε όλη την ΕΕ.

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι ο φορέας διαχείρισης του συστήματος εγγύησης των τραπεζικών καταθέσεων και επενδυτικών υπηρεσιών. Σκοποί του ΤΕΚΕ είναι: α) η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους, β) η καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές – πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους και γ) η χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων ενώ στο κεφάλαιο Β του Ν.4370/16 καθορίζεται η υποχρέωση συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ (άρθρο 4 παρ. 3 και άρθρο 15 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ). Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 9 του άνω Νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ορίζεται σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ. Το όριο αυτό ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων που τηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των καταθέσεων, το νόμισμα και τον τόπο κατάθεσης εντός της ΕΕ. Αναφορικά με το σκέλος των επενδύσεων και σύμφωνα με το άρθρο 13 του άνω νόμου, το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των απαιτήσεων κάθε επενδυτή - πελάτη, οι οποίες προκύπτουν από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, ορίζεται σε τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ.

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



Συνέπεια του γεγονότος αυτού είναι η επιστροφή από το ΤΕΚΕ προς την Τράπεζα το 2022 ποσού 12.087.610 ευρώ που αφορούσε επιστροφή α' δόσης Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων ΠΚΚΚ, ενώ το εναπομείναν ποσό ύψους 12.138.323 ευρώ επιστράφηκε εντός του 2023.

Εντός του 2023 και σε συνέχεια της απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC, η Τράπεζα απέκτησε την ιδιότητα εκκαθαριστικού μέλους στην αγορά παραγώγων της εταιρείας «Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία» (ATHEXClear) με σκοπό τη διενέργεια εκκαθαρίσεων συναλλαγών πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό και βάσει των απαιτήσεων του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012, συμμετέχει στο κεφάλαιο εκκαθάρισης του με το ποσό 500 χιλ. ευρώ.

Η Τράπεζα εισχώρησε σε σύγχρονα σχήματα Διατραπεζικών Συστημάτων, εξυπηρετώντας συναλλαγές Instant Payment (άμεσης χρέωσης), με δυνατότητα άμεσης αποστολής εμβασμάτων και άμεσης διενέργειας πληρωμών οργανισμών. Η παραπάνω δυνατότητα απαιτεί τη διατήρηση υπολοίπου σε ενδιάμεσους λογαριασμούς εξυπηρέτησης, με αποτέλεσμα την αύξηση του κονδυλίου Λοιπές απαιτήσεις και προκαταβολές. Επιπλέον, το εν λόγω κονδύλι αυξήθηκε περαιτέρω, λόγω και της αύξησης της εκκαθάρισης των συναλλαγών μέσω καρτών Mastercard διαμορφώνοντας τελικά υπόλοιπο την 31/12/2023 ευρώ 7,3 εκατ..

Το κονδύλι Προκαταβολές και παρακρατήσεις φόρου εισοδήματος αυξήθηκε σημαντικά, λόγω των αυξημένων Εσόδων από τόκους ομολόγων και, κατά συνέπεια, των αυξημένων παρακρατούμενων φόρων επί των εσόδων αυτών.

Το κονδύλι Δουλευμένα άλλα έσοδα από τόκους είναι μειωμένο, λόγω της είσπραξης των τόκων για τα έτη 2020 - 2023 των πρώτων δυο σειρών του προγράμματος TLTRO σε συνέχεια των πρόωρων αποπληρωμών που πραγματοποίησε η Τράπεζα εντός του 2023.

Τέλος, η αύξηση στα έσοδα προμηθειών εισπρακτέα οφείλεται κατά κύριο λόγο στην είσοδο σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management) μέσω της απόκτησης του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC αλλά και σε αύξηση του όγκου συναλλαγών σε Α.Τ.Μ. και Ρ.Ο.Σ..

25. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς (Ποσά σε ευρώ)	Οικόπεδα - κτίρια	
	2023	2022
Υπόλοιπο Έναρξης 1ης Ιανουαρίου	12.856.048	12.967.958
Μετάπτωση από απορρόφηση HSBC	-	-
Μετάπτωση από απορρόφηση Κεντρικής Μακεδονίας	2.884.974	-
Προσθήκες	5.890.001	12.871.512
Κέρδη/(Ζημίες από αποτίμηση)	205.551	(115.934)
Πώλησεις & διαγραφές	(536.377)	-
Αναστροφές/Αναταξινομήσεις	-	(12.867.488)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου	21.300.196	12.856.048

Έπειτα από συμμετοχή της Τράπεζας στον δημόσιο πλειστηριασμό της 06.09.2023 για το ακίνητο της ανώνυμης εταιρείας FIVE SENSES HOTEL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, το εν λόγω ακίνητο περιήλθε στην κυριότητα της και αναγνωρίσθηκε στην εύλογη αξία.



26. Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες

Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με ενέχυρο ΕΓΕΔ & Δάνεια	324.000.000	744.000.000
Σύνολο	324.000.000	744.000.000

Η Παγκρήτια Τράπεζα έχει αντλήσει ρευστότητα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, καθώς συμμετείχε, με συνολικό ποσό € 744 εκατ., στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III). Η διάρκεια της χρηματοδότησης για τη σειρά TLTRO-III.5, ύψους € 200 εκατ., είναι τριετής - από 30.09.2020 έως και 27.09.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 29.09.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, για τη σειρά TLTRO-III.6, ύψους € 220 εκατ., είναι τριετής - από 16.12.2020 έως και 20.12.2023, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 22.12.2021 και κάθε επόμενο τρίμηνο, ενώ, για τη σειρά TLTRO-III.7, ύψους € 324 εκατ., είναι τριετής - από 24.03.2021 έως και 27.03.2024, με δυνατότητα αποπληρωμής από τις 30.03.2022 και κάθε επόμενο τρίμηνο. Με απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας στις 27.10.2022 δόθηκε επιπλέον δυνατότητα αποπληρωμής στις ημερομηνίες 23.11.2022, 25.01.2023 και 22.01.2024.

Για τη συμμετοχή της Τράπεζας χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ) ονομαστικής αξίας € 602,1 εκατ., καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων συνολικού ύψους € 140,1 εκατ., με αξία αποτίμησης € 56 εκατ. (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η ΤτΕ).

Σύμφωνα με την από 27 Οκτωβρίου 2022 απόφαση του Συμβουλίου της ΕΚΤ, από τις 23 Νοεμβρίου 2022 έως την ημερομηνία λήξης ή την ημερομηνία πρόωρης αποπληρωμής κάθε αντίστοιχης πράξης TLTRO III, το επιτόκιο των πράξεων TLTRO III θα αναπροσαρμόζεται στο μέσο όρο των ισχυόντων βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου.

Η Τράπεζα προχώρησε σε πρόωρη αποπληρωμή της 5^{ης} και 6^{ης} σειράς του προγράμματος ύψους € 200 εκατ. και € 220 εκατ. αντίστοιχα οι οποίες κανονικά έληγαν τον Σεπτέμβριο του 2023 και τον Δεκέμβριο του 2023 αντίστοιχα. Η εναπομένουσα ρευστότητα που αντλείται μέσω του TLTRO ανέρχεται στα € 324 εκατ. η οποία θα αποπληρωθεί τον Μάρτιο του 2024. Η Τράπεζα, λόγω της υπερβάλλουσας αξίας των ομολόγων και εντόκων γραμματίων που κατέχει, έχει τη δυνατότητα να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα σε περίπτωση που καταστεί ανάγκη.

Με βάση το πλάνο αποπληρωμής του δανεισμού αυτού, δεν αναμένεται να υπάρξει χρηματοδοτικό κενό για την εναπομένουσα δόση αποπληρωμής τον Μάρτιο του 2024 λόγω της σημαντικής αύξησης των καταθέσεων και συνεπώς της ρευστότητας μέσω της απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ελληνικού δικτύου των υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα συνεχίζει να διατηρεί ικανοποιητικό απόθεμα επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού μέσω των οποίων έχει τη δυνατότητα να αντλήσει ρευστότητα από την ΕΚΤ, σε περίπτωση που καταστεί ανάγκη.



27. Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	68.236.346	77.562.184
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων)	21.657.005	21.657.005
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων	28.227.866	2.739.148
Καταθέσεις προθεσμίας πιστωτικών ιδρυμάτων	40.000.000	-
Σύνολο	158.121.217	101.958.337

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

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

Υποχρεώσεις προς πελάτες	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Καταθέσεις όψεως	540.936.697	403.138.696
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	801.799.812	483.888.343
Καταθέσεις προθεσμίας	979.907.003	663.748.424
Καταθέσεις όψεως σε ξένο νόμισμα	44.307.808	13.246.510
Καταθέσεις ταμειυτηρίου σε ξένο νόμισμα	79.745.510	1.296.996
Καταθέσεις προθεσμίας σε ξένο νόμισμα	148.269.195	5.711.733
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	11.595.305	9.272.696
Σύνολο	2.606.561.332	1.580.303.398



Η αύξηση στις καταθέσεις οφείλεται κατά κύριο λόγο στην απόκτηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC αλλά και, σε χαμηλότερο βαθμό, από την απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας.

29. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) μειωμένης εξασφάλισης	23.500.000	23.500.000
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2015 μετατρέψιμο μετοχές	15.100.000	15.100.000
Παγκρήτιο ομόλογο εκδόσεως 2018 μειωμένης εξασφάλισης	9.400.000	9.400.000
Σύνολο	48.000.000	48.000.000



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

30. Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Η υποχρέωση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψιν και την υποχρέωση που αναλήφθηκε λόγω της απόκτησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC και της απορρόφησης της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας, αναλύεται παρακάτω:

Μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε €		
Παρούσα αξία υποχρέωσης στην αρχή της περιόδου	594.912	542.795
Αναληφθείσα υποχρέωση από μετάπτωση HSBC	939.860	-
Αναληφθείσα υποχρέωση από συγχώνευση με Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	69.805	-
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	(178.045)	151.772
Κόστος τόκου	57.568	5.428
Τερματικές παροχές	257.438	310.633
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(294.950)	(344.051)
Αναλογιστική ζημία	55.017	(71.666)
Παρούσα αξία υποχρέωσης στο τέλος της περιόδου	1.501.605	594.912
Μεταβολή στη καθαρή υποχρέωση		
Ποσά σε €		
Καθαρή υποχρέωση στην έναρξη της περιόδου	594.912	542.795
Αναληφθείσα υποχρέωση από μετάπτωση HSBC	939.860	-
Αναληφθείσα υποχρέωση από συγχώνευση με Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	69.805	-
Παροχές που πληρώθηκαν από τον εργοδότη	(294.950)	(344.051)
Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης	136.961	467.834
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση συνολικών εσόδων	55.017	(71.666)
Καθαρή υποχρέωση κατά το τέλος της περιόδου	1.501.605	594.912

**Δαπάνη που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσης**

Ποσά σε €	1.1-31.12.2023	1.1-31.12.2022
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	(178.045)	151.772
Κόστος τόκου	57.568	5.428
Τερματικές παροχές	257.438	310.633
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	136.961	467.834

Ποσά που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση συνολικών εσόδων

Ποσά σε €	1.1-31.12.2023	1.1-31.12.2022
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση, λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	33.535	(89.885)
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση, λόγω εμπειρίας	21.482	18.220
Σωρευτικό ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα	55.017	(71.666)

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

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

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

Τεχνικό επιτόκιο	3,08%
Αύξηση μισθών	2,50%
Πληθωρισμός	2,10%
Πίνακας θνησιμότητας	EVK 2000
Καθαρό ποσοστό αποχωρήσεων (παραιτήσεις μείον απολύσεις)	0,00%
Μέση ηλικία συνταξιοδότησης:	
Άνδρες & Γυναίκες Βαρέα – Ανθυγιεινά	62 ετών
Άνδρες & Γυναίκες Λιυτές Κατηγορίες Ασφάλισης	67 ετών
Ημερομηνία αποτίμησης	31.12.2023
Δομή ασφαλισμένης ομάδας	Κλειστή: υποτέθηκε μηδενική είσοδος ατόμων
Περιουσία του ταμείου	μηδέν

Ανάλυση ευαισθησίας του αποτελέσματος, σχετικά με την αναλογιστική υποχρέωση την 31.12.2023:

Παράμετρος	Μεταβολές	Υποχρέωση 31.12.2023	Μεταβολή σε σχέση με τη βασική αποτίμηση
Τεχνικό επιτόκιο	0,50%	1.445.665	-55.940
Τεχνικό επιτόκιο	-0,50%	1.560.606	59.001
Αύξηση μισθών	0,50%	1.555.322	53.717
Αύξηση μισθών	-0,50%	1.448.619	-52.986



31. Λοιπά στοιχεία παθητικού

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Λοιπά στοιχεία παθητικού	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	3.617.348	1.905.342
Υποχρεώσεις από συγχρηματοδοτούμενα δάνεια	3.491	(12.243)
Επιταγές καλύμματα προς είσπραξη	585.125	1.189.982
Τόκοι και προμήθειες δουλευμένοι/ες	21.220.747	3.153.178
Εισπράξεις από πλειστηριασμούς σε αναμονή	689.986	689.986
Υποχρεώσεις από φόρους – τέλη	3.392.770	1.071.019
Υποχρεώσεις προς προμηθευτές	8.507.782	3.503.441
Υποχρεώσεις προς ασφαλιστικούς οργανισμούς	1.735.679	926.142
Λοιπές υποχρεώσεις	491.216	196.900
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων	-	1.169.261
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	935.998	759.937
Τηλεφωνικά - Ηλεκτρικό ρεύμα - Ταχυδρομικά	177.712	173.717
Αμοιβές προσωπικού δουλευμένες	1.225.900	220.000
Υποχρεώσεις από εκκαθαρίσεις καρτών	537.443	64.559
Φόροι και τέλη δουλευμένα	36.000	30.000
Λοιπά έξοδα δουλευμένα	2.198.502	1.448.906
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών εισπρακτέα	62.658	93
Σύνολο	45.418.356	16.490.220

Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη (για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις)	766.061	350.000
Προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις	169.937	409.937
	935.998	759.937

Η μεταβολή των Εισπράξεων για λογαριασμό τρίτων οφείλεται, κυρίως, σε εκκρεμείς συναλλαγές από εκκαθάριση εντολών πληρωμής DIASTRANSFER, οι οποίες εκκαθαρίστηκαν την επόμενη, της 31.12.2023, εργάσιμη.

Η μεταβολή των Τόκων και προμηθειών δεδουλευμένων οφείλεται, κυρίως, στην αύξηση των επιτοκίων βάσης αλλά και στην αύξηση των καταθέσεων από την απόκτηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ελληνικού καταστήματος της HSBC και της απορρόφησης της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας και ιδιαίτερα αυτών των προθεσμιακών καταθέσεων. Μέρος της αύξησης οφείλεται επίσης και σε εκκρεμείς συναλλαγές από πληρωμή τόκων συμβολαίου TLTRO ύψους περίπου 11,5 εκ. ευρώ.

32. Μετοχικό κεφάλαιο

Κεφάλαιο	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.896.668	5	39.483.340
Split υφιστάμενων μετοχών	78.966.680	0,5	39.483.340
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	78.966.680	0,5	39.483.340
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	157.933.360	0,5	78.966.680
Νέες μετοχές από σχέση ανταλλαγής με Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	31.256.998	0,5	15.628.499
Υφιστάμενες μετοχές απορρόφωμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας	1.020.504	0,5	510.252
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	190.210.862	0,5	95.105.431



Σχετικά με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και τη σχέση ανταλλαγής μετοχών, περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 35.

33. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Διαφορά υπέρ το άρτιο	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	136.824.633
Καθαρή αύξηση κεφαλαίου	54.170.204
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	190.994.837
Αναβαλλόμενος φόρος εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	1.465.894
Συγχώνευση με Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας	15.999.633
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	208.460.364

Ο αναβαλλόμενος φόρος των εξόδων αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αναγνωρίστηκε με την υποβολή της Δήλωσης Φόρου Εισοδήματος 2022 ως μέρος των ιδίων κεφαλαίων από όπου αφαιρέθηκαν οι σχετικές δαπάνες το έτος 2022.

Σχετικά με το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και τη σχέση ανταλλαγής μετοχών, περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 35.

34. Λοιπά αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέο

Λοιπά αποθεματικά	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Τακτικό αποθεματικό	15.782.879	15.105.153
Αποθεματικά καταστατικού	7.748.671	7.552.576
Ειδικό αποθεματικό εγγραφής	3.157.839	3.157.839
Έκτακτα αποθεματικά	39.139.517	36.581.805
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	2.995.699	2.995.699
Αφορολόγητα αποθεματικά από κέρδη απαλλασσόμενα της φορολογίας	845.559	845.559
Φορολογημένα αποθεματικά άρθρου 106, Ν. 2238/1994	3.006.992	3.006.992
Αποθεματικό αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(3.702.221)	-
Αποθεματικό Αναπροσαρμογής ΔΛΠ 16	8.783.791	1.853.591
Σύνολο	77.758.726	71.099.213

Αποτελέσματα εις νέο	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Αποτελέσματα εις νέο	(40.978.057)	(68.627.582)
Ζημιές εις νέο - Επίδραση μετάβασης σε ΔΠΧΑ	(89.761.635)	(89.761.635)
Σύνολο	(130.739.692)	(158.389.218)

Ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα Ίδια Κεφάλαια μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων	Υπόλοιπα	
	31.12.2023	31.12.2022
Αποτελέσματα εις νέο	(122.337)	(83.275)
Αποθεματικό εύλογης αξίας και λοιπά αποθεματικά	(2.487.148)	(5.729.988)
Σύνολο	(2.609.486)	(5.813.263)

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158, του Ν. 4548/2018, βάσει του οποίου, κάθε έτος, αφαιρείται το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, των καθαρών κερδών, για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για σχηματισμό αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, μόλις το ποσό αυτό φθάσει το ένα τρίτο



(1/3), τουλάχιστον, του κεφαλαίου. Το τακτικό αποθεματικό χρησιμοποιείται αποκλειστικά, πριν από κάθε διανομή μερίσματος, προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

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

35. Συγχώνευση με απορρόφηση της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.

Σε συνέχεια της υπογραφής του σχετικού Μνημονίου Συνεργασίας τον Νοέμβριο του 2022, η Παγκρήτια Τράπεζα τον Ιανουάριο του 2023 προχώρησε σε συμφωνία συγχώνευσης με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας με απορρόφηση αυτής σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4601/2019 και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, όπως ισχύουν.

Τα Διοικητικά Συμβούλια των δυο τραπεζών έχουν εγκρίνει το από 28 Απριλίου 2023 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, το οποίο μαζί με την Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και την Έκθεση των ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας και την έκφραση γνώμης για το δίκαιο και εύλογο της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών, εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 8ης Σεπτεμβρίου 2023.

Η Γενική Συνέλευση της 8^{ης} Σεπτεμβρίου 2023 αποφάσισε επίσης την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 16.138.751 ευρώ, μετά την απαλοιφή ιδίων κεφαλαίων που κατέχει η απορροφούμενη ποσού 17.964 ευρώ, με την έκδοση αρχικά 32.277.502 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής 0,50 ευρώ. Με βάση τη σχέση ανταλλαγής που έχει προσδιοριστεί από τα Διοικητικά Συμβούλια της Παγκρήτιας Τράπεζας και της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε., από τις 190.210.862 κοινές ονομαστικές μετοχές που θα προκύψουν, 189.190.358 κοινές ονομαστικές μετοχές θα διατεθούν στους υφιστάμενους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας και 1.020.504 κοινές ονομαστικές μετοχές θα διατεθούν στους συνεταίρους της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε., κάθε δε μέτοχος της Παγκρήτιας Τράπεζας θα λάβει για κάθε 1 παλαιά μετοχή που κατέχει 1,198 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές, ενώ κάθε συνεταίρος της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε. θα λάβει για κάθε 15,814 μερίδες που κατέχει 1 νέα μετοχή.

Την 28.12.2023 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 3954897, η υπ' αριθ. πρωτ. 3047892 ΑΠ/ 28-12-2023 απόφαση (ΑΔΑ: ΨΣΓ346ΝΛΣΞ-ΙΞ1), με την οποία εγκρίθηκε:

ι) η συγχώνευση με απορρόφηση του πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 114219752000 («Απορροφώμενη») από την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 077156527000 («Απορροφώσα»), με βάσει τις διατάξεις των άρθρων 7 έως 21, 30 έως 38 και 47 έως 52 του Ν. 4601/2019 και τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, σε εφαρμογή της από 24-7-2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης του Συνεταιρισμού με την επωνυμία ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε., και της από 8-9-2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ανώνυμης τραπεζικής



εταιρείας με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», και της υπ' αριθ. υπ' αριθμ. 8.896/14-12-2023 Συμβολαιογραφική πράξη της Συμβολαιογράφου Αθηνών ΕΛΕΝΗΣ ΣΠΗΛΙΟΠΟΥΛΟΥ ΠΟΥΛΑΝΤΖΑ και

ii) η τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της απορροφώσας ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 077156527000, λόγω της ως άνω συγχώνευσης, σύμφωνα με την από 8-9-2023 απόφαση (θέμα 6ο - παράγραφος Α) της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Την 02.01.2024 δόθηκε η σχετική έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος ολοκληρώνοντας έτσι την νομική συγχώνευση των δύο τραπεζών. Η λειτουργική συγχώνευση, θα ολοκληρωθεί με την ενοποίηση του συνόλου των πληροφοριακών συστημάτων των δύο πιστωτικών ιδρυμάτων εντός του α' εξαμήνου 2024.

Η Παγκρήτια Τράπεζα καθίσταται αυτοδίκαια καθολική διάδοχος όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της απορροφώμενης Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας από 01.01.2023 και περιέρχονται σε αυτήν όλες οι δραστηριότητές της, συμπεριλαμβανομένων του δικτύου καταστημάτων, των καταθέσεων και των δανειακών προϊόντων της.

Τα στοιχεία της πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε. που απορροφήθηκαν από την Παγκρήτια Τράπεζα κατά την 31.12.2022 είναι τα εξής:

Οικονομικά Στοιχεία πρώην Συνεταιριστικής Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας ΣΥΝ.Π.Ε.	31.12.2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15.147.335
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	458.207
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	723.179
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	50.000
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	239.496.198
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(60.812.452)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	2.401.209
Επενδύσεις σε ακίνητα	6.742.744
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	892.851
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	12.949.320
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.444.446
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	3.623.947
Σύνολο ενεργητικού	225.116.984
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	37.528.104
Υποχρεώσεις προς πελάτες	183.106.850
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	69.805
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	955.453
Λοιπά στοιχεία παθητικού	2.471.432
Σύνολο υποχρεώσεων	224.131.643
Μετοχικό κεφάλαιο	16.156.716
Διαφορά υπέρ το άρτιο	288.649
Λοιπά αποθεματικά	19.604.059
Αποτελέσματα εις νέο	(35.064.083)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	985.341
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	225.116.984

Επί των παραπάνω κονδυλίων, η Τράπεζα αναγνώρισε τυχόν προσαρμογές αναταξινόμησης των κονδυλίων της χρηματοοικονομικής θέσης και εναρμόνισης των λογιστικών πολιτικών και εκτιμήσεων της πρώην Συνεταιριστικής



Τράπεζας Κεντρικής Μακεδονίας με αυτές της Παγκρήτιας, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στα ίδια κεφάλαια και τα αποτελέσματα της χρήσης και αφορούν κυρίως στις παρακάτω:

- Προσαρμογή μοντέλου αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου και αναγνώριση προβλέψεων, βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9.
- Αναγνώριση μισθωτικών δικαιωμάτων, βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 16.
- Αναγνώριση πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού, βάσει του Δ.Λ.Π. 19.
- Ωφέλιμες ζωές παγίων στοιχείων.

36. Ανάλυση μεταβολών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων

Ποσά σε ευρώ	Πιστωτικοί τίτλοι	Μισθώσεις	Μετοχικό κεφάλαιο και ποσά προοριζόμενα για αύξηση κεφαλαίου
Υπόλοιπο 01.01.2023	48.000.000	6.617.854	269.961.517
Πληρωμές μισθωμάτων	-	(4.408.444)	-
Συνολικές μεταβολές από χρηματοδοτικές ροές	-	(4.408.444)	-
Κόστος τόκου	-	433.568	-
Λοιπές μη ταμειακές μεταβολές	-	12.394.807	33.604.278
Υπόλοιπο 31.12.2023	48.000.000	15.037.785	303.565.795

37. Μισθώσεις

Ως μισθώτρια

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προέρχονται, κατά κύριο λόγο, από κτίρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματά της. Οι συνολικές καταβολές μισθωμάτων, κατά τη χρήση 2023, ανήλθαν σε 4,4 εκατ. ευρώ, περίπου.

Την 01.01.2019, η Τράπεζα εφάρμοσε τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις», αναγνωρίζοντας περιουσιακό στοιχείο Ενεργητικού ως δικαίωμα χρήσης ακινήτων (Rights Of Use) και ισόποσες υποχρεώσεις από μισθώσεις. Το ποσό της υποχρέωσης, κατά την 31.12.2023, διαμορφώνεται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	Υποχρεώσεις από μισθώσεις
Υπόλοιπο 01.01.2023	6.617.854
Μετάπτωση από απορρόφηση HSBC	6.920.881
Μετάπτωση από απορρόφηση Κεντρικής Μακεδονίας	1.032.465
Σύναψη νέων συμβάσεων	4.441.460
Μεταβολές παραδοχών / μεταβλητών υφιστάμενων μισθώσεων	-
Πληρωμές μισθωμάτων	(4.408.444)
Κόστος τόκου	433.568
Υπόλοιπο 31.12.2023	15.037.785

Η κίνηση των δικαιωμάτων χρήσης ακινήτων παρουσιάζεται στη σημείωση 20.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της Τράπεζας εκτιμώνται ως εξής:

Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
εντός ενός έτους	3.044.506	1.424.403
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	12.178.025	5.697.612
πέραν των 5 ετών	15.222.532	7.122.015
Σύνολο	30.445.064	14.244.031



Ως εκμισθώτρια

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

Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
εντός ενός έτους	785.703	387.875
πέραν του έτους και μέχρι 5 έτη	3.142.814	1.551.502
πέραν των 5 ετών	3.928.517	1.939.377
Σύνολο	7.857.035	3.878.754

38. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις: Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και την εταιρική χρήση 2010, ενώ για τις χρήσεις 2011 έως και 2017, ενδεχομένως έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί παραγραφής. Οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2018 και 2019 της Παγκρήτιας Τράπεζας, ανέρχονται σε 350.000 ευρώ (31.12.2022: 350.000 ευρώ) ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις, για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2018 έως 2022 για την απορροφώμενη πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας ανέρχονται σε 416.061 ευρώ (31.12.2022: 416.061 ευρώ) και κρίνονται ως επαρκείς από τη Διοίκηση.

Οι χρήσεις 2020 – 2022 της Παγκρήτιας Τράπεζας έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 και εκδόθηκε Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης. Η απορροφώμενη πρώην Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά λόγω της νομικής της υπόστασης ως Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης.

Ο έλεγχος για τη χρήση 2023 βρίσκεται σε εξέλιξη και η Έκθεση Φορολογικής Συμμόρφωσης προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ωστόσο, δεν αναμένεται να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις.

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

Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Εγγυητικές επιστολές	153.059.726	103.642.170
Σύνολο	153.059.726	103.642.170

Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις: Κατά την 31.12.2023, υφίστανται απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά της Τράπεζας, στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Η Τράπεζα έχει εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας και διαδικασίες, ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος της, να εξετάζει την πιθανότητα ευδοκιμήσεώς τους και να εκτιμά την ενδεχόμενη εκροή. Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμα τους μπορεί να προβλεφθεί με σχετική αξιοπιστία, η Τράπεζα σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο κονδύλι του



Ισολογισμού «Λοιπά στοιχεία παθητικού». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται, κατά την 31.12.2023, σε 170 χιλ. ευρώ (31.12.2022: € 410 χιλ. ευρώ).

Για τις περιπτώσεις, για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά, εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειάς τους, η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Συμβούλων, δεν υπάρχουν εκκρεμείς δικαστικές ή σε διαιτησία υποθέσεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023. Τέλος, αναφέρεται ότι, η Τράπεζα διεκδικεί, μέσω των νομικών διαδικασιών, τη δικαστική είσπραξη καθυστερημένων οφειλών (δανείων), στο πλαίσιο της τραπεζικής πρακτικής και το ισχύον νομικό καθεστώς.

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

Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις: Αναληφθείσες εγγυήσεις υπέρ συνδεμένων μερών ποσού έως 300.000€, σύμφωνα με την απόφαση του ΔΣ της 25.10.2023 και τις διατάξεις του άρθρου 99 του Ν.4548/2018.

Στοιχεία Ενεργητικού σε ενέχυρο: Κατά την 31.12.2023 και όσον αφορά τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTROs III), ύψους 324 εκατ. ευρώ, χρησιμοποιήθηκαν ως εξασφαλίσεις: α) Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού δημοσίου (ΕΓΕΔ), ονομαστικής αξίας 602,1 εκατ. ευρώ, καθώς και β) χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων, συνολικού ύψους 140,1 εκατ. ευρώ, με αξία αποτίμησης 56 εκατ. ευρώ (μετά την περικοπή που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος).



39. Συναλλαγές και υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

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

Υπόλοιπα με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	31.12.2023	31.12.2022
Ποσά σε ευρώ		
Απαιτήσεις - Υποχρεώσεις		
Δάνεια	59.164.726	6.790.576
Καταθέσεις	10.011.505	8.792.283
Εγγυητικές επιστολές εν ισχύ	625.925	128.800
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (ΔΛΠ 24)	Από 1η Ιανουαρίου έως	
Ποσά σε ευρώ	31.12.2023	31.12.2022
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη		
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών	2.610.918	2.050.220
Αμοιβές Μελών ΔΣ & Επιτροπών	1.880.964	1.030.145
Αποζημιώσεις & λουπές παροχές Διοικητικών Στελεχών, Μελών ΔΣ & Επιτροπών	283.890	211.459

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

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

Με τις διατάξεις του άρθρου 2, του Ν. 4335/2015, ενσωματώνεται στη Νομοθεσία η οδηγία (ΕΕ) 2014/59, για τη θέσπιση του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου, σχετικά με την ανάκαμψη κι εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών (ΕΟΚ) 82/891, (ΕΚ) 2011/24, (ΕΚ) 2002/47, (ΕΚ) 2004/25, (ΕΚ) 2005/56, (ΕΚ) 2007/36, (ΕΕ) 2011/35, (ΕΕ) 2012/30 και (ΕΕ) 2013/36, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 648/2012. Η βασική φιλοσοφία του νέου Νόμου, είναι ότι, τις ζημιές ενός πιστωτικού ιδρύματος, δεν πρέπει να τις αναλάβουν οι φορολογούμενοι πολίτες, παρά μόνο ως έσχατο μέσο. Οι ζημιές βαρύνουν πρωτίστως τους μετόχους και μετά τους πιστωτές (bail in). Οι παραπάνω διατάξεις έχουν τεθεί σε ισχύ από 1.1.2016.

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

Με τις διατάξεις των άρθρων 6 έως 10, του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο, συγκεντρωτικά, μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους, τα υπόλοιπα των αδρανών λογαριασμών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα σχετικά ποσά, σε ειδικό λογαριασμό. Οι ορκωτοί ελεγκτές θα βεβαιώνουν εάν τηρήθηκαν ή όχι οι διατάξεις του Νόμου για τις αδρανείς καταθέσεις, αναφέροντας και το ποσό που αποδόθηκε στο Δημόσιο. Σύμφωνα με την με αρ. πρωτ. 1436/28.7.2016 επιστολή της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, για τους λογαριασμούς αυτούς, αναστέλλεται η προθεσμία των άρθρων 7 και 8, του Ν. 4151/2013. Η Τράπεζα ξεκίνησε τη δραστηριότητά της το έτος 1994. Από τις 20.7.2015 - έναρξη ισχύος των κεφαλαιακών περιορισμών, εκκίνησε η αναστολή της προθεσμίας των άρθρων 7 & 8, του Ν. 4151/2013, περί των αδρανών λογαριασμών. Τον Απρίλιο του 2023 επεστράφησαν στο ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος



υπόλοιπα του 2022 συνολικού ύψους 251,52 ευρώ, λόγω εικοσαετούς αδράνειας, ενώ, αναμένεται η επιστροφή 1.697,66 ευρώ, εντός του 2024, αναφορικά με τα αδρανή υπόλοιπα του 2023.

42. Λοιπές πληροφορίες

Η Τράπεζα εντός του 2023 διαχειρίστηκε επ' ονόματί της, κεφάλαια, για λογαριασμό τρίτων σε συνέχεια της εισόδου της σε νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (wealth management) μέσω της απόκτησης του ελληνικού υποκαταστήματος της HSBC. Οι αξίες αυτών 31.12.2023, έχουν ως εξής:

Υπό διαχείριση κεφάλαια πελατών Wealth	31.12.2023	
	Ονομαστική αξία	Αποτίμηση
Ομόλογα	110.005.724	90.927.159
Αμοιβαία κεφάλαια	-	317.384.136

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις, στα βασικά ξένα νομίσματα έχουν ως εξής:

Περιουσιακά στοιχεία σε ξένο νόμισμα	31.12.2023						
	Ευρώ	USD	GBP	CHF	AUD	CAD	NOK
Ποσά σε ευρώ							
Ταμειακά διαθέσιμα							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	836.707	759.955	124.045	3.000	100	-	9.550
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.813.762	16.203.927	2.719.597	880.676	7.780.236	3.249.616	19.114.567
Σύνολο	28.650.469	16.963.882	2.843.642	883.676	7.780.336	3.249.616	19.124.117
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	37.583.605	41.051.812,84	-5,60	400.633,32	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες							
Καταθέσεις όψεως	44.307.808	48.406.782	208.186	4.454	199.621	3.207	1.309.246
Καταθέσεις ταμειοληφθέντων	79.745.510	67.362.228	12.318.173	924.791	3.078.803	1.581.716	5.396.640
Καταθέσεις προθεσμίας	148.269.195	137.688.166	15.906.478	389.955	4.376.445	1.704.029	12.198.959
Σύνολο	272.322.514	253.457.176	28.432.837	1.319.200	7.654.869	3.288.952	18.904.844
Λοιπά στοιχεία							
Ομόλογα / Έντοκα Γραμμάτια	205.776.794	194.487.949	25.871.271	-	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.316.892	2.555.593	3.561	(1)	-	-	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.746.113	1.498.717	267.511	3.876	64.828	24.594	219.715

43. Αμοιβές ελεγκτών

Οι συνολικές αμοιβές των ορκωτών ελεγκτών λογιστών αναλύονται παρακάτω:

Ανάλυση αμοιβών εξωτερικών ελεγκτών (Ποσά σε €)	2023
Τακτικός έλεγχος	112.000
Λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης:	
Επισκόπηση ενδιάμεσης πληροφόρησης	36.000
Έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης, βάσει του άρθρου 65Α, παρ. 1, του Ν. 4174/2013 και της ΠΟΛ 1124/2015	60.000
Λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες	8.000
Σύνολο	216.000



44. Γεγονότα μετά την ημερομηνία της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης

Έναρξη δραστηριοτήτων της θυγατρικής εταιρείας Παγκρήτια Factors A.E.

Σε πλήρη λειτουργία τέθηκε η Παγκρήτια Factors A.E., 100% θυγατρική εταιρεία της Παγκρήτιας Τράπεζας, η οποία λειτουργεί πλέον ως Χρηματοδοτικό Ίδρυμα με αποκλειστικό σκοπό την πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων factoring και με διακριτικό τίτλο «Pancreta Factors».

Η Pancreta Factors παρέχει το σύνολο των προϊόντων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων Με και Χωρίς Δικαίωμα Αναγωγής για εγχώριες και διεθνείς συναλλαγές αλλά και του Reverse Factoring. Μέσω των συγκεκριμένων προϊόντων, οι επιχειρηματικοί πελάτες έχουν πρόσβαση σε υπηρεσίες όπως άμεση ρευστότητα μέσω προεξόφλησης των απαιτήσεών τους, διαχείριση, λογιστική παρακολούθηση και είσπραξη των απαιτήσεων τους, αξιολόγηση φερεγγυότητας των αγοραστών τους και υπό προϋποθέσεις κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.

Τα προϊόντα Διεθνούς Factoring, όπως το Εξαγωγικό και Εισαγωγικό Factoring, θα υποστηρίζονται από ένα παγκόσμιο δίκτυο συνεργατών/ανταποκριτών Πρακτόρων μελών της FCI, της Παγκόσμιας Οργάνωσης Αντιπροσώπευσης του Factoring με περισσότερα από 400 μέλη σε 90 χώρες, στην οποία εντάχθηκε πρόσφατα και η Παγκρήτια Factors.

Λειτουργία του νέου καταστήματος στην Τρίπολη

Από την 18.01.2024 ξεκίνησε η λειτουργία του νέου καταστήματος της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Τρίπολη Αρκαδίας, στο πλαίσιο της στρατηγικής για ορθολογική επέκταση του Δικτύου καταστημάτων της και τη διεύρυνση σε νέες δυναμικές τοπικές αγορές.

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

Ηράκλειο, 13 Μαρτίου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.	Ο Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (CFO)	Η Διευθύντρια των Οικονομικών Υπηρεσιών
Στυλιανός Πιρπινιάς Α.Δ.Τ. ΑΚ 017942	Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος Α.Δ.Τ. ΑΚ 543580	Γεώργιος Ξυφάρας Α.Δ.Τ. Τ 125995 Αρ. Μητρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 0026575/Α' Τάξης	Γεωργία Μαριδάκη Α.Δ.Τ. Χ 351376 Αρ. Μητρ. Αδ. Ο.Ε.Ε. 0023948/Α' Τάξης